



# 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 | 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

### 16 Apartado 2 INGRESOS

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

### 23 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 | Factores que impactaron la ejecución presupuestaria

### 32 Apartado 4 MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES A SEGUIR

### Anexos

Nota: Para efectos de la publicación en la página web, el informe se presenta sin las secciones catalogadas como "Confidencial", lo cual implica una modificación en la secuencia de numeración de páginas respecto a la versión original

# 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.”*



# Apartado 01

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, al 31 de diciembre del 2025

## GESTIÓN PROGRAMÁTICA

## 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.

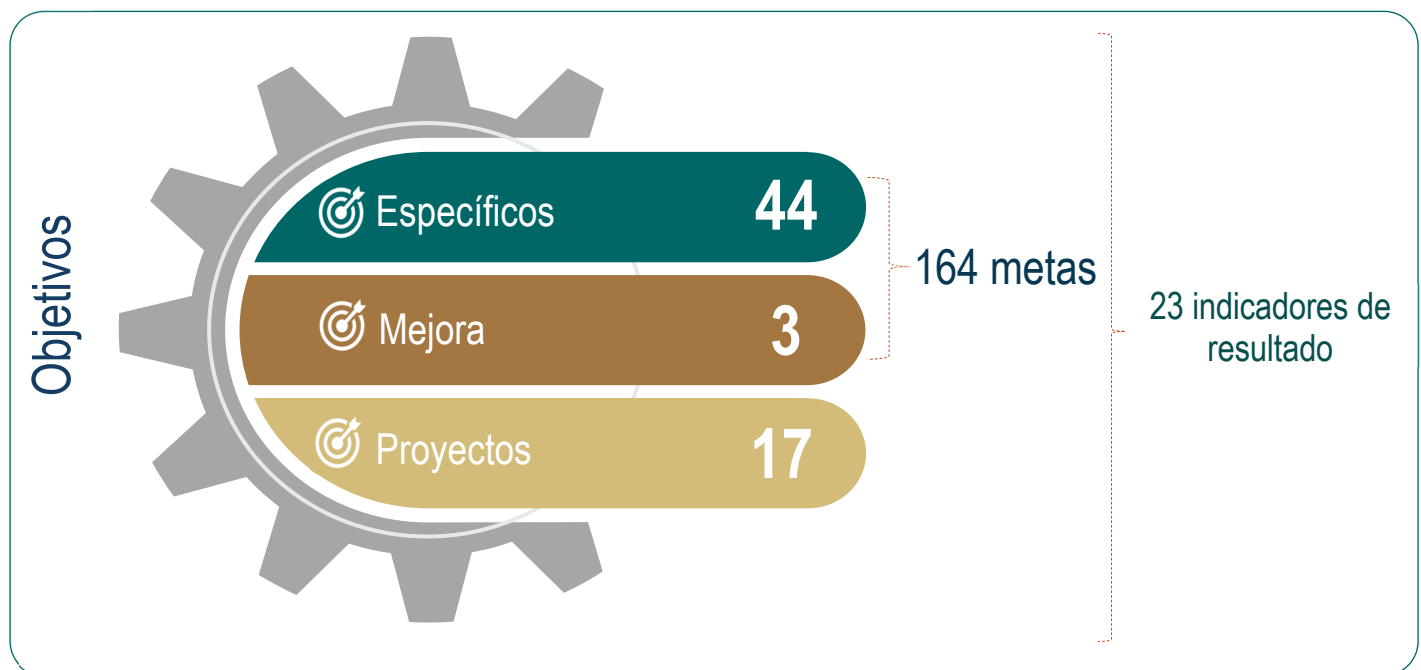
La fase de formulación del Plan Anual Operativo del INS se realiza mediante la definición de indicadores que evalúan tanto funcionalidad como resultado, relacionados con los bienes y servicios que brinda la institución, las metas establecidas y los recursos asignados. Los indicadores son la base para 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 31 de diciembre se alcanzó un nivel de cumplimiento integral del 99% 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%**, 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 31 de diciembre del 2025**  
(en millones de colones)

Gestión del plan		Gestión Presupuestaria				
Subprograma	% Avance Físico PAO	Ejecución Presupuestaria			Ejecución Proyectada Anual	
		Presup. Modificado (a)	Ejecutado (b)	% de ejecución	Proyección de gasto (c)	% de ejecución (b/c)
0101-Secretaría de Actas	100%	44,8	44,4	99%	44,5	100%
0102-Presidencia Ejecutiva	100%	-	-	-	-	-
0103-Gerencia	100%	15,5	9,3	60%	15,5	60%
0104-Auditoría	92%	37,1	34,5	93%	37,1	93%
0105-Planificación	100%	7 273,1	1 602,4	22%	7 273,1	22%
0106-Dirección Jurídica	100%	287,5	262,4	91%	287,3	91%
0108-Servicios Generales	98%	23 281,1	22 022,8	95%	23 161,1	95%
0109-Financiera Administrativa	100%	48 965,0	48 408,7	99%	48 867,3	99%
0110-Tec. de Información	99%	23 284,1	20 797,4	89%	23 284,1	89%
0112-Defensoría del Cliente	92%	0,2	0,2	100%	0,2	98%
0113-Riesgos	100%	58,5	58,3	100%	58,5	100%
0116-Proveeduría	100%	99,9	98,3	98%	99,9	98%
0118-Oficialía de Cumplimiento	100%	0,1	0,1	86%	0,1	86%
0119-Capital Humano	100%	2 104,6	1 992,8	95%	2 104,6	95%
0121-Inversiones y Tesorería	100%	561 001,9	519 586,7	93%	523 295,8	99%
0122-Control y Gestión de Compras	100%	22 722,8	22 362,9	98%	22 722,8	98%
0125-CEDINS	100%	14 960,6	13 221,7	88%	11 332,6	117%
0126-Comité de Presupuesto Prog. 01	100%	3 110,6	-	-	-	-
0127-Cumplimiento Normativo	100%	-	-	-	-	-
0128-Control Actuarial	100%	-	-	-	-	-
0129-Relaciones Corporativas	100%	2 170,3	2 004,8	92%	2 285,1	88%
0130-Inteligencia de Negocio	100%	121,4	107,0	88%	121,4	88%
0131-Control y Análisis Financiero	100%	-	-	-	-	-

Gestión del plan		Gestión Presupuestaria				
Subprograma	% Avance Físico PAO	Ejecución Presupuestaria			Ejecución Proyectada Anual	
		Presup. Modificado (a)	Ejecutado (b)	% de ejecución	Proyección de gasto (c)	% de ejecución (b/c)
0210-Cliente Corporativo y Empresarial	100%	2 013,0	134,0	7%	2 013,0	7%
0211-Mercadeo	100%	5 911,1	5 718,4	97%	5 895,4	97%
0213-Líneas Comerciales		328 639,9	307 730,0	94%	306 429,0	100%
0214-Operaciones y Sucursales	100%	65,6	34,5	53%	63,4	54%
0215-Seguros Obligatorios	100%	264 977,2	252 602,3	95%	132 379,6	191%
0216-Reaseguros	100%	90 061,5	89 189,9	99%	90 059,4	99%
0217-Investigaciones	100%	5,2	4,6	89%	5,2	88%
0218-Actuarial	100%	-	-	-	-	-
0219-Comité de Presupuesto Prog. 02	100%	663,7	-	-	-	-
0222-Seguros Personales	100%	1 950,5	1 908,3	98%	1 950,5	98%
0223-Seguros Generales	100%	387,7	297,0	77%	377,7	79%
0224-Seguros Automóviles	96%	1 493,8	1 415,1	95%	1 493,8	95%
0225-Clientes Individual y Pymes	100%	50,6	44,2	87%	50,6	87%
0228-Transformación Digital	100%	61,4	58,0	94%	141,7	41%
	<b>99%</b>	<b>1 405 820,1</b>	<b>1 311 750,7</b>	<b>93%</b>	<b>1 205 850,2</b>	<b>109%</b>

**Fuente:**

1. Sistema Gestión Institucional de Planes (SIGIP) con corte al 31 de diciembre del 2025
2. Sistema Integrado Financiero Administrativo (SIFA), con corte al 31 de diciembre del 2025, datos extraídos el 16 de enero del 2026

**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.

## RESULTADOS DE LOS CRITERIOS DE VALORACIÓN Y LA VINCULACIÓN DEL PLAN PRESUPUESTO

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.

Se presenta en el anexo No. 2 denominado “Generalidades de cada uno de los subprogramas que conforman la planificación del INS” un resumen de la ejecución del Plan – Presupuesto al 31 de diciembre, donde se muestra la vinculación entre la ejecución de los planes y la presupuestación asignada. Se detallan los logros y en los casos que corresponda, las limitaciones y medidas correctivas. 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”.

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

El Plan Presupuesto 2025 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.

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

Nombre de la partida	2025	2026	2027	2028
<b>1. INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>963 377,7</b>	<b>1 008 129,0</b>	<b>1 060 061,2</b>	<b>1 115 078,2</b>
1.3.1.0.00.00.0.0.000 VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	854 702,9	896 079,8	944 707,1	996 407,3
1.3.2.0.00.00.0.0.000 INGRESOS DE LA PROPIEDAD	101 359,5	104 662,6	107 887,3	111 118,8
1.3.3.0.00.00.0.0.000 MULTAS, SANCIONES, REMATES Y COMISOS	403,6	403,6	403,6	403,6
1.3.4.0.00.00.0.0.000 INTERESES MORATORIOS	419,9	429,6	444,4	459,7
1.3.9.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	6 491,8	6 553,4	6 618,8	6 688,8
<b>2. INGRESOS DE CAPITAL</b>	<b>317 294,8</b>	<b>382 749,7</b>	<b>166 903,5</b>	<b>157 106,5</b>
2.3.2.0.00.00.0.0.000 RECUPER. DE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	9 803,9	10 098,1	10 401,0	10 713,0
2.3.4.0.00.00.0.0.000 RECUPER. DE INVERSIONES FINANCIERAS	300 000,0	363 000,0	148 000,0	137 000,0
2.5.0.0.00.00.0.0.000 OTROS INGRESOS DE CAPITAL	7 490,8	9 651,7	8 502,5	9 393,4
<b>3. FINANCIAMIENTO</b>	<b>246 700,9</b>	<b>52 000,0</b>	<b>252 000,0</b>	<b>263 000,0</b>
3.3.1.0.00.00.0.0.000 Superávit libre	246 700,9	52 000,0	252 000,0	263 000,0
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>1 527 373,4</b>	<b>1 442 878,7</b>	<b>1 478 964,8</b>	<b>1 535 184,7</b>

Fuente: Departamento Plan Operativo y Presupuesto, INS.

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

Nombre de la partida	2025	2026	2027	2028
<b>1. GASTO CORRIENTE</b>	<b>905 664,4</b>	<b>884 162,8</b>	<b>920 090,7</b>	<b>960 692,8</b>
1.1.1 REMUNERACIONES	73 229,8	74 154,6	75 092,8	76 044,9
1.1.2 ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	743 818,5	718 511,7	750 554,0	787 101,0
1.2.1 Intereses Internos	2 340,8	2 395,4	2 451,7	2 509,7
1.3.1 Transferencias corrientes al Sector Público	82 886,9	85 696,4	88 570,9	91 599,4
1.3.2 Transferencias corrientes al Sector Privado	3 388,4	3 404,7	3 421,2	3 437,8
<b>2. GASTO DE CAPITAL</b>	<b>37 716,8</b>	<b>31 241,5</b>	<b>28 682,5</b>	<b>36 882,8</b>
2.1.1 Edificaciones	2 810,8	2 104,5	2 104,5	9 923,5
2.2.1 Maquinaria y equipo	6 689,1	4 874,4	4 874,4	4 874,4
2.2.2 Terrenos	1 545,0	0,0	0,0	0,0
2.2.4 Intangibles	26 666,9	24 257,7	21 698,6	22 079,9
2.2.5 Activos de valor	5,0	5,0	5,0	5,0
<b>3. TRANSACCIONES FINANCIERAS</b>	<b>570 079,3</b>	<b>510 079,3</b>	<b>510 079,3</b>	<b>510 079,3</b>
3.1 CONCESIÓN DE PRESTAMOS	10 079,3	10 079,3	10 079,3	10 079,3
3.2 ADQUISICIÓN DE VALORES	560 000,0	500 000,0	500 000,0	500 000,0
<b>4. SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</b>	<b>13 912,9</b>	<b>17 395,1</b>	<b>20 112,4</b>	<b>27 529,8</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1 527 373,4</b>	<b>1 442 878,7</b>	<b>1 478 964,8</b>	<b>1 535 184,7</b>

Fuente: Departamento Plan Operativo y Presupuesto, INS.

Nota: Se actualizan los datos con la incorporación del Presupuesto Extraordinarios N°01-2025.

Por otro parte, como resultado de las variaciones en los planes, fue necesario realizar ajustes en la asignación de recursos en los casos que correspondía, garantizando la vinculación con la planificación establecida. Se observa una sólida correlación entre el Plan Anual Operativo y el porcentaje de ejecución de los recursos, alcanzando un cumplimiento satisfactorio: un 99% en el Plan Anual Operativo y una ejecución presupuestaria respecto a lo proyectado al 31 de diciembre de 109%, respaldada por la suma de las estimaciones **mensuales** realizadas por las distintas dependencias, teniendo en cuenta que no todas las metas cuentan con asignación presupuestaria. Es importante señalar que la ejecución presupuestaria **anual** es del 93% (total de egresos asignados y su ejecución).

Por otra parte, el Cuadro de Mando Integral al 30 de setiembre del 2025, alcanzo 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 02

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, al 31 de diciembre del 2025

## INGRESOS

# INGRESOS

## INFORME AL 31 DE DICIEMBRE 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 31 de diciembre del 2025, esta subpartida representa el 66% del total del presupuesto de ingresos reales de la entidad. El 34% restante, corresponde a Ingresos de Capital reflejados principalmente en la recuperación de préstamos y otras inversiones.

Detalle de los ingresos de la Institución al 31 de diciembre del 2025:

Cuadro No. 4  
Informe de ejecución de ingresos al 31 de diciembre del 2025  
(en millones de colones)

Cuenta	Ingresos presupuestados	Ingresos Reales			% Ejecución	% Participación
		I Semestre	II Semestre	TOTAL		
<b>Ingresos corrientes</b>	<b>963 377,7</b>	<b>434 715,9</b>	<b>465 581,7</b>	<b>900 297,7</b>	<b>93%</b>	<b>66%</b>
<b>Ingresos no Tributarios</b>	<b>963 377,7</b>	<b>434 715,9</b>	<b>465 581,7</b>	<b>900 297,7</b>	<b>93%</b>	
▪ Venta de servicios	854 702,9	380 963,3	415 020,4	795 983,7	93%	58%
○ Venta de seguros	809 000,0	360 899,8	395 827,3	756 727,1	94%	55%
○ Reaseguros	40 607,0	17 633,6	16 443,3	34 076,8	84%	2%
○ Servicios de recaudación	4 114,2	2 019,0	2 428,0	4 447,0	108%	0%
○ Alquileres	391,9	177,4	128,4	305,8	78%	0%
○ Otros servicios	589,8	233,5	193,5	427,0	72%	0%
▪ Renta de activos financieros	101 359,5	50 613,1	47 434,0	98 047,1	97%	7%
▪ Multas, sanciones, remates y comisos	403,6	178,6	227,6	406,2	101%	0%
▪ Intereses moratorios	419,9	283,1	326,2	609,3	145%	0%
<b>Otros ingresos no Tributarios</b>	<b>6 491,8</b>	<b>2 677,8</b>	<b>2 573,5</b>	<b>5 251,3</b>	<b>81%</b>	
▪ Ingresos varios no especificados	6 491,8	2 677,8	2 573,5	5 251,3	81%	0%
<b>Ingresos de capital</b>	<b>317 294,8</b>	<b>211 709,3</b>	<b>253 290,6</b>	<b>464 999,9</b>	<b>147%</b>	<b>34%</b>
<b>Recuperación de préstamos e inversiones finan.</b>	<b>309 803,9</b>	<b>207 193,5</b>	<b>247 809,5</b>	<b>455 003,0</b>	<b>147%</b>	
▪ Recuperación préstamos sector privado	9 803,9	4 310,4	4 339,4	8 649,8	88%	1%
▪ Recuperación de inversiones financieras	300 000,0	202 883,1	243 470,1	446 353,2	149%	33%
<b>Otros ingresos de capital</b>	<b>7 490,8</b>	<b>4 515,8</b>	<b>5 481,1</b>	<b>9 996,9</b>	<b>133%</b>	<b>1%</b>
<b>Total</b>	<b>1 280 672,5</b>	<b>646 425,2</b>	<b>718 872,4</b>	<b>1 365 297,6</b>	<b>107%</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2025, emitido el 12 de enero del 2026.

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 ¢578.374,8 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	900.297,7	93	66

Como se puede observar en el cuadro No. 2, los Ingresos No Tributarios percibidos por parte del INS al 31 de diciembre del 2025, alcanzaron un 93% 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 Servicios de recaudación

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 145%. Seguido de los “Servicios de recaudación” que alcanzan el 108% 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.

### Multas y sanciones y Renta de activos financieros

Con un 101% de ejecución destacan “Multas y sanciones” asociadas a los diferentes procesos contractuales. Con una participación del 7% de los ingresos reales, destacan la subpartida “Renta de activos financieros” mostrando una ejecución del 97% 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 55% 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 94%.

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 84% de ejecución están los “Reaseguros” que registran las recuperaciones por siniestros en reaseguros cedidos, automático o facultativo, con una participación equivalente al 2% del presupuesto total de los ingresos reales. De seguido y con un 81% de ejecución destacan los “Ingresos varios no especificados” registrando los ingresos por salvamentos, recuperaciones, aportes del jardín infantil, entre otros

### Alquileres y Otros Ingresos

Los ingresos por “Alquileres”, asociados a los diferentes arrendamientos recibidos de las empresas del Grupo INS y otras instituciones con las que se tiene contratos de esa naturaleza, alcanzan una ejecución del 78%. Asimismo, con un 72% 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.

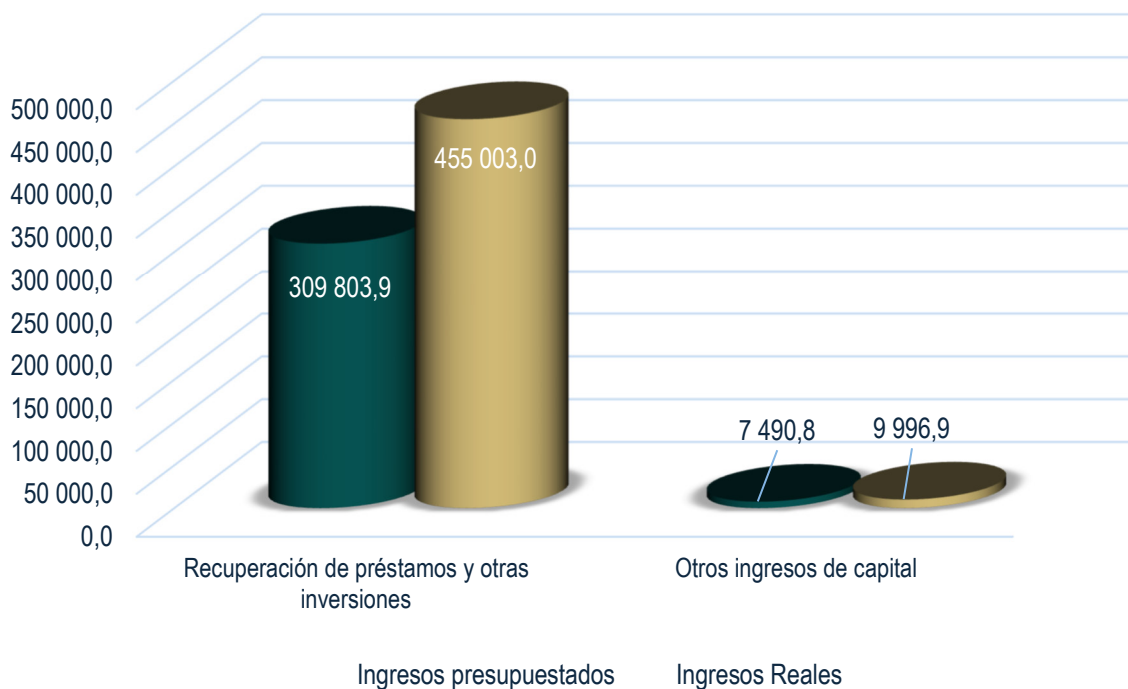
## INGRESOS DE CAPITAL

Ingresos presupuestados	Ingresos Reales	% Ejecución	% Participación
317.294,8	464.999,9	147	34

Los Ingresos de Capital alcanzaron un 34% 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 147%, que responde a los vencimientos de las inversiones de largo plazo y créditos hipotecarios.

En resumen, la ejecución presupuestaria de ingresos de capital al 31 de diciembre del 2025 se muestra en el gráfico No. 2.

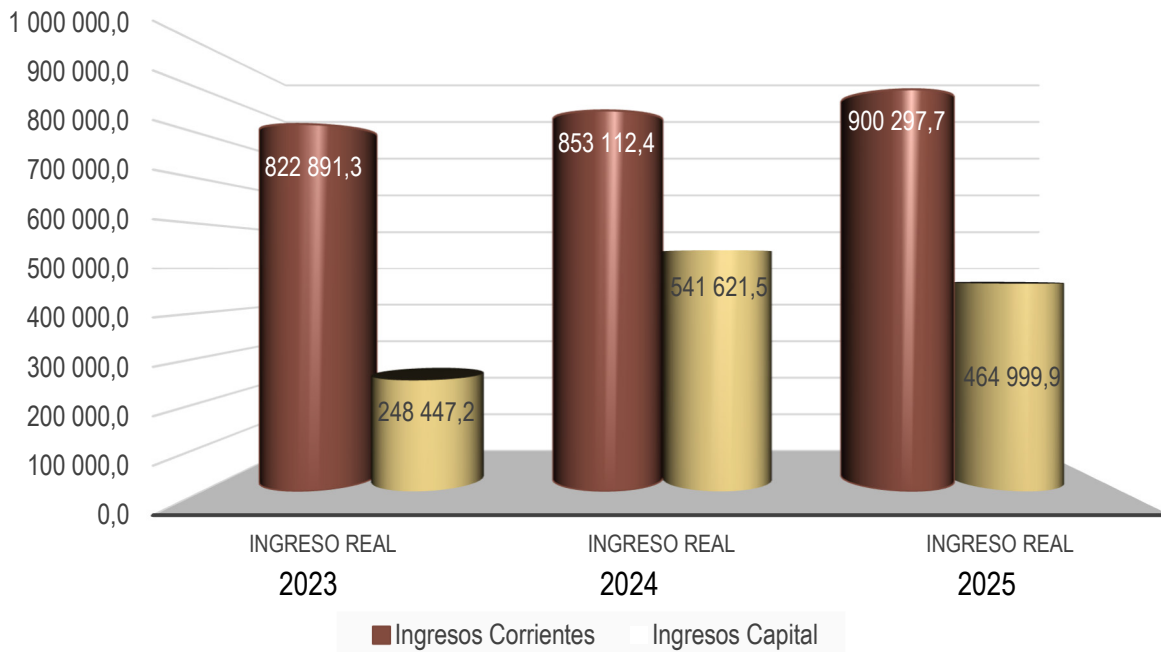
Gráfico No. 3  
**Ejecución presupuestaria de Ingresos de Capital**  
 (en millones de colones)



## 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 31 de diciembre 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. 4  
**Ejecución presupuestaria de Ingresos, 2023- 2025**  
 (en millones de colones)





# Apartado 03

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, al 31 de diciembre del 2025

**EGRESOS**

# EGRESOS

## INFORME AL 31 DE DICIEMBRE 2025

Instituto Nacional de Seguros

Por la naturaleza de las funciones que desarrolla el INS, la mayor proporción de recursos erogados al 31 de diciembre del 2025, provienen del “Gasto Corriente”, con un 61% 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 38% de los gastos corresponden a “Transacciones Financieras”, es decir ¢528.414,7 millones, de los cuales ¢518.958,2 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 31 de diciembre del 2025:

Cuadro No. 5  
Informe de Ejecución de Presupuesto de Egresos por Clasificación Económica del Gasto  
(en millones de colones)

Partida	Presupuesto	Ejecución		Total	% de Ejecución	Participación relativa
		I Semestre	II Semestre			
<b>Gastos Corrientes</b>	<b>897 004,7</b>	<b>429 137,1</b>	<b>415 275,9</b>	<b>844 413,0</b>	<b>94%</b>	<b>61%</b>
-Remuneraciones	72 539,7	34 970,6	32 999,6	67 970,2	94%	5%
-Servicios	729 818,9	345 262,2	347 756,2	693 018,3	95%	50%
° Comisiones por ventas de seguros	86 006,5	38 266,9	39 209,2	77 476,1	90%	
° Reaseguros	89 941,0	48 552,5	40 519,5	89 072,0	99%	
° Obligaciones por contratos seguros	453 281,1	212 773,5	219 542,2	432 315,7	95%	
° Otros servicios	100 590,2	45 669,3	48 485,2	94 154,6	94%	
-Materiales y Suministros	19 927,8	6 817,7	7 704,5	14 522,2	73%	1%
-Intereses y Comisiones	2 120,8	672,4	322,2	994,6	47%	0%
-Transferencias Corrientes	72 597,5	41 414,2	26 493,4	67 907,6	94%	5%
<b>Gastos de Capital</b>	<b>21 678,3</b>	<b>7 377,5</b>	<b>8 417,5</b>	<b>15 795,0</b>	<b>73%</b>	<b>1%</b>
-Bienes Duraderos	21 678,3	7 377,5	8 417,5	15 795,0	73%	
<b>Transacciones Financieras</b>	<b>570 079,3</b>	<b>275 298,0</b>	<b>253 116,7</b>	<b>528 414,7</b>	<b>93%</b>	<b>38%</b>
-Concesión de préstamos	10 079,3	5 130,9	4 325,7	9 456,6	94%	
-Adquisición de valores	560 000,0	270 167,1	248 791,0	518 958,2	93%	
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>1 488 762,2</b>	<b>711 812,6</b>	<b>676 810,1</b>	<b>1 388 622,8</b>	<b>93%</b>	<b>100,0%</b>

FUENTE: Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2025, emitido el 12 de enero del 2026.

(1) Excluye Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria por ¢38.611,2 millones, por lo que no se considera dentro del porcentaje total de participación.

## GASTO CORRIENTE

Presupuesto	Gasto	% Ejecución	% Participación
897 004,7	844 413,0	94	61

Como se puede observar en el cuadro No. 3, los gastos corrientes erogados por parte del INS al 31 de diciembre del 2025 alcanzaron un 94% del monto presupuestado. Entre las partidas con mayor porcentaje de ejecución están:

### Servicios

Con una participación relativa de un 50% del gasto total, cuya ejecución es del 95%, 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 igual del 95% lo que equivale a ¢432.315,7 millones; entre otros.

### Transferencias Corrientes

Con una ejecución del 94%, 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
591.757,5	544.209,7	92	39

Los gastos por inversión se clasifican en “Gasto de Capital” y “Transacciones Financieras” con una participación relativa del 39% del total de egresos. Presenta una ejecución en conjunto del 92% al 31 de diciembre del 2025; es decir, un gasto por ¢544.209,7 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.

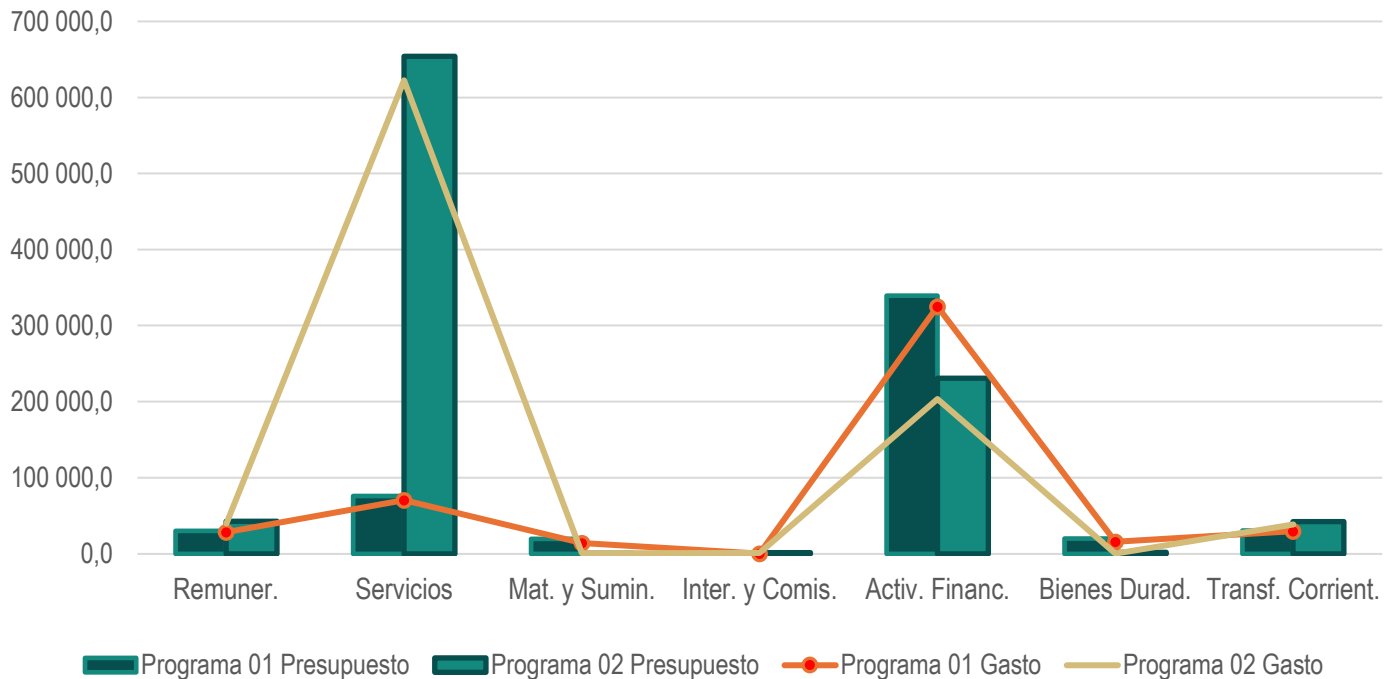
De igual forma encontramos los "Bienes Duraderos" (Gasto de Capital), cuya ejecución está sujeta a los contratos en trámite, cronogramas y otros aspectos, tanto internos como externos, que le impactan.

## 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 65% de sus recursos financieros al programa 02 “Servicio de Seguros Comerciales, Solidarios y Mercadeo”, cuya ejecución alcanzó el 93%; 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 35% tiene una ejecución del 94% al 31 de diciembre 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. 5  
**Ejecución presupuestaria por programa al 31 de diciembre del 2025**  
 (en millones de colones)



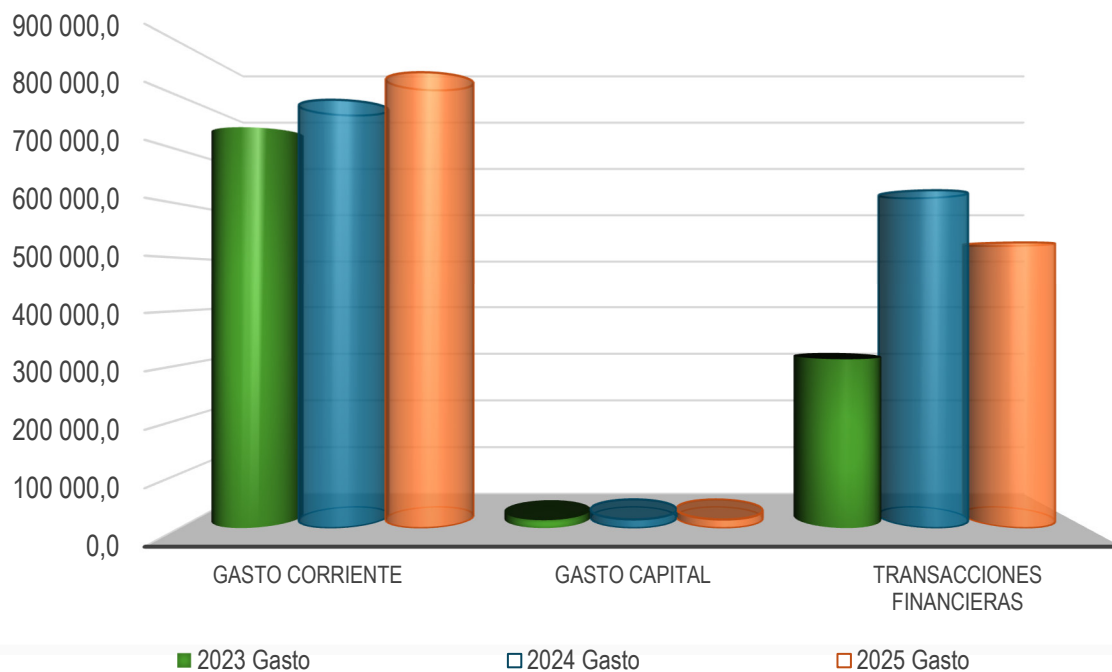
Tal y como se ha indicado anteriormente, excluye la subpartida de “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria” por ₡38.611,2 millones.

## EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE EGRESOS 2023-2025

Según el comportamiento del gasto registrado al 31 de diciembre 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 período 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 6  
**Ejecución presupuestaria de Egresos, según Clasificador Económico,**  
**al 31 de diciembre 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

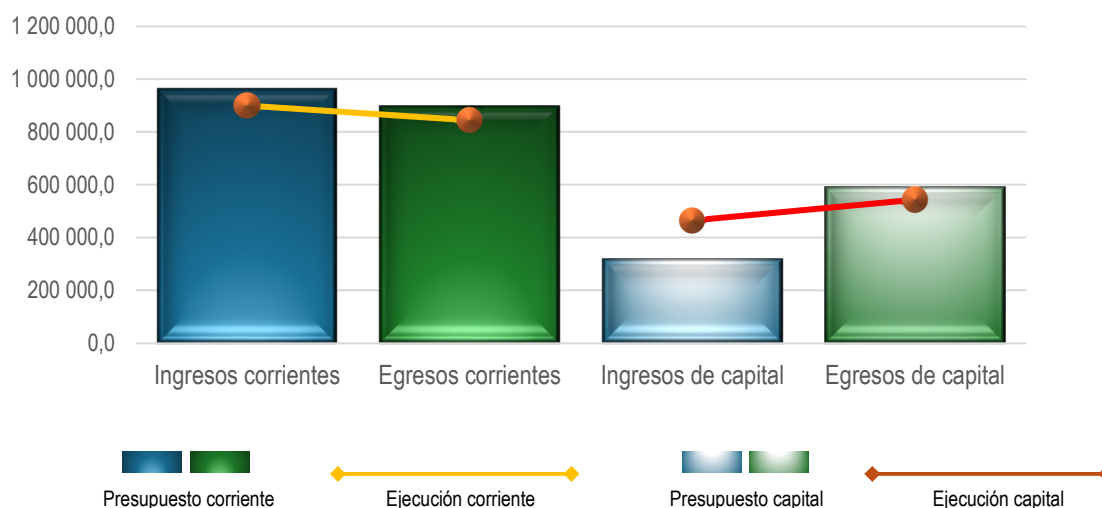
En el cuadro No. 4 se muestra un resumen a nivel institucional con la totalidad de los ingresos recibidos y total de gastos al 31 de diciembre del 2025, con lo cual se obtiene el resultado de la ejecución del presupuesto institucional, presentando un superávit.

Cuadro No. 6  
**Presupuesto de ingresos y egresos al 31 de diciembre del 2025**  
 (en millones de colones)

	Presupuesto	Ejecutado	% Part. Ejecutado	% Ejecución
Ingresos corrientes	963 377,7	900 297,7	46%	93%
Ingresos de capital	317 294,8	464 999,9	24%	147%
<b>INGRESO DEL PERIODO</b>	<b>1 280 672,5</b>	<b>1 365 297,6</b>		<b>107%</b>
<b>Financiamiento</b>	<b>246 700,9</b>	<b>579 571,3</b>	<b>30%</b>	<b>235%</b>
Recursos de vigencias anteriores	246 700,9	579 571,3		235%
<b>TOTAL, DE INGRESOS</b>	<b>1 527 373,4</b>	<b>1 944 868,9</b>	<b>100%</b>	<b>127%</b>
Gastos corrientes	897 004,7	844 413,0	61%	94%
Gastos de capital	21 678,3	15 795,0	1%	73%
Transacciones financieras	570 079,3	528 414,7	38%	93%
Cuentas Especiales	38 611,2	0,0	0%	0%
<b>TOTAL, DE EGRESOS</b>	<b>1 527 373,4</b>	<b>1 388 622,8</b>	<b>100%</b>	<b>91%</b>
AJUSTES DE PERIODOS ANTERIORES		-1 196,5		
<b>RESULTADO DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA (Superávit) (*)</b>		<b>555 049,6</b>		

**FUENTE:** Departamento Plan Operativo y Presupuesto. Sistema Integrado Financiero Administrativo. Informe de Ejecución de Presupuesto de ingresos y egresos al 31-12-2025, emitido el 12 de enero del 2026.

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



## 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 31 de diciembre del 2025:

- Inconvenientes en los procesos contractuales o declarados infructuosos o recurados generan desvíos en la ejecución del presupuesto respecto a lo proyectado durante el año.
- Facturación presentada con atrasos y/o errores por parte de los proveedores, lo que provoca la solicitud de correcciones.
- Contratos que operan bajo la modalidad según demanda que dependen de las necesidades que se presenten, pedidos pendientes de entrega e incumplimientos de proveedores, entre otros, limitan la ejecución del período.
- Erogaciones que dependen de factores externos o por cambio en las decisiones, según los análisis realizados por la Alta Gerencia, ejemplo de ello:
  - la reprogramación de actividades protocolarias como consecuencia de la política de contención del gasto
  - cambios en lineamientos, importaciones y fluctuaciones en los precios de mercado.
- La diferencia presentada entre lo proyectado y lo gastado se debe al tipo de cambio que se utilizó al momento de realizar la estimación presupuestaria y el tipo de cambio al momento de realizar el pago respectivo.
- Cambios en políticas internas conllevan reducción en la ejecución, así como la desvinculación de personal obligó a una reasignación de responsabilidades y funciones lo que generó la suspensión temporal de actividades y ajuste de funciones, impactando la formulación inicial.

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 04

Informe de Evaluación Plan Presupuesto, al 31 de diciembre del 2025

## 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 de 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).
- Atender recomendaciones de los Órganos Fiscalizadores en procura de fortalecer el proceso plan presupuesto.
- De forma individual se muestran los subprogramas que detallan las medidas correctivas por realizar (ver Anexo No.2).



# Anexos



# Anexo No. 1

CONFIDENCIAL

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





# Anexo No. 2

CONFIDENCIAL

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

