

Informe de Evaluación
PLAN -PRESUPUESTO
al 30 de Setiembre 2025

100
Años INS

ELABORADO POR

Depto. Plan Operativo y Presupuesto

ÍNDICE

Página No.

03 Aspectos Generales

04 Apartado 1 GESTIÓN PROGRAMÁTICA

Desempeño institucional y programático | Avance en el cumplimiento de objetivos y metas en función de los indicadores

09 Apartado 2 INGRESOS

Ingresos corrientes | Ingresos de Capital | Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2023-2025

16 Apartado 3 EGRESOS

Ejecución de Presupuesto de Egresos por Programa | Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto | Ejecución presupuestaria de egresos 2023-2025 | Resultados de la ejecución presupuestaria | Indicadores de la ejecución presupuestaria | Logros y limitaciones

25 Anexo

Aspectos Generales



El Instituto Nacional de Seguros es la institución autónoma aseguradora del Estado Costarricense. Creada por Ley No. 12 del 30 de octubre de 1924, modificada por la Ley No. 8653 “Ley Reguladora del Mercado de Seguros”, publicada en el Alcance No. 30 a la Gaceta del 07 de agosto del 2008. Según dicta el artículo No.52 Instituto Nacional de Seguros, de dicha Ley:

“El Instituto Nacional de Seguros, es la institución autónoma aseguradora del Estado, con personalidad jurídica y patrimonio propios, autorizada para desarrollar la actividad aseguradora y reaseguradora. En dichas actividades le será aplicable la regulación, la supervisión y el régimen sancionatorio dispuesto para todas las entidades aseguradoras.”

A nivel interno, conforme lo establece la ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros, los planes y presupuestos de la institución serán aprobados por la Junta Directiva del Instituto, de conformidad con lo establecido en el artículo 3 “Planificación” y artículo 5 “Funcionamiento de la Junta Directiva”, que establece:

“Los planes operativos institucionales anuales, a mediano y largo plazo, así como el plan estratégico institucional, deberán ser aprobados por la Junta Directiva del INS, su elaboración, principios y requerimientos generales serán regulados internamente por el mismo Instituto, de conformidad con las sanas prácticas administrativas y del negocio.”

Asimismo, con sustento en el artículo 1 de la Ley 8131 Ley de Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos, que establece:

“Las disposiciones de esta Ley no serán aplicables a los bancos públicos ni al Instituto Nacional de Seguros, excepto en lo correspondiente al trámite de aprobación de sus presupuestos, así como a lo ordenado en los artículos 57 y 94 y en el título X de esta Ley.”

Por tal motivo, se presenta en los siguientes apartados los aspectos relacionados con la ejecución y evaluación de los planes institucionales y los recursos asignados, para el período en estudio, en consideración con el numeral 4.5.2 de la Norma Técnica sobre Presupuesto Público, que indica el alcance de la fase de evaluación presupuestaria, del cual se extrae:

“La evaluación, como parte de la rendición de cuentas, valora cuantitativa y cualitativamente el cumplimiento de los objetivos, metas y los resultados alcanzados en el ejercicio presupuestario -tanto a nivel institucional como programático- en relación con los esperados y para los cuales se aprobó el presupuesto. Además, analiza la contribución de esos resultados al cumplimiento de la misión, políticas y objetivos de mediano y largo plazo.”

el
Respaldo
de los que
sueñan

100
Años **INS**

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, III Trimestre 2025

GESTIÓN PROGRAMÁTICA

Apartado 01





DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO

El Instituto Nacional de Seguros, en cumplimiento de su Plan Estratégico del INS, Planes de Negocio, Plan Anual Operativo y recursos económicos vinculados, busca desarrollar de forma integral un aporte a la situación económica, social y medioambiental del país. Como empresa que enfoca sus esfuerzos en el bienestar de la sociedad costarricense, el INS cumple diversos roles que contribuyen a este objetivo.

Esto se enfatiza en los distintos aportes detallados en el apartado de "Egresos", a través de las instituciones que también buscan el bienestar de la ciudadanía costarricense. Además, los objetivos, metas, indicadores y acciones definidos por las unidades programáticas de la institución mediante el plan anual operativo son evaluados conforme a la normativa interna vigente y las revisiones periódicas realizadas por los entes internos y externos responsables.

La fase de formulación del Plan Anual Operativo del INS se realiza mediante la definición de indicadores que evalúan tanto funcionalidad como resultado, relacionados con los bienes y servicios que brinda la institución, las metas establecidas y los recursos asignados. Los indicadores son la base para medir el cumplimiento de las metas definidas, y por ende determinan la gestión de cada unidad ejecutora. Por lo tanto, los indicadores de gestión muestran la eficacia, eficiencia, economicidad y calidad, además de incorporar indicadores de resultado, de conformidad con las mejores prácticas que se sustentan en una gestión basada en resultados.

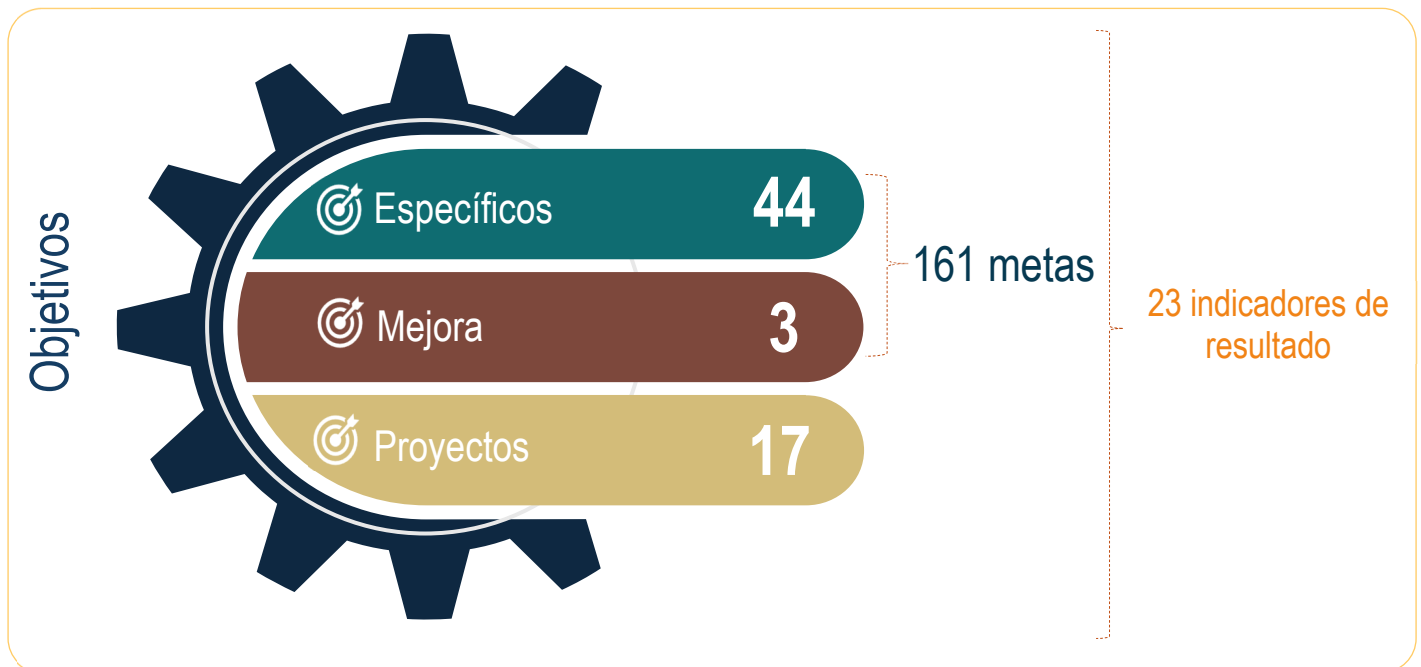
Al 30 de setiembre, se alcanzó un nivel de cumplimiento integral del 99,6% de las metas, siendo que las mismas cuentan con un total de 23 indicadores de resultado. Se adjunta en el Anexo No. 1 el detalle de los objetivos, metas e indicadores, con base en la estructura programática interna establecida y actualizada.



AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS EN FUNCION DE INDICADORES

Actualmente, la planificación a corto plazo se distribuye de conformidad con la siguiente gráfica. El avance general de ejecución física es del 99,6%, lo que ubica la gestión en el rango de "Avance satisfactorio" según los criterios de valoración establecidos en el Reglamento para la Administración Integral de Planes y Presupuestos del Instituto Nacional de Seguros.

Gráfico No. 01
Distribución del Plan Anual Operativo Institucional
Período 2025



Criterios de valoración:

- **Avance satisfactorio**
 Mayor o igual al 90%: significa que la ejecución de la meta avanza de acuerdo con lo previsto por la dependencia y la institución. Se debe monitorear para que el avance no decaiga.
- **Necesidad de mejora**
 Mayor o igual al 70% y menor al 90%: cuando el avance es menor a lo previsto por la dependencia y la institución, y no representa una amenaza para su cumplimiento al final del año. Se hace un análisis de cómo se ha comportado el avance, y los puntos de mejora necesarios para cumplirlas. También se debe tener en cuenta las acciones que no han logrado sobrepasar el 90% para mejorar su trámite.
- **Atraso crítico:**
 Menor al 70%: cuando el avance en la meta es menor a lo previsto por la dependencia y la institución, y representa una amenaza para su cumplimiento. Se debe hacer un análisis de las cosas que no se han cumplido y los riesgos de no cumplirlos, las modificaciones que se deben hacer a lo interno del subprograma para cumplirlas, con el objetivo de tomar medidas correctivas y decisiones urgentes.



El INS cuenta con dos programas presupuestarios: el Programa 01 Dirección Superior y Administración, conformado por 23 subprogramas evaluados, y el Programa 02 Servicios Comerciales, Solidarios y Mercado, con 14 subprogramas, de los cuales 13 son evaluados. En total, el plan anual institucional está compuesto por 37 subprogramas, donde los evaluados se encuentran en el rango de avance satisfactorio (color verde).

A continuación, se muestra el avance físico a nivel de los subprogramas presupuestarios, en cumplimiento del plan anual operativo y la ejecución presupuestaria, con el propósito de visualizar de forma integral los comportamientos del período en estudio.

Cuadro No. 1
Cumplimiento de avance físico y gasto presupuestario del PAO
Al 30 de setiembre del 2025
(en millones de colones)

Gestión del plan		Gestión Presupuestaria				
Subprograma	% Avance Físico PAO	Ejecución Presupuestaria			Ejecución Proyectada Trimestral	
		Presup. Modificado (a)	Ejecutado (b)	% de ejecución	Proyección de gasto (c)	% de ejecución (b/c)
0101-Secretaría de Actas	100	52,6	33,7	64%	33,9	99%
0102-Presidencia Ejecutiva	100	0	0	-	0	-
0103-Gerencia	100	15,5	6,6	43%	13,1	50%
0104-Auditoría	100	97,4	15,0	15%	14,6	102%
0105-Planificación	100	17 291,8	688,7	4%	4 828,7	14%
0106-Dirección Jurídica	100	321,8	226,9	71%	241,0	94%
0108-Servicios Generales	98	27 753,8	14 678,4	53%	16 141,6	91%
0109-Financiera Administrativa	98	48 918,3	37 942,8	78%	36 985,9	103%
0110-Tec. de Información	99	27 876,1	14 348,2	51%	14 338,1	100%
0112-Defensoría del Cliente	99	0,2	0,2	100%	0,2	98%
0113-Riesgos	100	58,5	56,9	97%	52,8	108%
0116-Proveeduría	99	99,9	73,2	73%	74,0	99%
0118-Oficialía de Cumplimiento	99	0,1	0,1	86%	0,1	86%
0119-Capital Humano	100	2 225,0	1 074,4	48%	1 301,6	83%
0121-Inversiones y Tesorería	100	561 203,9	415 952,9	74%	378 437,1	110%
0122-Control y Gestión de Compras	100	23 389,6	16 974,7	73%	17 034,2	100%
0125-Centro de Distribución y Logística	100	15 044,4	10 231,8	68%	10 562,8	97%
0126-Comité de Presupuesto Prog. 01	100	3 677,6	0	-	0	-
0127-Cumplimiento Normativo	99	0	0	-	0	-
0128-Control Actuarial	100	0	0	-	0	-
0129-Relaciones Corporativas	100	2 287,0	925,2	40%	1 224,5	76%
0130-Inteligencia de Negocio	100	221,4	71,4	32%	142,2	50%
0131- Control Análisis Financiero	100	0	0	-	0	-



Gestión del plan		Gestión Presupuestaria				
Subprograma	% Avance Físico PAO	Ejecución Presupuestaria			Ejecución Proyectada Trimestral	
		Presup. Modificado (a)	Ejecutado (b)	% de ejecución	Proyección de gasto (c)	% de ejecución (b/c)
0210-Cliente Corporativo y Empresarial	99	2 013,0	51,6	3%	816,8	6%
0211-Mercadeo	100	7 515,8	4 294,4	57%	4 945,6	87%
0213-Líneas Comerciales		329 966,5	230 674,7	70%	216 347,4	107%
0214-Operaciones y Sucursales	100	63,4	26,0	41%	35,0	74%
0215-Seguros Obligatorios	100	263 549,8	184 400,0	70%	170 369,2	108%
0216-Reaseguros	100	90 061,4	70 105,0	78%	70 944,3	99%
0217-Investigaciones	100	5,3	3,6	69%	4,2	85%
0218-Actuarial	100	0	0	-	0	-
0219-Comité de Presupuesto Prog. 02	100	1 463,9	0	-	0	-
0222-Seguros Personales	96	2 300,4	1 388,9	60%	1 388,9	100%
0223-Seguros Generales	100	387,7	22,2	6%	29,6	75%
0224-Seguros Automóviles	100	1 494,9	253,3	17%	771,6	33%
0225-Clientes Individual y Pymes	100	50,6	26,8	53%	31,0	86%
0228-Transformación Digital	100	141,7	41,1	29%	65,8	62%
	99,6	1 429 549,1	1 004 588,8	70%	947 175,6	106%

Fuente:

1. Sistema Gestión Institucional de Planes (SIGIP) con corte al 30 de Setiembre del 2025
2. Sistema Integrado Financiero Administrativo (SIFA), con corte al 30 de Setiembre del 2025, datos extraídos el 08 de octubre del 2025

Criterios de valoración:

Cumplimiento satisfactorio

Mayor o igual a 90%

Cumplimiento prevención

Menor a 90% y mayor a 70%

Cumplimiento crítico

Menor a 70%

Notas:

- No se incluye el presupuesto asociado a la planilla. Con excepción de los correspondiente a las dietas que no tienen vinculación con el plan anual operativo y se muestran en el subprograma 0101 Secretaría de Actas, debido al control de la subpartida y su relación con la operativa de esa Dependencia.
- La proyección del gasto es una distribución mensual que se realiza en coordinación con las dependencias, por lo que se pueden presentar variaciones respecto al gasto real. Por tal motivo, en algunos casos se pueden observar porcentajes superiores al 100%, sin que eso impacte el total aprobado para ejercicio. No obstante, permite dar un mejor control y seguimiento, además de tomar medidas correctivas en caso necesario.
- El subprograma denominado "Líneas Comerciales" formula recursos para la atención de obligaciones por contratos de seguros, comisiones y transferencias asociadas a las líneas de seguros, por lo que no presenta una evaluación al nivel del plan anual operativo ya que el objetivo establecido está relacionado únicamente a la gestión de pago. Los responsables de la administración y control se encuentran evaluados en los demás subprogramas relacionados bajo este concepto.
- Los subprogramas que no presentan información presupuestaria se deben a que no cuentan con recursos vinculados a metas o acciones definidas en su plan anual operativo o bien su ejecución no fue proyectada para el periodo en estudio debido a los cambios en la estructura. Asimismo, se considera en la proyección y gasto del subprograma 0121 "Inversiones y Tesorería" la totalidad de los recursos formulados para la *Adquisición de Valores*, dada la administración sobre estos.

el
Respaldo
de los *que*
sueñan

100
Años **INS**

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, III Trimestre 2025

INGRESOS

Apartado 02





INGRESOS

INFORME AL 30 DE SETIEMBRE 2025

Instituto Nacional de Seguros

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos que percibe provienen de la cuenta Ingresos Corrientes, vinculados a los Ingresos No Tributarios, en la que se incorporan los recursos relacionados con la venta de seguros y reaseguros. Específicamente, al 30 de setiembre del 2025, esta subpartida representa el 65% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 35% restante, corresponde a Ingresos de Capital reflejados principalmente en la recuperación de préstamos y otras inversiones.

Detalle de los ingresos de la Institución al 30 de setiembre del 2025:

Cuadro No. 2
Informe de ejecución de ingresos al 30 de setiembre del 2025
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	963 377,7	620 922,7	64	65%
-Ingresos no Tributarios	963 377,7	620 922,7	64	
▪ Venta de servicios	854 702,9	541 286,1	63	56%
○ Venta de seguros	809 000,0	513 482,9	63	53%
○ Reaseguros	40 607,0	25 065,2	62	3%
○ Servicios de recaudación	4 114,2	2 138,2	52	0%
○ Alquileres	391,9	264,6	68	0%
○ Otros servicios	589,8	335,2	57	0%
▪ Renta de activos financieros	101 359,5	74 907,9	74	8%
▪ Multas, sanciones, remates y comisos	403,6	312,2	77	0%
▪ Intereses moratorios	419,9	434,1	103	0%
-Otros ingresos no Tributarios	6 491,8	3 982,3	61	
▪ Ingresos varios no especificados	6 491,8	3 982,3	61	0%
Ingresos de capital	317 294,8	340 705,3	107	35%
-Recuperación de préstamos e inversiones finan.	309 803,9	332 398,5	107	
▪ Recuperación préstamos sector privado	9 803,9	6 546,3	67	1%
▪ Recuperación de inversiones financieras	300 000,0	325 852,2	109	34%
-Otros ingresos de capital	7 490,8	8 306,8	111	1%
Total	1 280 672,5	961 628,0	75	100%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2025 emitido el 08 de octubre del 2025

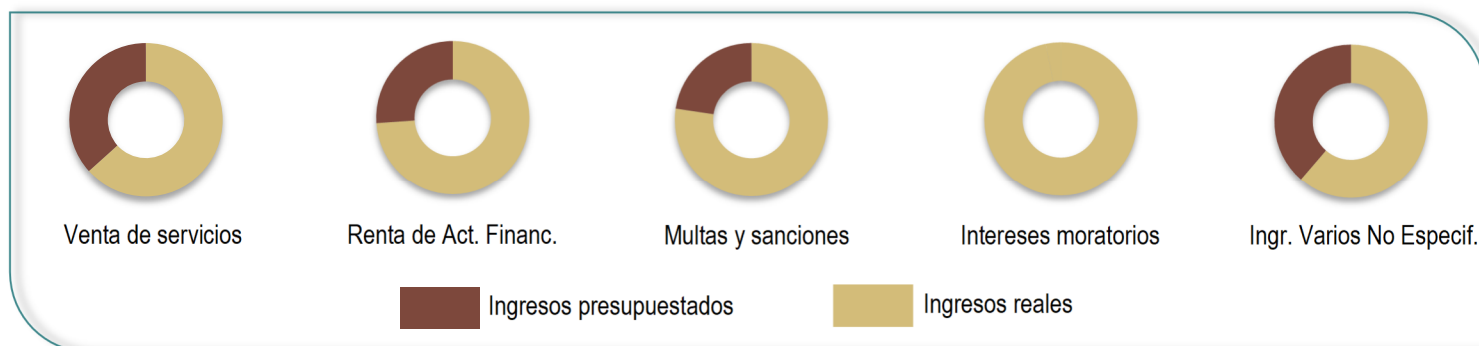
Es importante indicar que, el presupuesto de ingresos no incluye la suma de ¢246.700,9 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ¢579.571,3 millones referentes a ingresos reales, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.



INGRESOS CORRIENTES

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
963.377,7	620.922,7	64	65

Como se puede observar en el cuadro No. 2, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de setiembre del 2025, alcanzaron un 64% de ejecución del monto presupuestado. Se presenta a continuación detalle de los ingresos más relevantes, según lo ejecutado, para el período en estudio:



Intereses moratorios y Multas y sanciones

Los “Intereses moratorios” vinculados al pago de intereses sobre los préstamos hipotecarios y el cobro generado por el pago tardío en el seguro obligatorio automotor presentan una ejecución del 103%. Con un 77% de ejecución destacan “Multas y sanciones” asociadas a los diferentes procesos contractuales.

Renta de Activos Financieros y Alquileres

Con una participación del 8% de los ingresos reales, destacan la subpartida “Renta de Activos Financieros” mostrando una ejecución del 74% producto de los intereses sobre títulos valores y otras rentas de activos financieros (intereses sobre cuentas corrientes y diferencias de cambio). De seguido y con un 68% de ejecución destacan ingresos por “Alquileres” asociado a los diferentes arrendamientos recibidos de las empresas del Grupo y otras instituciones con las que se tiene contratos de esa naturaleza.

Ventas de Seguros

Con un porcentaje de participación de un 53% respecto del presupuesto total, y que representan los ingresos medulares de la institución, se menciona el subgrupo de “Venta de Seguros”, cuya ejecución alcanzó el 63%.

Se presenta a continuación información sobre los ingresos de las líneas de seguros, la cual es de carácter confidencial.

Reaseguros e Ingresos varios no especificados

Con un 62% de ejecución están los “Reaseguros” que registran las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 3% del presupuesto total de los ingresos reales. Seguidamente los ingresos varios no especificados alcanzan una ejecución del 61% registrando los ingresos por salvamentos, recuperaciones, aportes del jardín infantil, entre otros.

Otros Ingresos y Servicios de recaudación

Con un 57% de ejecución destacan “Otros servicios” con ingresos asociados principalmente a recursos generados por el Museo de Jade e ingresos por servicios brindados a las empresas del grupo. Asimismo, los servicios de recaudación alcanzan el 52% de ejecución los cuales están asociados a la comisión que se les cobra a las instituciones por el uso de los servicios informáticos y costos directos relacionados con manejo y coordinación del servicio de recaudadores del cobro de los derechos de circulación.



Detalle de Ingresos por Ventas de Seguros

Tal y como se indicó anteriormente, los ingresos por “Ventas de seguros” son parte medular de los ingresos totales de la institución, con una participación del 53% y una ejecución al 30 de setiembre del 2025 del 63%. A continuación, se muestra detalle de la información mensual de ingresos, así como un comparativo de la ejecución de ingresos por venta de seguros con la finalidad de detallar el comportamiento de las primas, respecto a setiembre del 2024, a nivel de línea de seguros, lo que permite mayor claridad de la ejecución presupuestaria del ejercicio 2025:

Ingreso Efectivo 2024	Ingreso Efectivo 2025	% de Var.
487.946,9	513.482.9	5%

DEPTO. PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO
Información considerada de carácter confidencial



DEPTO. PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO

Información considerada de carácter confidencial



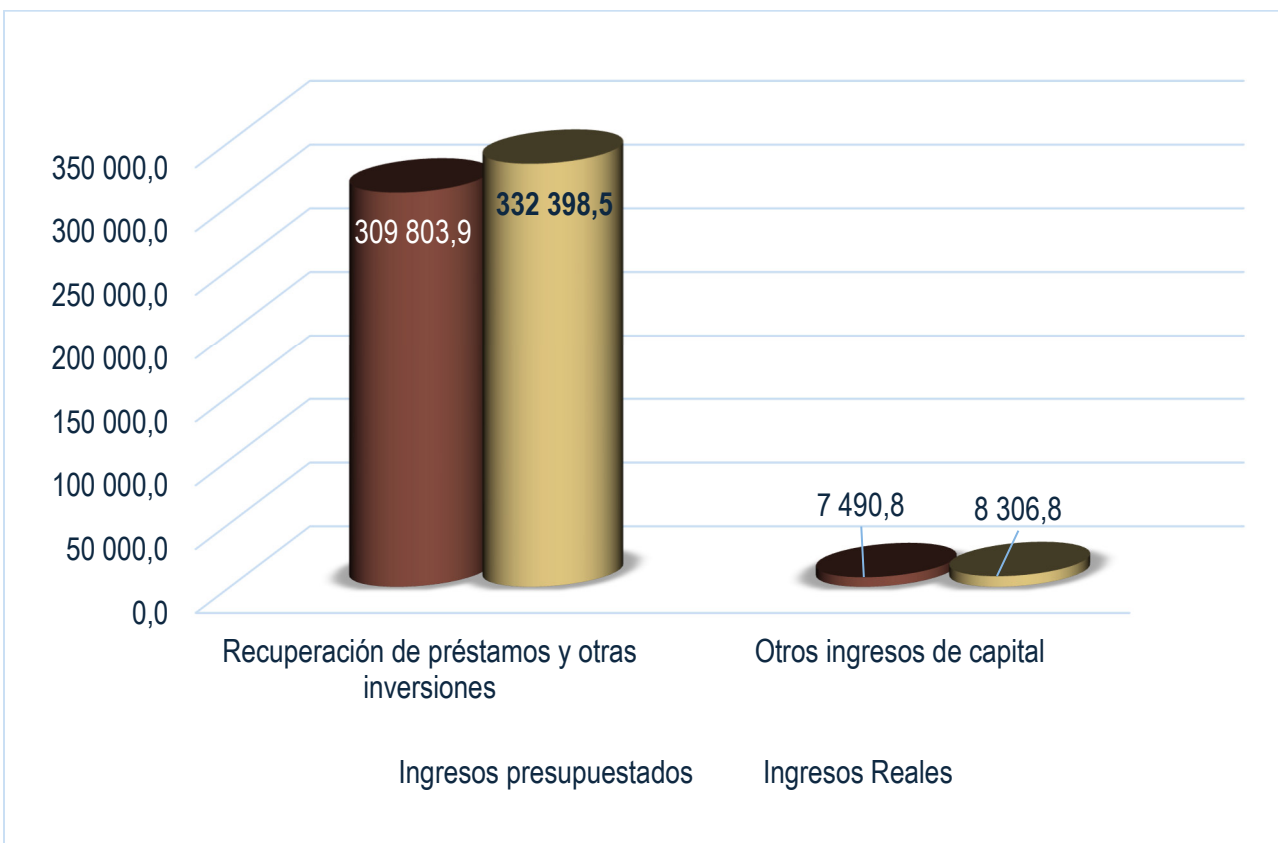
INGRESOS DE CAPITAL

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
317.294,8	340.705,3	107	35

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 35% de participación respecto del monto total de ingresos reales. De acuerdo con el porcentaje de participación, se cita el grupo de “Recuperación de préstamos e inversiones financieras”, cuya ejecución fue de 107%, que responde a los vencimientos de las inversiones de largo plazo y créditos hipotecarios.

En resumen, la ejecución presupuestaria de ingresos de capital al 30 de setiembre del 2025 se muestra en el gráfico No. 2.

Gráfico No. 2
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital
(en millones de colones)

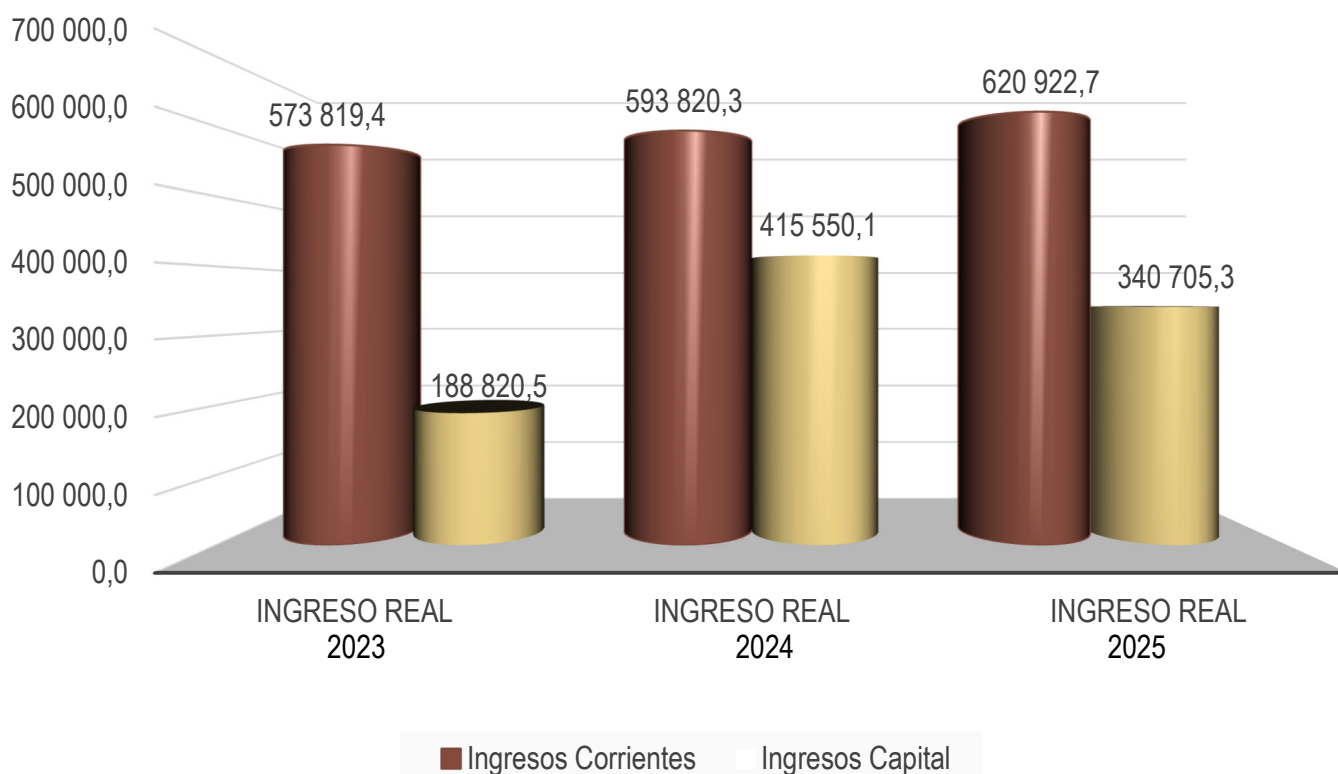




EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS 2023-2025

En el gráfico No. 3, se presenta detalle de la ejecución a nivel de ingresos, del período 2023-2025 al 30 de setiembre de cada ejercicio, donde los ingresos corrientes muestran una tendencia similar para en los ejercicios 2023-2024, y un incremento en el 2025, cuya variación principal se refleja en las ventas de seguros y reaseguros. Los ingresos de capital experimentan para el período 2025, una disminución en la recuperación de títulos valores en el sector de Gobierno. El comportamiento se ve afectado por la venta de títulos valores, donde se negocian títulos con vencimientos a más de un año plazo; sin embargo, es importante recordar que este ingreso está relacionado con la adquisición de valores en los diferentes sectores del mercado, para el desarrollo de la actividad de inversión, vinculada a la estrategia definida para tal fin, así como de los diferentes negocios que surjan.

Gráfico No. 3
Ejecución presupuestaria de Ingresos, 2023- 2025
(en millones de colones)



el
Respaldo
de los que
sueñan

100
Años **INS**

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, III Trimestre 2025

EGRESOS

Apartado 03





EGRESOS

INFORME AL 30 DE SETIEMBRE 2025

Instituto Nacional de Seguros

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 30 de setiembre del 2025, provienen del “Gasto Corriente”, con un 59% de participación respecto a la ejecución total; siendo la partida de Servicios la de mayor importancia, ya que considera los recursos de la actividad sustantiva del INS (cumplimiento de las obligaciones de los contratos de seguros (pagos ante eventual siniestro), los gastos por concepto de servicios comerciales y financieros, los destinados a la promoción de los seguros, entre otros). Un 40% de los gastos corresponden a “Transacciones Financieras”, es decir ¢422.586,2 millones, de los cuales ¢415.500,3 millones respaldan la Adquisición de Valores en los diferentes sectores del mercado.

A continuación, se presenta un detalle de los egresos de la institución al 30 de setiembre del 2025:

Cuadro No. 3
Informe de Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Ejecución	% de Ejecución	Participación relativa
Gastos Corrientes	905 580,8	630 449,9	70%	59%
-Remuneraciones	73 464,1	51 375,2	70%	5%
-Servicios	736 832,5	514 785,0	70%	48%
° Comisiones por ventas de seguros	85 850,5	57 540,3	67%	
° Reaseguros	89 941,0	69 987,5	78%	
° Obligaciones por contratos seguros	453 281,1	322 931,7	71%	
° Otros servicios	107 759,8	64 325,5	60%	
-Materiales y Suministros	20 454,0	11 208,8	55%	1%
-Intereses y Comisiones	2 340,8	775,5	33%	0%
-Transferencias Corrientes	72 489,5	52 305,5	72%	5%
Gastos de Capital	37 800,4	10 414,4	28%	1%
-Bienes Duraderos	37 800,4	10 414,4	28%	
Transacciones Financieras	570 079,3	422 586,2	74%	40%
-Concesión de préstamos	10 079,3	7 085,9	70%	
-Adquisición de valores	560 000,0	415 500,3	74%	
Total (1)	1 513 460,5	1 063 450,6	70%	100,0%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2025 emitido el 08 de octubre del 2025

(1) Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢13.912,9 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.



GASTO CORRIENTE

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación
905.580,8	630.449,9	70	59

Como se puede observar en el cuadro No. 3, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 30 de setiembre del 2025 alcanzaron un 70% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución están:

Servicios

Con una participación relativa de un 48% del gasto total, cuya ejecución es del 70%, engloba los gastos asociados al pago de comisiones, reaseguros y siniestros que resultan como obligaciones por la firma de contratos de seguros, este último con una ejecución del 71% lo que equivale a ₡322.931,7 millones; entre otros.

Transferencias Corrientes

Con una ejecución del 72%, se respalda el pago de transferencias a distintas entidades, dentro de la cual se destaca el aporte del 4% al Benemérito Cuerpo de Bomberos y el aporte al Ministerio de Hacienda del 25% sobre las utilidades del INS, en apego al Artículo 10 del Capítulo IV Disposiciones Varias de la Ley 8653 "Ley Reguladora del Mercado de Seguros"; el aporte al INEC, y el pago a la Caja Costarricense del Seguros Social, según la Ley N°7983 "Ley de Protección al Trabajador".



INVERSIONES

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación
607.879,7	433.000,7	71	41

Los gastos por inversión se clasifican en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 41% del total de egresos. Presenta una ejecución en conjunto del 71% al 30 de setiembre del 2025; es decir, un gasto por ¢433.000,7 millones. El egreso de mayor relevancia concierne a las adquisiciones de valores en diferentes sectores para desarrollo de la actividad de inversión. Es importante indicar que, el uso de las subpartidas de este grupo está en función de la estrategia de inversión, los diferentes negocios que surjan y el comportamiento del mercado.

De igual forma encontramos los "Bienes Duraderos" (Gasto de Capital), cuya ejecución está sujeta a los contratos en trámite, cronogramas y otros aspectos, tanto internos como externos, que le impactan.

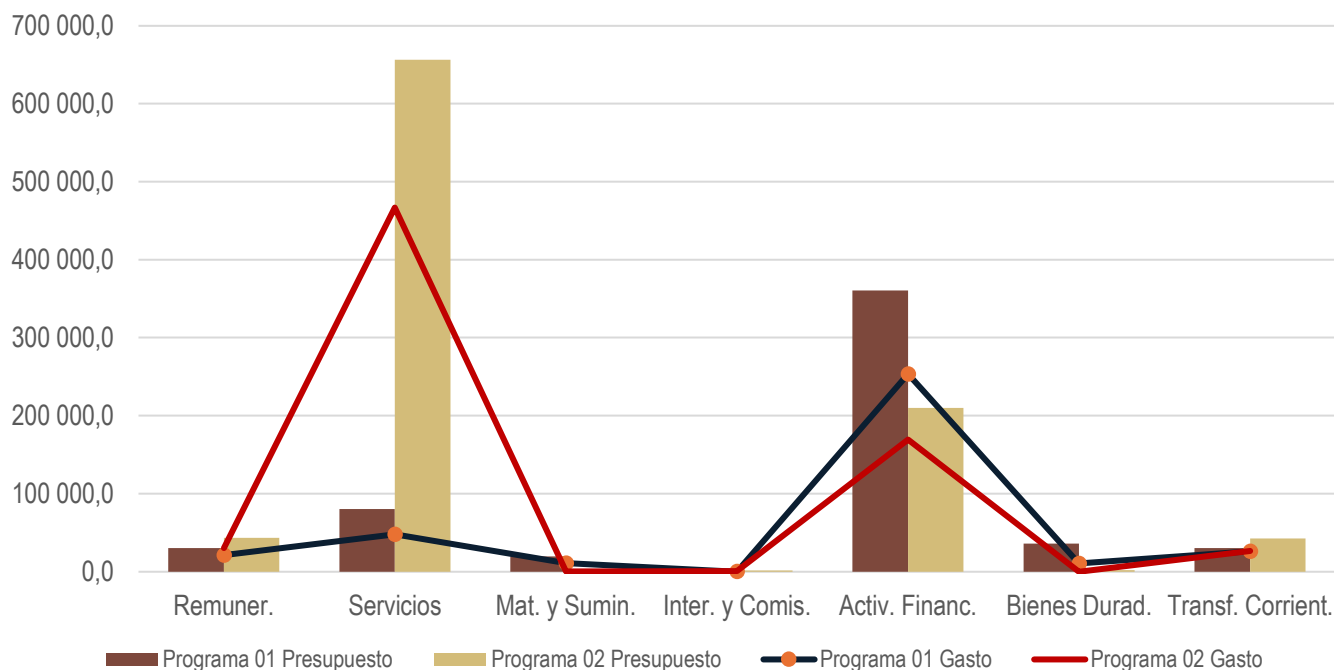


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS -por programa

Según la importancia relativa de cada programa presupuestario, con respecto al presupuesto total y el porcentaje de ejecución de cada uno, se concluye que, dentro de la programación de gasto institucional se ha destinado el 63% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 73%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros.

Por otra parte, el programa 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 37% tiene una ejecución del 66% al 30 de setiembre del 2025, siendo más significativa en el grupo de Activos Financieros donde se respaldan las adquisiciones de valores en diferentes sectores del mercado. Se presentan a continuación gráfica que muestra el comportamiento de la ejecución por programa.

Gráfico No. 4
Ejecución presupuestaria por programa al 30 de Setiembre del 2025
(en millones de colones)



Tal y como se ha indicado anteriormente, excluye la subpartida de “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria” por ¢13.912,9 millones.

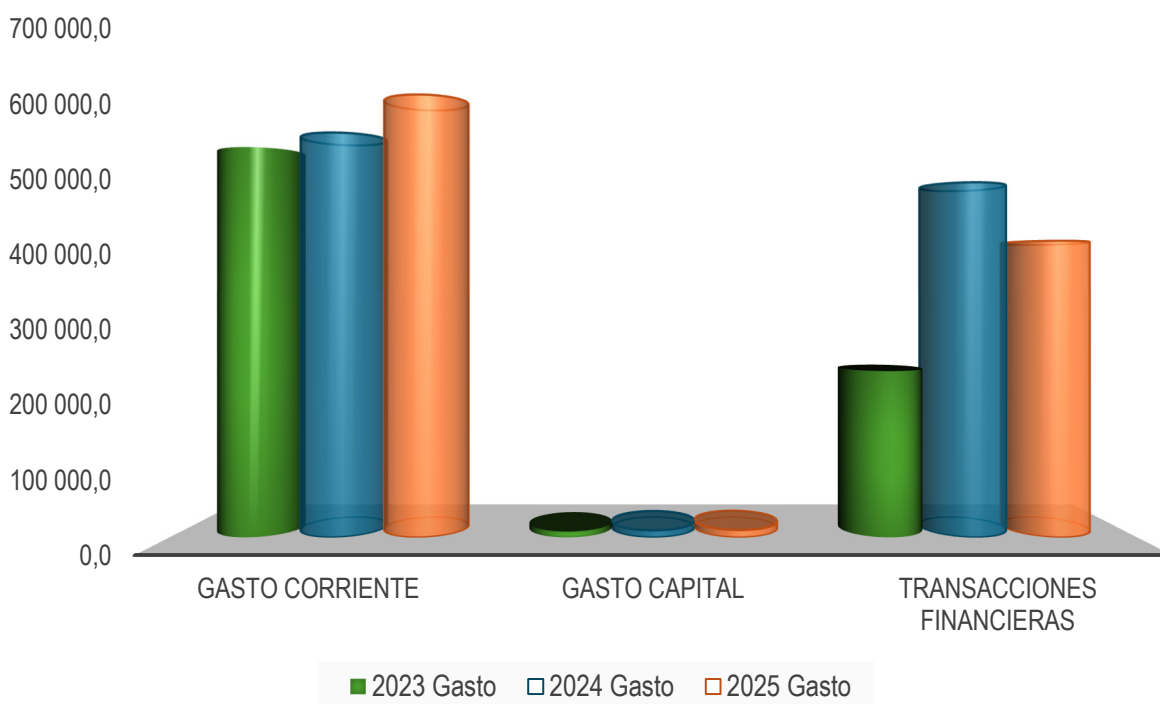


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS 2023-2025

Según el comportamiento del gasto registrado al 30 de setiembre para los periodos 2023, 2024 y 2025, se observa, conforme al gráfico No. 5, una tendencia similar que evidencia estabilidad entre dichos periodos.

Se exceptúa en el periodo 2023, el gasto correspondiente a la subpartida de Transacciones Financieras relacionadas con la adquisición de títulos valores. Esto se debe a que las condiciones del mercado en ese momento no permitieron la adquisición en diferentes sectores como se realiza actualmente, lo cual resultó en una menor ejecución comparada con otros periodos.

Gráfico No 5
Ejecución presupuestaria de Egresos, según Clasificador Económico,
al 30 de setiembre 2023- 2025
(en millones de colones)



El gasto corriente, contempla aquellas erogaciones por concepto de: Remuneraciones, Servicios, Materiales y Suministros; Intereses y Comisiones, así como las Transferencias Corrientes.



RESULTADOS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

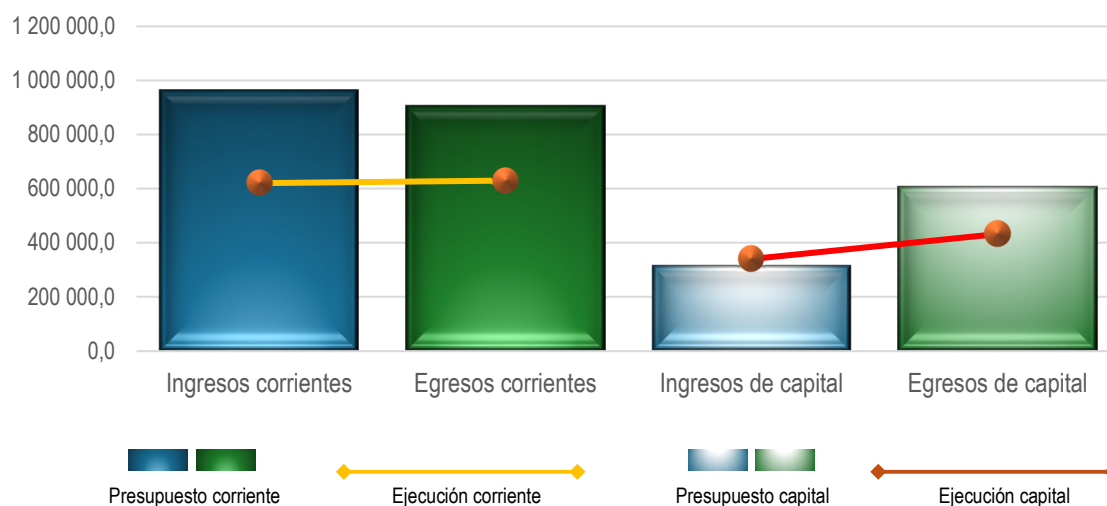
En el cuadro No. 4 se muestra un resumen a nivel institucional con la totalidad de los ingresos recibidos y total de gastos al 30 de setiembre del 2025, con lo cual se obtiene el resultado de la ejecución del presupuesto institucional, presentando un superávit.

Cuadro No. 4
Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de setiembre del 2025
(en millones de colones)

	Presupuesto	Ejecutado	% Part. Ejecutado	% Ejecución
Ingresos corrientes	963 377,7	620 922,7	40%	64%
Ingresos de capital	317 294,8	340 705,3	22%	107%
INGRESO DEL PERIODO	1 280 672,5	961 628,0		75%
Financiamiento	246 700,9	579 571,3	38%	235%
Recursos de vigencias anteriores	246 700,9	579 571,3		235%
TOTAL, DE INGRESOS	1 527 373,4	1 541 199,3	100%	101%
Gastos corrientes	905 580,8	630 449,9	59%	70%
Gastos de capital	37 800,4	10 414,4	1%	28%
Transacciones financieras	570 079,3	422 586,2	40%	74%
Cuentas Especiales	13 912,9	0,0	0%	0%
TOTAL, DE EGRESOS	1 527 373,4	1 063 450,6	100%	70%
AJUSTES DE PERIODOS ANTERIORES		59,1		
RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA (Superávit) (*)		477.807,8		

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-09-2025 emitido el 08 de octubre del 2025.

Se realiza un comparativo de la presupuestación de corriente y capital:





INDICADORES DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Por último y con el fin de evaluar la gestión o desempeño de la Institución, se presenta en el cuadro No. 5, varios indicadores con la relación entre ingresos y egresos, al 30 de setiembre:

Cuadro No. 5
Indicadores – Ejecución Presupuesto al 30 de setiembre 2025
(en millones de colones)

DEPTO. PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO
Información considerada de carácter confidencial



LOGROS Y LIMITACIONES

Se detalla a continuación una serie de logros y limitaciones indicados por los subprogramas relacionados con la ejecución presupuestaria al 30 de setiembre del 2025:



Logros

- Se logra la cancelación de los servicios y/o suministros según se han presentado las necesidades, se realiza la ejecución de los procesos contractuales o el cronograma de pagos (servicios públicos, mantenimientos, servicios de nube, materiales, suministros, obligaciones contractuales, renovaciones, entre otros).
- Se logró optimizar el presupuesto, reduciendo costos proyectados sin comprometer la calidad de los servicios ni los plazos establecidos.



Limitaciones

- Procesos contractuales en trámite, los cuales son recursados o sufren atrasos debido a gestiones propias del proveedor.
- Factores externos como desigualdad en el mercado de vivienda, déficit habitacional significativo, oferta de vivienda y precios provocan la disminución en la colocación de créditos hipotecarios.
- Presentación tardía de facturas son factores que influyen en la baja ejecución de recursos.

Dentro de las medidas correctivas se continua con el seguimiento de la programación de los requerimientos, así como la gestión contractual, para validar la posibilidad de ejecutar el presupuesto de acuerdo con las fechas de trámite. Adicionalmente, se recuerda a los subprogramas la responsabilidad de realizar un análisis de los procesos (ruta crítica, plazos y afines) que no podrán ser ejecutados en su totalidad, para determinar una disminución de recursos.

el
Respaldo
de los que
sueñan



100
Años **INS**

Anexos

Información confidencial





Anexo No. 1

Detalle de los objetivos, metas e indicadores, con base en la estructura programática interna establecida y actualizada

(Información confidencial)