

Informe de Evaluación
PLAN -PRESUPUESTO
I Semestre 2024

ELABORADO POR
Depto. Plan Operativo y Presupuesto



Página No.

01 **Aspectos Generales**

02 **Apartado 1**

GESTIÓN PROGRAMÁTICA

Desempeño institucional y programático | Avance en el cumplimiento de objetivos y metas en función de los indicadores | Resultados de los criterios de valoración | Vinculación Plan Presupuesto de subprogramas relevantes de la institución | Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de mediano y largo plazo

22 **Apartado 2**

INGRESOS

Ingresos corrientes | Ingresos de Capital | Ejecución Presupuestaria de Ingresos 2022-2024

28 **Apartado 3**

EGRESOS

Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto | Gasto corriente | Inversiones | Ejecución presupuestaria de egresos -por programa | Ejecución presupuestaria de egresos 2022-2024 | Resultados de la ejecución presupuestaria | Indicadores de la ejecución presupuestaria | Factores que impactaron la ejecución presupuestaria

37 **Apartado 4**

MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR

Anexos

ÍNDICE

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 que corresponde al 30 de junio del 2024 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.”



Apartado 1

GESTIÓN PROGRAMÁTICA

DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO

El Instituto Nacional de Seguros en cumplimiento a 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 de medio ambiente del país. Siendo una empresa que enfoca sus esfuerzos en el bienestar de la sociedad costarricense, a través de los roles que cumple.

Esto se enfatiza en los distintos aportes que se realizan según lo detallado en el apartado 3 de “Egresos”, a través de las instituciones que buscan de igual manera el bienestar de la ciudadanía costarricense. Sin dejar de lado, los que propiamente se encuentran incluidos en la estrategia y planes de negocio, mismos que sustentan los objetivos, metas, indicadores y acciones, que se definen por parte de las unidades programáticas de la institución mediante el plan anual operativo, y que son evaluados conforme a la normativa interna vigente, así como las revisiones periódicas que se realizan por parte de 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 junio, se alcanzó un nivel de cumplimiento integral del 99% de las metas, siendo que las mismas cuentan con un total de 41 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:

Gráfico No. 01
Distribución del Plan Anual Operativo Institucional
Periodo 2024



El avance general de ejecución física es de un 99% 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:

- 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.

Se cuenta con dos programas presupuestarios, Programa 01 Dirección Superior y Administración y Programa 02 Servicios Comerciales, Solidarios y Mercado. A su vez, están conformados por 38 subprogramas de los cuales 37 son evaluados, siendo que el 97% (36) están 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 en el I semestre del año 2024.

Cuadro No. 1
Cumplimiento de avance físico y gasto presupuestario del PAO
Al 30 de junio del 2024
(en millones de colones)

Gestión del plan		Gestión Presupuestaria				
Subprograma	% Avance Físico PAO	Ejecución Presupuestaria Anual			Ejecución Proyectada I Semestre	
		Presup. Modificado (a)	Ejecutado (b)	% de ejecución	Proyección de gasto (c)	% de ejecución (b/c)
0101-Secretaría de Actas	100%	50,8	0,0	0%	22,3	98%
0102-Presidencia Ejecutiva	100%	0,0	0,0	0%	0,0	0%
0103-Gerencia	100%	10,4	2,6	25%	2,3	115%
0104-Auditoría	100%	18,3	3,4	19%	4,9	69%
0105-Planificación	100%	20 600,7	214,9	1%	4 403,6	5%
0106-Dirección Jurídica	100%	156,9	39,7	25%	47,6	83%
0108-Servicios Generales	98%	27 925,0	9 012,7	32%	9 438,9	95%
0109-Financiera Administrativa	100%	37 231,3	15 285,0	41%	20 420,9	75%
0110-Tec. de Información	100%	25 206,6	8 174,3	32%	8 697,2	94%
0112-Defensoría del Cliente	97%	0,2	0,1	44%	0,1	100%
0113-Riesgos	99%	52,8	42,1	80%	42,0	100%
0116-Proveeduría	99%	96,0	33,6	35%	45,6	74%
0118-Oficialia de Cumplimiento	97%	0,0	0,0	0%	0,0	-
0119-Capital Humano	97%	2 210,0	420,2	19%	499,5	84%
0121-Inversiones y Tesorería	100%	501 334,1	349 276,7	70%	369 947,6	94%
0122-Control y Gestión de Compras	100%	27 246,5	11 944,6	44%	12 181,8	98%
0124-Créditos y Cobros	79%	17 864,8	3 206,8	18%	4 617,4	69%
0125-Centro de Distribución y Logística	99%	17 377,1	5 222,4	30%	5 526,1	95%
0126-Comité de Presupuesto Prog. 01	100%	16 828,3	0,0	0%	0,0	-
0127-Cumplimiento Normativo	100%	0,0	0,0	0%		-
0128-Control Actuarial	100%	0,0	0,0	0%		-
0129-Relaciones Corporativas	100%	2 651,0	522,4	20%	171,6	304%
0130-Inteligencia de Negocio	100%	222,2	30,9	14%	31,0	100%
0131-Control y Análisis Financiero	100%	0,0	0,0			-

Gestión del plan		Gestión Presupuestaria				
Subprograma	% Avance Físico PAO	Ejecución Presupuestaria Anual			Ejecución Proyectada I Semestre	
		Presup. Modificado (a)	Ejecutado (b)	% de ejecución	Proyección de gasto (c)	% de ejecución (b/c)
0210-Cliente Corporativo y Empresarial	100%	2 029,4	56,8	3%	237,5	24%
0211-Mercadeo	100%	6 772,4	4 748,4	70%	4 707,3	101%
0213-Líneas Comerciales	(*)	296 618,5	136 529,6	46%	229 392,4	60%
0214-Operaciones y Sucursales	93%	37,0	8,9	24%	11,3	79%
0215-Seguros Obligatorios	100%	220 450,3	111 244,5	50%	99 667,8	112%
0216-Reaseguros	96%	91 937,2	45 863,3	50%	49 805,0	92%
0217-Investigaciones	96%	11,8	2,7	23%	2,9	94%
0218-Actuarial	98%	0,0	0,0	0%	0,0	-
0219-Comité de Presupuesto Prog. 02	100%	1 129,9	0,0	0%	0,0	-
0222-Seguros Personales	100%	3 241,4	1 380,2	43%	1 611,2	86%
0223-Seguros Generales	100%	53,5	23,2	43%	23,4	99%
0224-Seguros Automóviles	100%	2,4	0,7	30%	1,1	64%
0225-Clientes Individual y Pymes	100%	64,0	7,4	12%	12,1	61%
0228-Transformación Digital	100%	80,5	20,2	25%	21,3	95%
Totales	99%	1 319 460,6	703 318,4	53%	821 593,8	99%

Fuente:

1. Sistema Gestión Institucional de Planes (SIGIP) con corte al 30 de junio del 2024
2. Sistema Integrado Financiero Administrativo (SIFA), con corte al 30 de junio del 2024, datos extraídos el 08 de julio del 2024

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 los estos.

RESULTADOS DE LOS CRITERIOS DE VALORACIÓN

Con el uso de los criterios de valoración, se determina los diferentes estados de avance en el cumplimiento de las metas y sus principales limitaciones, para el logro de lo propuesto en el plan anual operativo. Como se muestra en el Cuadro No. 1, para el I semestre del 2024 se presentaron subprogramas con desviaciones que los ubica en un criterio de valoración de color amarillo "Preventivo", siendo las razones:

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL



VINCULACIÓN PLAN PRESUPUESTO DE SUBPROGRAMAS RELEVANTES DE LA INSTITUCION

Como parte de las mejoras consideradas, se presenta en este apartado un resumen de la ejecución del Plan – Presupuesto al 30 de junio, de los subprogramas según su categorización por relevancia, y muestra la vinculación entre la ejecución de los planes y la presupuestación asignada. Es importante indicar que, la presupuestación se realiza con base en la proyección de gasto estimada por los responsables del subprograma, tal y como se visualizó en el cuadro No. 1 “Cumplimiento de avance físico y gasto presupuestario del PAO”.

Subprogramas según la categorización definida como relevantes, debido a su impacto en la planificación institucional y presupuesto asignado:

- 0105 Planificación
- 0108 Servicios Generales
- 0110 Tecnologías de Información
- 0119 Capital Humano
- 0125 CEDINS
- 0129 Relaciones Corporativas

En el Anexo No. 2 se muestra el detalle de las generalidades de cada uno de los subprogramas que conforman la planificación del INS.



Subprograma 0105
PLANIFICACIÓN

I semestre del 2024		
Ejecución del Plan Anual Operativo	Ejecución Presupuestaria	
	Acumulada	Proyectada
100%	1%	5%

Ejecución Acumulada		1%	Ejecución Semestral Proyectada		5%
Presupuesto anual	Gasto al 30 de junio		Presupuesto	Gasto	
20.600,7	214,9		4.403,6	214,9	

PAO

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Logros

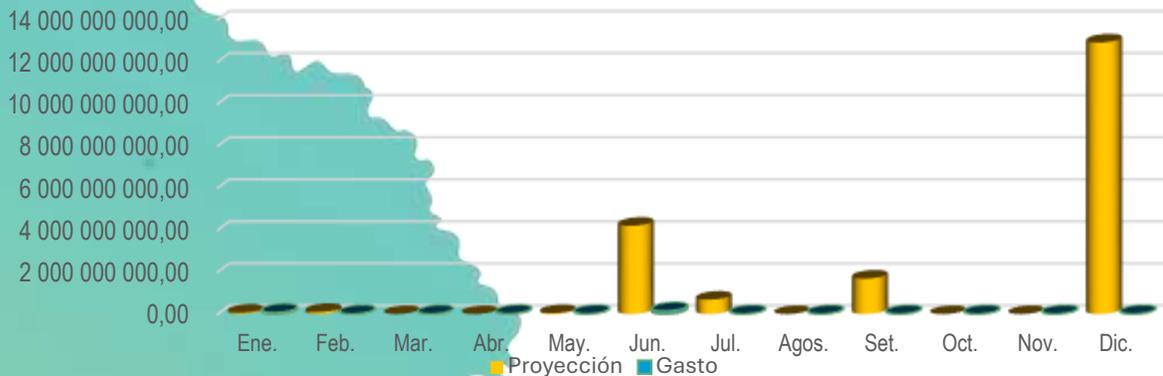
INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Limitaciones o factores

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

PRESUPUESTO

Gráfica comportamiento semestral



Subprograma 0108
SERVICIOS GENERALES

I semestre del 2024		
Ejecución del Plan Anual Operativo	Ejecución Presupuestaria	
	Acumulada	Proyectada
98%	32%	95%

Ejecución Acumulada		32%	Ejecución Semestral Proyectada		95%
Presupuesto anual	Gasto al 30 de junio		Presupuesto	Gasto	
27.925,1	9.012,7	9.438,9	9.012,7		

PAO

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Logros

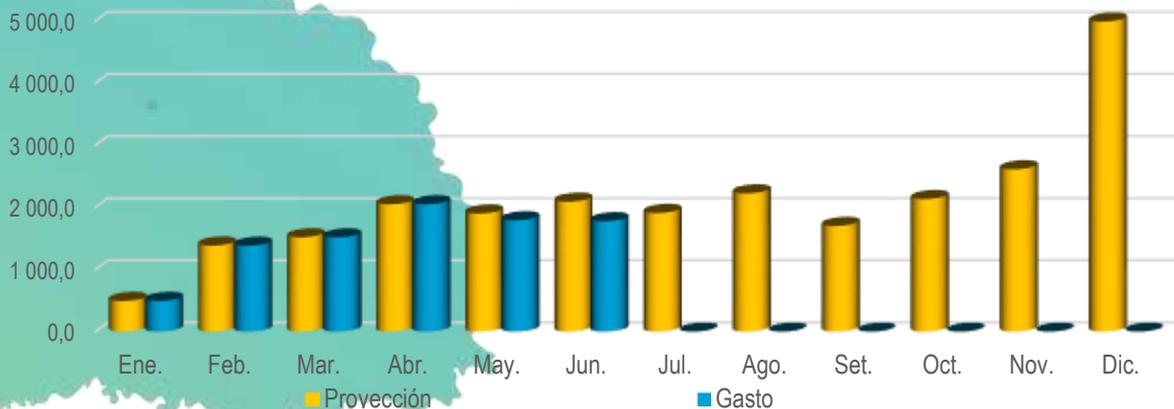
INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Limitaciones o factores

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

PRESUPUESTO

Gráfica comportamiento semestral



Subprograma 0110
TECNOLOGIAS DE INFORMACIÓN

I semestre del 2024		
Ejecución del Plan Anual Operativo	Ejecución Presupuestaria	
	Acumulada	Proyectada
100%	32%	94%

Ejecución Acumulada		32%	Ejecución Semestral Proyectada		94%
Presupuesto anual	Gasto al 30 de junio		Presupuesto	Gasto	
25.206,6	8.174,3		8.697,2	8.174,3	

PAO

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Logros

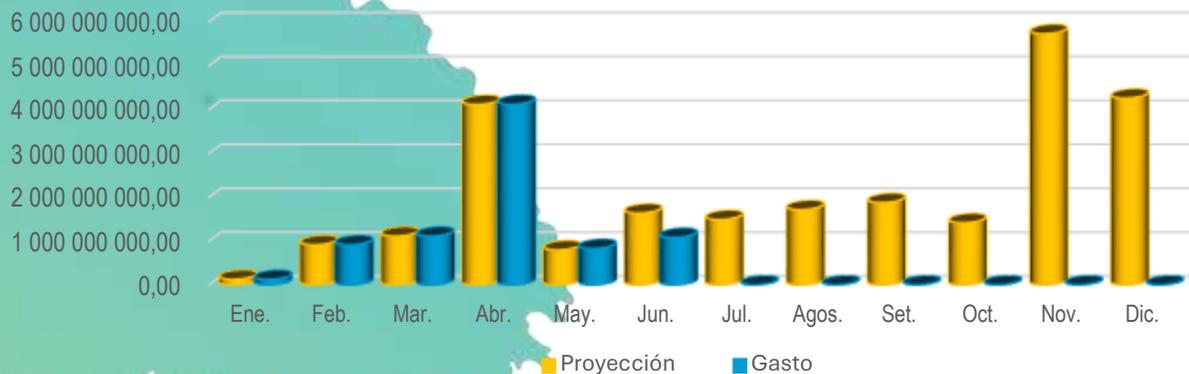
INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Limitaciones o factores

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

PRESUPUESTO

Gráfica comportamiento semestral



Subprograma 0119
CAPITAL HUMANO

I semestre del 2024		
Ejecución del Plan Anual Operativo	Ejecución Presupuestaria	
	Acumulada	Proyectada
97%	19%	84%

Ejecución Acumulada		19%	Ejecución Semestral Proyectada		84%
Presupuesto anual	Gasto al 30 de junio		Presupuesto	Gasto	
2.210,0	420,2		499,5	420,2	

PAO

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

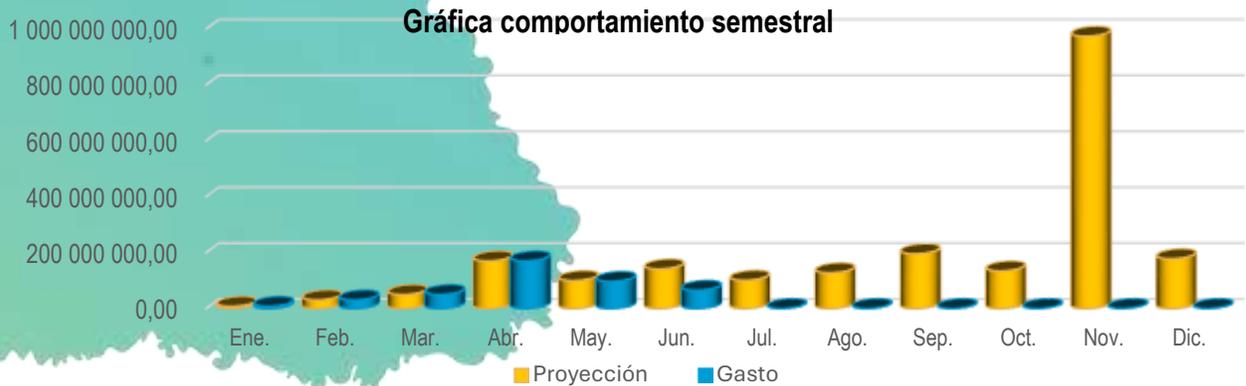
Logros

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Limitaciones o factores

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

PRESUPUESTO



Subprograma 0125
CEDINS

I semestre del 2024		
Ejecución del Plan Anual Operativo	Ejecución Presupuestaria	
	Acumulada	Proyectada
99%	30%	95%

Ejecución Acumulada		30%	Ejecución Semestral Proyectada		95%
Presupuesto anual	Gasto al 30 de junio		Presupuesto	Gasto	
17.377,1	5.222,4		5.526,1	5.222,4	

PAO

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

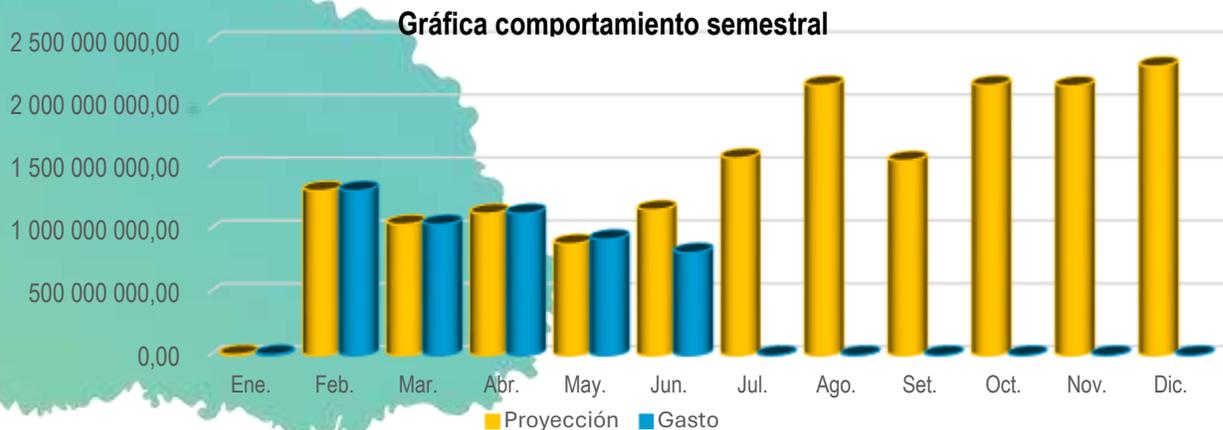
Logros

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Limitaciones o factores

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

PRESUPUESTO



Subprograma 0129
RELACIONES CORPORATIVAS

I semestre del 2024		
Ejecución del Plan Anual Operativo	Ejecución Presupuestaria	
	Acumulada	Proyectada
100%	20%	84%

Ejecución Acumulada		20%	Ejecución Semestral Proyectada		84%
Presupuesto anual	Gasto al 30 de junio		Presupuesto	Gasto	
2.651,0	522,4		625,1	522,4	

PAO

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Logros

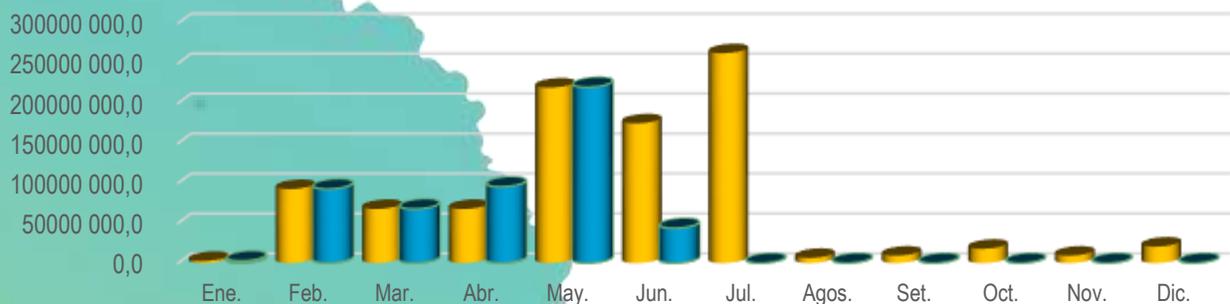
INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

Limitaciones o factores

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

PRESUPUESTO

Gráfica comportamiento semestral



AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO

La formulación del Plan Presupuesto Ordinario 2024 se sustenta en el Plan Estratégico Institucional como marco general, definido para el período 2024-2028, aprobado por parte de la Junta Directiva del INS en sesión ordinaria No. 9815, artículo II del 12 de diciembre del 2023 e incorpora 12 objetivos estratégicos.

El seguimiento y control de los objetivos estratégicos se realiza a través del Cuadro de Mando Integral (CMI), distribuido en cuatro perspectivas, que se detallan en la siguiente gráfica:

Gráfica No. 2
Perspectivas Cuadro de Mando Integral



Fuente: Dirección de Planificación Corporativa INS.

De seguido, se presenta el cuadro de mando integral (CMI) del INS con corte al 30 de junio del 2024, que evidencia el desempeño institucional, mostrando el grado de cumplimiento de las metas establecidas para cada objetivo estratégico, cuyo porcentaje total alcanzado fue del 97%.

En la tabla No. 1, se detalla el porcentaje alcanzado por perspectiva:

Tabla No. 1
Grado de cumplimiento CMI

Perspectivas	Porcentaje alcanzado
Financiera	99,7%
Clientes	90,9%
Procesos internos	100%
Aprendizaje y crecimiento	100%
Total	97,2%

Fuente: Dirección de Planificación Corporativa INS.

Nota: El dato mostrado corresponde al 31 de marzo del 2024. La evaluación al 30 de junio del 2024 está pendiente de elevar a la Administración Superior del INS.

Los objetivos estratégicos son medidos tanto en el Cuadro de Mando Integral como en el Cuadro de Mando del Negocio, distribución que se detalla a continuación:

Tabla No. 2
Distribución de objetivos, indicadores y metas por perspectiva para Cuadro de Mando Integral

Perspectiva	Objetivos Estratégicos	Metas	
		CMI	Peso
Financiera	4	9	40
Clientes	4	10	30
Procesos internos	2	3	20
Aprendizaje y crecimiento	2	3	10
Totales	12	25	100

Fuente: Dirección de Planificación Corporativa INS.

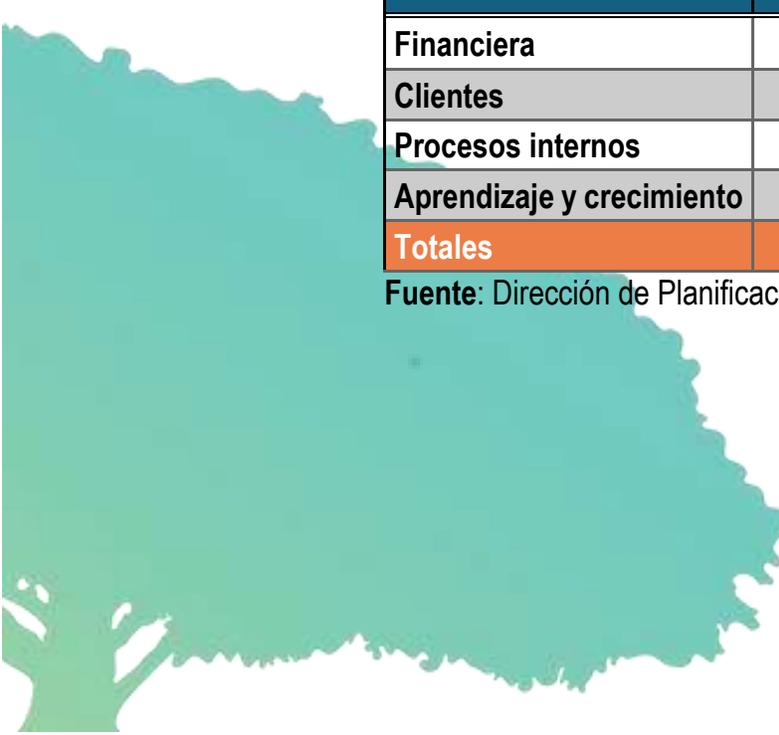


Tabla No. 3
Distribución de objetivos, indicadores y metas por perspectiva para Cuadro de Mando de Negocio

Perspectiva	Objetivos Estratégicos	Metas	
		CMN	Peso
Financiera	3	9	40
Clientes	2	5	20
Procesos internos	2	8	30
Aprendizaje y crecimiento	2	5	10
Totales	9	27	100

Fuente: Dirección de Planificación Corporativa INS.

De acuerdo con lo anterior y en concordancia con el Reglamento para la Administración Integral de Planes y Presupuesto del Instituto Nacional de Seguros, que establece:

"ARTÍCULO 9, inciso d):

[...] Nivel de evaluación. El PEI debe ser evaluado trimestralmente utilizando para ello la herramienta del Cuadro de Mando Integral (CMI).

Este se construye con la Alta Gerencia mediante el establecimiento de las metas estratégicas que se traducen en los objetivos estratégicos del PEI, medidos a través de indicadores y ligados a planes de acción que permitan el alineamiento estratégico de la organización."

Por otra parte, las proyecciones plurianuales a nivel institucional responden a los objetivos y metas de mediano y largo plazo, congruentes con el Plan Estratégico Institucional 2024-2028, detallado en los cuadros No. 2 y 3.



Cuadro No. 2
Presupuesto plurianual de ingresos
(en millones de colones)

INGRESOS	2024	2025	2026	2027
1. INGRESOS CORRIENTES	918 541,6	935 711,9	971 285,4	1 007 008,9
1.3.1.0.00.00.0.0.000 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	793 964,6	802 310,2	834 315,2	866 363,3
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	115 484,4	118 949,0	122 517,4	126 193,0
1.3.3.0.00.00.0.0.000 MULTAS, SANCIONES, REMATES Y COMISOS	375,8	375,8	375,8	375,8
1.3.4.0.00.00.0.0.000 INTERESES MORATORIOS	390,1	390,1	390,1	390,1
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	8 326,6	13 686,8	13 686,8	13 686,8
2. INGRESOS DE CAPITAL	457 203,6	194 834,5	319 849,8	92 134,1
2.3.2.0.00.00.0.0.000 RECUPERACIÓN DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	9 066,1	9 338,1	9 618,3	9 906,8
2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPERACIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS	434 380,0	171 326,2	295 636,2	67 194,2
2.5.0.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS DE CAPITAL	13 757,4	14 170,2	14 595,3	15 033,1
3. FINANCIAMIENTO	47 519,9	328 673,8	157 363,8	314 805,8
3.3.1.0.00.00.0.0.000 Superávit libre	47 519,9	328 673,8	157 363,8	314 805,8
TOTAL	1 423 265,0	1 459 220,2	1 448 498,9	1 413 948,9

Fuente: Departamento Plan Operativo y Presupuesto, INS.

Nota: Se actualizan los datos del 2024 según lo aprobado por la Contraloría General de la República en el proyecto Plan Presupuesto 2024. Importante indicar, que se realizará una actualización una vez se presente la información del Plan Presupuesto 2025 o bien un presupuesto extraordinario.



Cuadro No. 3
Presupuesto plurianual de egresos
(en millones de colones)

GASTOS	2024	2025	2026	2027
1. GASTO CORRIENTE	842 088,3	861 237,4	881 935,0	899 489,4
1.1.1 REMUNERACIONES	74 019,1	74 512,9	75 468,2	76 437,7
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	675 048,5	685 990,1	704 272,6	719 395,3
1.2.1 Intereses Internos	3 003,8	3 073,2	3 144,6	3 218,2
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	85 472,6	93 540,3	94 915,9	96 291,6
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	4 544,3	4 121,0	4 133,7	4 146,6
2. GASTO DE CAPITAL	39 578,0	61 340,6	31 229,9	28 620,0
2.1.1 Edificaciones	6 533,8	36 867,4	8 161,6	5 506,1
2.2.1 Maquinaria y equipo	6 132,7	3 499,0	3 499,0	3 499,0
2.2.2 Terrenos	1 617,0	0	0	0
2.2.4 Intangibles	25 289,6	20 969,1	19 564,3	19 610,0
2.2.5 Activos de valor	5,0	5,0	5,0	5,0
3. TRANSACCIONES FINANCIERAS	519 926,2	519 926,2	519 926,2	469 926,2
3.1 CONCESIÓN DE PRESTAMOS	19 926,2	19 926,2	19 926,2	19 926,2
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	500 000,0	500 000,0	500 000,0	450 000,0
4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	21 672,5	16 716,1	15 407,8	15 913,2
TOTAL	1 423 265,0	1 459 220,2	1 448 498,9	1 413 948,9

Fuente: Departamento Plan Operativo y Presupuesto, INS

Nota: Se actualizan los datos del 2024 según lo aprobado por la Contraloría General de la República en el proyecto Plan Presupuesto 2024. Importante indicar, que se realizará una actualización una vez se presente la información del Plan Presupuesto 2025 o bien un presupuesto extraordinario.

Vinculación con objetivos de mediano y largo plazo

INGRESOS

**INFORMACIÓN CONSIDERADA
COMO CONFIDENCIAL**

**INFORMACIÓN CONSIDERADA
COMO CONFIDENCIAL**

EGRESOS

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

La planificación operativa se encuentra alineada a la estrategia de mediano y largo plazo, y que es coordinado y validado en la etapa de formulación del Plan Presupuesto 2024, además incluye los ajustes requeridos debido a las modificaciones planteadas en el I Semestre, relacionadas especialmente con la estructura organizativa, revisión de los planes y aspectos operativos.

Por otra parte, debido a las variaciones en los planes fue necesario ajustar, en los casos que correspondía, la asignación de los recursos, para mantener en todo momento la vinculación con la planificación. Se puede indicar que existe una estrecha vinculación entre el plan anual operativo y el porcentaje de ejecución de los recursos, considerándose un cumplimiento satisfactorio, con un 99% en el Plan Anual Operativo, y una ejecución presupuestaria del 86% (relación del proyectado y ejecución al 30 de junio del 2024, sin considerar la partida de Cuentas Especiales).

Por otra parte, según el comportamiento del Cuadro de Mando Integral al 30 de junio del 2024 es de un 97% manteniendo una relación con los objetivos definidos en la estrategia, que, a su vez, son a los que contribuye el Plan Anual Operativo.

Apartado 2

INGRESOS

INGRESOS

INFORME AL 30 DE JUNIO 2024

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 junio del 2024, esta subpartida representa el 56% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 44% 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 junio del 2024:

Cuadro No. 4
Informe de ejecución de ingresos al 30 de junio del 2024
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
Ingresos corrientes	918 541,6	391 800,0	43	56%
-Ingresos no Tributarios	918 541,6	391 800,0	43	
▪ Venta de servicios	793 964,6	337 306,5	42	
○ Venta de seguros	742 189,0	323 271,5	44	46%
○ Reaseguros	45 660,0	12 906,8	28	2%
○ Servicios de recaudación	5 028,0	646,2	13	0%
○ Alquileres	428,5	177,7	41	0%
○ Otros servicios	659,1	304,3	46	0%
▪ Renta de activos financieros	115 484,4	50 464,0	44	7%
▪ Multas, sanciones, remates y comisos	375,8	260,8	69	0%
▪ Intereses moratorios	390,1	268,0	69	0%
-Otros ingresos no Tributarios	8 326,7	3 500,8	42	
▪ Ingresos varios no especificados	8 326,7	3 500,8	42	1%
Ingresos de capital	457 203,6	305 156,6	67	44%
-Recuperación de préstamos e inversiones finan.	443 446,1	297 526,9	67	
▪ Recuperación préstamos sector privado	9 066,1	3 968,7	44	1%
▪ Recuperación de inversiones financieras	434 380,0	293 558,1	68	42%
-Otros ingresos de capital	13 757,4	7 629,7	55	1%
Total	1 375 745,2	696 956,6	51	100%

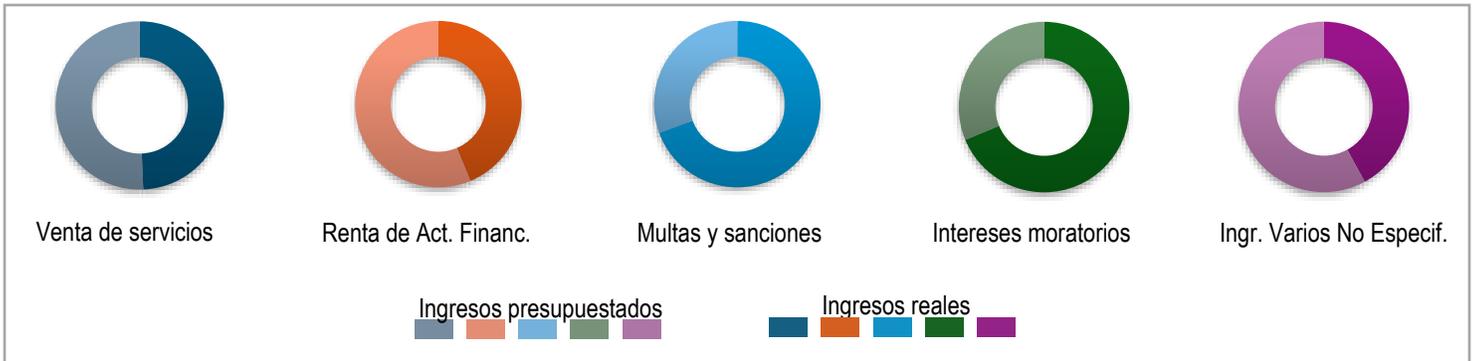
FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2024 emitido el 08 de julio del 2024.

Es importante indicar que, el presupuesto de ingresos no incluye la suma de ¢47.519,9 millones correspondientes a recursos de vigencias anteriores, así como ¢617.079,1 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
918.541,6	391.800,0	43	56

Como se puede observar en el cuadro No. 4, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 30 de junio del 2024, alcanzaron un 43% 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, sanciones

Con un 69% de ejecución asociados al pago de intereses sobre los préstamos hipotecarios y el cobro generado por el pago tardío en el seguro obligatorio automotor. Mismo comportamiento presentan las multas y sanciones asociados a los diferentes procesos contractuales

Otros servicios y Renta de Activos Financieros

Con un 46% 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 INS. De seguido y con una participación del 7% de los ingresos reales, destacan la subpartida "Renta de Activos Financieros" mostrando una ejecución del 44% producto de los intereses sobre títulos valores y otras rentas de activos financieros (intereses sobre cuentas corrientes y diferencias de cambio).

Ventas de Seguros

Con un porcentaje de participación de un 46% 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 44%.

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

Ingresos varios no especificados y alquileres

Los ingresos varios no especificados alcanzan una ejecución del 42% registrando los ingresos por salvamentos, recuperaciones, aportes del jardín infantil, entre otros. Seguido de "Alquileres" con un 41% de ejecución asociado a los diferentes alquileres recibidos por las empresas del Grupo INS

Reaseguros

Presenta un 28% de ejecución, que registra las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 2% del presupuesto total de los ingresos reales



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 46% de estos y con una ejecución al 30 de junio del 44%. A continuación, se muestra el comparativo respecto a junio 2023 de la ejecución de los ingresos por venta de seguros, con la finalidad de detallar el comportamiento de las primas, a nivel de línea de seguros, lo que permite mayor claridad de la ejecución presupuestaria del ejercicio 2024:

Ingreso Efectivo 2023	Ingreso Efectivo 2024	% de Var.
311.107,0	323.271,5	4%

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

INGRESOS DE CAPITAL

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
457.203,6	305.156,6	67	44

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 44% 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 67%, que responde a los vencimientos de las inversiones de largo plazo.

En resumen, la ejecución presupuestaria de ingresos de capital al 30 de junio del 2024 se muestra en el gráfico No. 3.

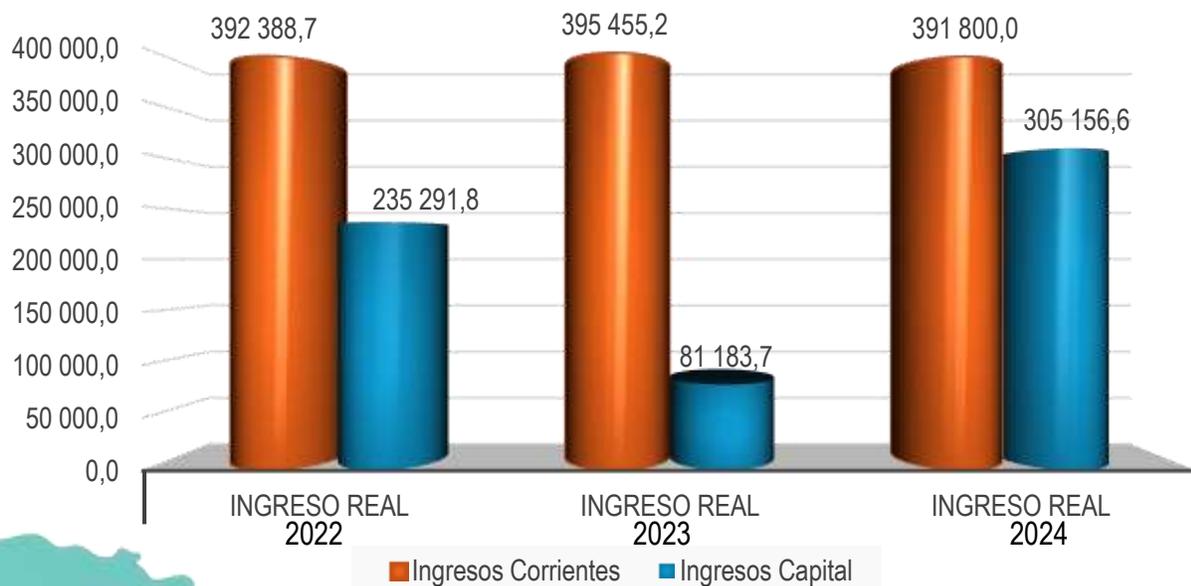
Gráfico No. 3
Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital
(en millones de colones)



EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS 2022-2024

En el gráfico No. 4, se presenta detalle de la ejecución a nivel de ingresos, del período 2022-2024 al 30 de junio de cada ejercicio, donde los ingresos corrientes muestran una tendencia acorde al comportamiento de los períodos. Los ingresos de capital experimentan para el período 2024, una mayor recuperación de títulos valores en el sector de Gobierno Central, producto de la participación en canjes con el Ministerio de Hacienda; 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. 4
Ejecución presupuestaria de Ingresos, 2022- 2024
(en millones de colones)



Apartado 3

EGRESOS

EGRESOS

INFORME AL 30 DE JUNIO 2024

Instituto Nacional de Seguros

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 30 de junio del 2024, provienen del “Gasto Corriente”, con un 51% 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 48% de los gastos corresponden a “Transacciones Financieras”, es decir ¢353.032,7 millones, de los cuales ¢348.983,1 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 junio del 2024:

Cuadro No. 5
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	842 088,3	382 120,6	45%	51%
-Remuneraciones	74 019,1	35 122,4	47%	5%
-Servicios	674 497,5	310 731,4	46%	42%
° Comisiones por ventas de seguros	78 858,6	41 393,3	52%	
° Reaseguros	91 800,0	45 747,3	50%	
° Obligaciones por contratos seguros	386 649,3	183 580,4	47%	
° Otros servicios	117 189,6	40 010,4	34%	
-Materiales y Suministros	22 852,7	5 621,9	25%	1%
-Intereses y Comisiones	3 003,8	777,7	26%	0%
-Transferencias Corrientes	67 715,2	29 867,2	44%	4%
Gastos de Capital	39 578,0	6 838,0	17%	1%
-Bienes Duraderos	39 578,0	6 838,0	17%	
Transacciones Financieras	519 926,2	353 032,7	68%	48%
-Concesión de préstamos	19 926,2	4 049,6	20%	
-Adquisición de valores	500 000,0	348 983,1	70%	
-Otros activos financieros	0,0	0,0	0%	
Total (1)	1 401 592,6	741 991,4	53%	100,0%

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2024 emitido el 08 de julio del 2024.

(1) Se excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢21.672,5 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

GASTO CORRIENTE

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación
842.088,3	382.120,6	45	51

Como se puede observar en el cuadro No. 5, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 30 de junio del 2024 alcanzaron un 45% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución están:

Servicios

Con una participación relativa de un 42% del gasto total, cuya ejecución es del 46%, 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 47% lo que equivale a ¢183.580,4 millones; entre otros.

Transferencias Corrientes

Con una ejecución del 44%, 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 del 10% a la Caja Costarricense del Seguros Social, según la Ley N°7983 "Ley de Protección al Trabajador".



INVERSIONES

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación
559.504,3	359.870,8	64	49

Los gastos por inversión se clasifican en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 49% del total de egresos. Presenta una ejecución en conjunto del 64% al 30 de junio del 2024 es decir, un gasto por ¢359.870,8 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, permisos, cronogramas y otros aspectos, tanto internos como externos, que le impactan.

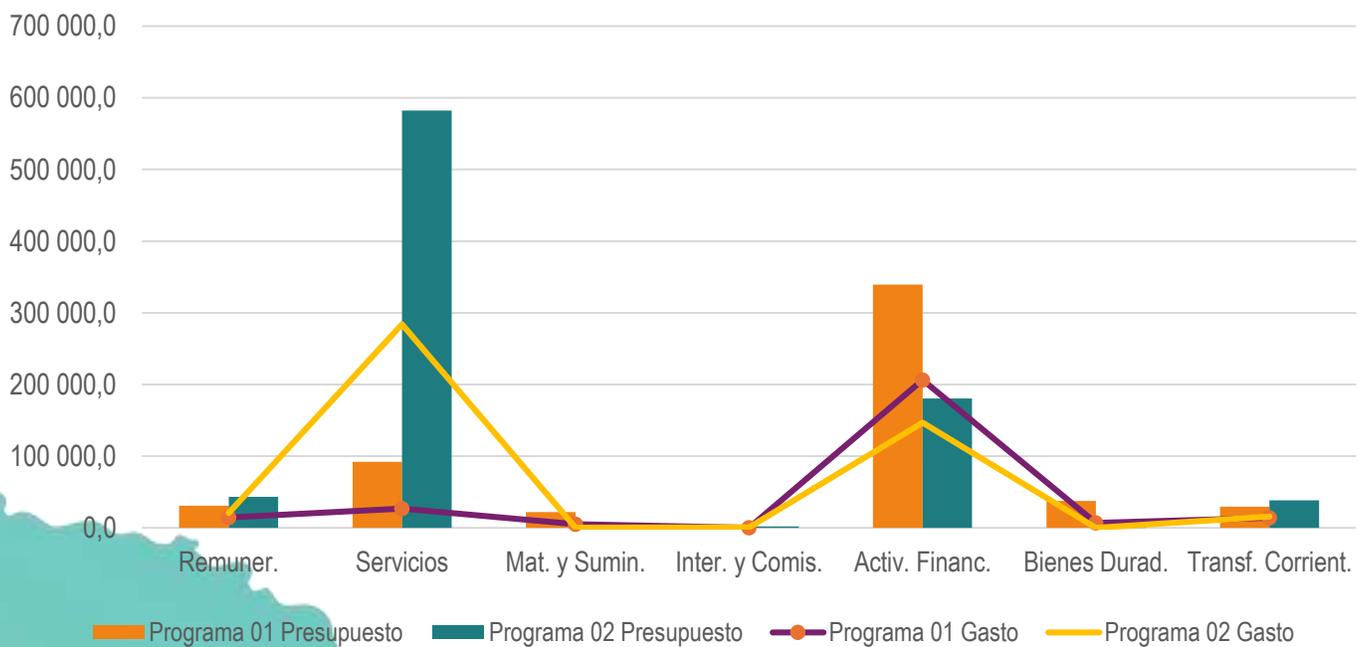


EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS -por programa

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 61% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 55%; siendo este programa el que centraliza el pago de obligaciones por contratos de seguros (siniestros) y reaseguros, así como, las comisiones por ventas de seguros.

Por otra parte, el programa 01 “Dirección Superior y Administración” con una participación relativa del 39% tiene una ejecución del 50% al 30 de junio del 2024, 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. 5
Ejecución presupuestaria por programa al 30 de junio del 2024
(en millones de colones)



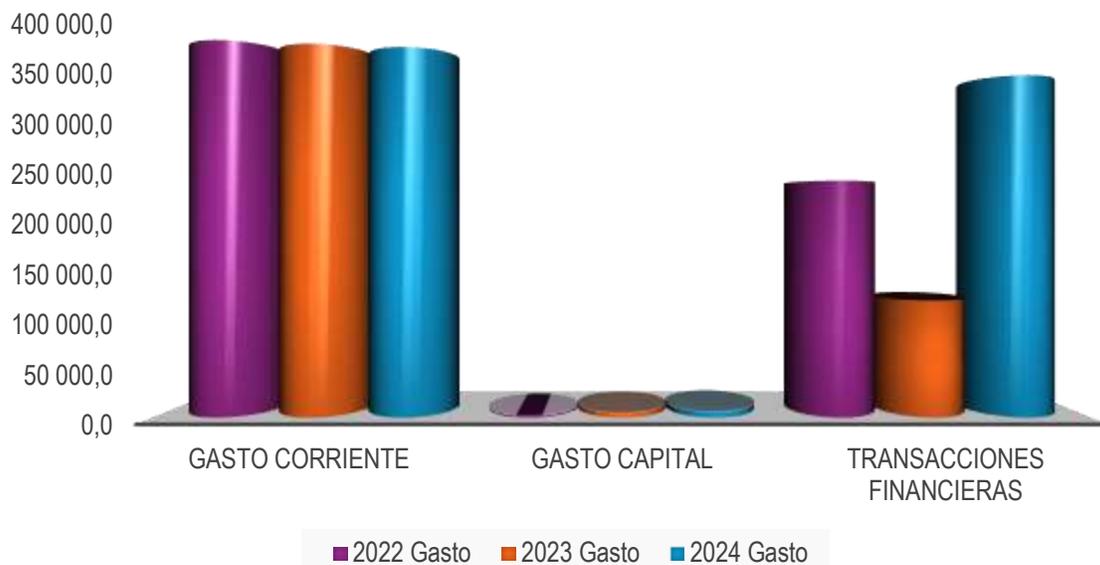
Tal y como se ha indicado anteriormente, excluye la subpartida de “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria” por ₡21.672,5 millones.

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS 2022-2024

Dado el comportamiento de gasto al 30 de junio de los períodos 2022, 2023 y 2024 podemos apreciar, según grafico No. 6, que para el período 2022-2024 se detalla un comportamiento similar que muestra la estabilidad una vez se vuelve de forma paulatina a la normalidad.

Se exceptúa en el período 2023, el gasto correspondiente a la subpartida de Transacciones Financieras relacionado con la adquisición de títulos valores, que presenta una menor ejecución respecto a los otros períodos, ya que las condiciones en ese momento del mercado no permitieron la adquisición en diferentes sectores tal y como se dan actualmente.

Gráfico No 6
**Ejecución presupuestaria de Egresos, según Clasificador Económico,
al 30 de junio 2022- 2024**
(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

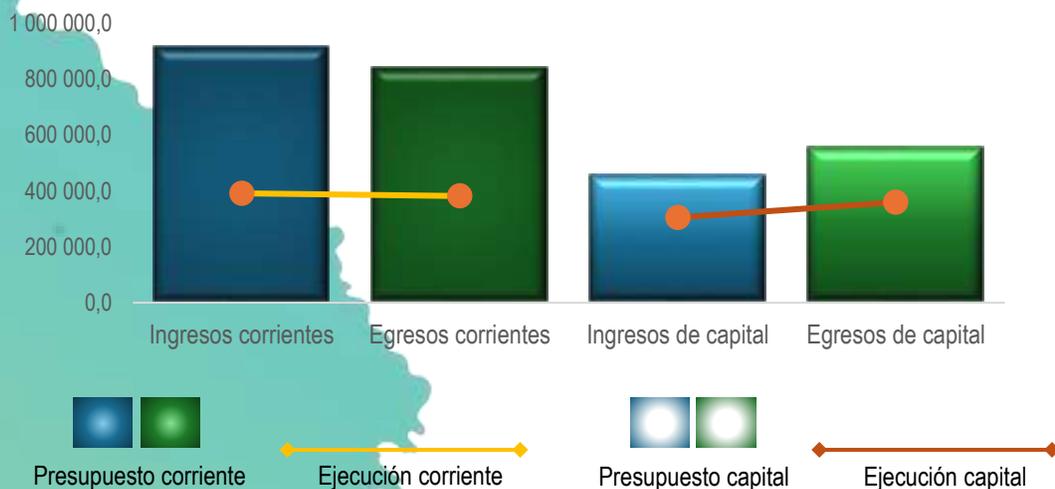
En el cuadro No. 6 se muestra un resumen a nivel institucional con la totalidad de los ingresos recibidos y total de gastos al 30 de junio del 2024, con lo cual se obtiene el resultado de la ejecución del presupuesto institucional, siendo que presenta un superávit.

Cuadro No. 6
Presupuesto de ingresos y egresos al 30 de junio del 2024
 (en millones de colones)

	Presupuesto	Ejecutado	% Part. Ejecutado	% Ejecución
Ingresos corrientes	918 541,6	391 800,0	30%	43%
Ingresos de capital	457 203,6	305 156,6	23%	67%
INGRESO DEL PERIODO	1 375 745,2	696 956,6		51%
Financiamiento	47 519,9	617 079,1	47%	
Recursos de vigencias anteriores	47 519,9	617 079,1		
TOTAL, DE INGRESOS	1 423 265,0	1 314 035,7	100%	92%
Gastos corrientes	842 088,3	382 120,6	51%	45%
Gastos de capital	39 578,0	6 838,0	1%	17%
Transacciones financieras	519 926,2	353 032,7	48%	68%
Cuentas Especiales	21 672,5	0,0	0%	0%
TOTAL, DE EGRESOS	1 423 265,0	741 991,4	100%	52%
AJUSTES DE PERIODOS ANTERIORES		-432,2		
RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA (Superávit) (*)		571.612,2		

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 30-06-2024 emitido el 08 de julio del 2024.

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. 7, varios indicadores con la relación entre ingresos y egresos, al 30 de junio:

Cuadro No. 7
Indicadores – Ejecución Presupuesto Al 30 de junio 2024
(en millones de colones)

INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO CONFIDENCIAL

FACTORES QUE IMPACTARON LA EJECUCIÓN

De acuerdo con los resultados a nivel institucional, se detallan a continuación los factores que impactaron la ejecución presupuestaria al 30 de junio del 2024:

- La creación de las solicitudes de pedido y sus correspondientes ligués (para los contratos continuos) se culminaron hasta finales del mes de marzo, realizando todos los pagos a finales de marzo y principios de abril. Esto resultó en una desviación que aún se encuentra en la cancelación de facturación.
- Los plazos contractuales y el alto volumen de procesos nuevos del Plan Anual de Compras en el Departamento de Proveeduría, para concretar las adjudicaciones y los procesos infructuosos, generan un desvío en la ejecución del presupuesto respecto a lo proyectado.
- Facturación presentada con atrasos y/o errores por parte de los proveedores, lo que provoca la solicitud de correcciones. Su pago se estaría reflejando en el segundo semestre.
- Erogaciones que dependen de factores externos o bien constantes cambios solicitados por la Administración Superior.

Asimismo, en el apartado 4 de este documento "Medidas correctivas y acciones a seguir", se realiza un resumen de las medidas correctivas con el fin de evitar un impacto mayor en las evaluaciones futuras de la ejecución presupuestaria y su alineamiento con los objetivos, metas y acciones establecidas (PAO).



Apartado 4

MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR

En consideración a lo establecido en las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público, al señalar que los resultados obtenidos en cada fase deberán retroalimentar las restantes y permitir la rendición de cuentas, se ratifican las siguientes acciones:

- Mantener la revisión mensual de las ejecuciones realizadas, a fin de verificar que existe congruencia con lo planificado y la clasificación del gasto. Este aspecto, permitió ajustar el presupuesto conforme a las necesidades reales y según el comportamiento que se presenta en el período.
- Mantener la coordinación con los subprogramas presupuestarios, donde se identifique inconsistencias en los gastos realizados, para determinar los ajustes requeridos y la justificación respectiva, en cumplimiento con las directrices internas y externas que respaldan la fase de control presupuestario.
- Participar en distintos equipos de trabajo para disminuir reprocesos, brindar recomendaciones y valorar necesidades de forma integral.
- Remitir recomendaciones a los diferentes subprogramas con base en los aspectos que impactan la ejecución, con el fin evitar de esta forma una mayor desviación en las evaluaciones futuras de la ejecución presupuestaria y su alineamiento con los objetivos, metas y acciones establecidas (PAO), así como en la formulación del siguiente ejercicio económico.
- Atender recomendaciones de los Órganos Fiscalizadores en procura de fortalecer el proceso plan presupuesto.





Anexos

Anexo No. 1

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

**INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO
CONFIDENCIAL**

Anexo No. 2

Detalle de las generalidades de cada uno de los subprogramas que conforman la planificación del INS.

**INFORMACIÓN CONSIDERADA COMO
CONFIDENCIAL**