

# PRESUPUESTO DE LA CORPORACIÓN DE SEGUROS AGRICOLAS PARA EL 2020-2021

## A. Suposiciones significativas y métodos utilizados para estimar el presupuesto de los ingresos Propios

Los estimados de ingresos de la Corporación de Seguros Agrícolas (CSA), se basan en una proyección de ventas de seguros para el Año de Pólizas 2020-2021 de 5 millones de dólares. Cabe mencionar que la CSA se nutre de ingresos propios en su totalidad.

## B. JUSTIFICACIÓN DEL PRESUPUESTO TOTAL RECOMENDADO PARA EL AÑO FISCAL 2019-2020 POR PROGRAMA Y CONCEPTO DE GASTOS ASCENDENTES A 2,700 MILONES DE DÓLARES.

1. **Nóminas y Costos Relacionados:** La CSA utiliza fondos propios en un 100% para sufragar los gastos de nómina y beneficios marginales. Desde el 2017, se hicieron ajustes solicitados por el gobernador para hacer reducciones en este renglón y como se aprecia en la tabla, los gastos de nómina se han mantenido balanceados. Para el año 2020, los ingresos aumentaron en 1m de dólares por concepto de primas vendidas. Según las proyecciones y cambios en tarifas, ese número debe aumentar considerablemente para el 2021. A demás, por señalamientos del Contralor, necesitamos una plaza adicional de Contador para cubrir unas deficiencias encontradas.

<b>Gasto Payroll</b>				
<b>Concepto</b>	AF2018	AF2019	AF2020	AF2021
Payroll Cost	2,039	1,666	1,558	1,584
<b>Concepto</b>				
Número de Empleados	39	36	37	37

**Ingresos Propios:**          \$1,584    

**Estimado Total:**            \$ 1,584    

2. **Facilidades y Pagos por Servicios Públicos:** La CSA sufraga estos gastos en su totalidad con fondos propios. Dicha partida constituye un gasto esencial operacional. También, se incluye en esta partida el servicio de telefonía, Internet y combustible.

**Ingresos Propios:**          \$44    

**Estimado Total:**            \$44

3. **Servicios Comprados:** Esta partida es esencial para la operación de CSA, ya que incluye los gastos Franqueo, seguros, conservación y reparación de edificios y estructuras, arrendamientos de equipo de oficina, impresos, adiestramientos y Consultoría y Reparación de equipos electrónicos. Todos estos gastos son sufragados con fondos propios.

**Ingresos Propios:**           \$280          

**Estimado Total:**           **\$280**          

4. **Gastos de Transportación y Subsistencia:** La CSA tiene una flota de 6 vehículos, El Director Ejecutivo típicamente viaja alrededor de la isla en funciones oficiales. Los demás vehículos son utilizados por el personal para inspecciones y gestiones oficiales que así lo ameriten. Estos viajes son esenciales para el mejor servicio y orientación a los agricultores.

**Ingresos Propios:**           \$18          

**Estimado Total:**           **\$18**          

5. **Servicios Profesionales:** de la CSA; servicios de auditoría, servicios legales; servicios profesionales y finalmente, servicios de contabilidad e informática.

**Ingresos Propios:**           \$349          

**Estimado Total:**           **\$349**          

6. **Otros Gastos:** Se solicita esta partida para cubrir los gastos de reclamaciones en caso de fenómenos atmosféricos cubiertos por la CSA.

**Ingresos Propios:**           \$161          

**Estimado Total:**           **\$161**          

7. **Compra de equipo:** La CSA solicita poder utilizar estos fondos para desarrollar aplicativos que redundaran en un mejor servicio al agricultor, así como una mejor utilización de los recursos humanos y de la Corporación. Además, permitirá que la CSA se adentre en el mundo de la digitalización, reduciendo así la utilización de papel y espacio para el almacenaje de documentos. También permitirá una comunicación directa y efectiva entre la CSA y sus clientes.

**Ingresos Propios:**           \$215          

**Estimado Total:**           **\$215**

8. **Materiales y suministros:** Consiste de las partidas solicitadas para el pago de materiales de oficina, necesarios para la operación de la CSA.

**Ingresos Propios:**                \$35    

**Estimado Total:**                **\$35**    

9. **Anuncios y Pautas en Medios:** Estos gastos incluyen el pago de avisos públicos en periódicos nacionales requeridos en procesos de subastas y requisición de propuestas.

**Ingresos Propios:**                \$14    

**Estimado Total:**                **\$14**