

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



Informe de Logros
POI Presupuesto
Al 30 de setiembre del 2012

Octubre, 2012

INDICE

Presentación.....	3
I PARTE Plan Operativo Institucional.....	4
I. PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS.....	5
A. Objetivo General.....	5
B. Visión y Misión.....	5
C. Centro de costo y su gasto asociado.....	6
D. Indicador de gestión.....	6
E. Indicadores operativos:.....	7
F. Proyectos Estratégicos.....	12
II PARTE.....	16
Ejecución del Presupuesto de Egresos al 30 de setiembre del 2012.....	16
II EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS.....	17
A. INTRODUCCIÓN.....	17
B. OBJETIVOS DEL INFORME.....	17
C. COMENTARIOS DE LOS DATOS.....	18
Cuenta 0-REMUNERACIONES.....	18
Cuenta 01- SERVICIOS.....	19
Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS.....	24
Cuenta 05 BIENES DURADEROS.....	26
Cuenta 06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	28
D. RESUMEN.....	29
E. CONCLUSIÓN.....	29
F. ANEXOS.....	30

Superintendencia General de Seguros

Presentación

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 30 de setiembre del 2012, se presenta en cumplimiento con la normativa y lineamientos vigentes. Tiene como objetivo principal brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y a la Contraloría General de la República, información detallada sobre el cumplimiento de metas de la institución de acuerdo con lo que indican los objetivos y mandatos que la Ley le asigna, así como el uso y utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas. El periodo comprendido en este informe comprende del 01 de enero al 30 de setiembre del 2012.

El informe presenta en su primera sección la evaluación del Informe de Logros del Plan Operativo Institucional 2012, se detalla el objetivo general institucional, así como la Visión y Misión. Además, incorpora un listado de las metas definidas para cada área de la Institución, así como el porcentaje de ejecución presupuestaria respectivo al 30 de setiembre. Como último aspecto, incluye el resultado de los indicadores de gestión que miden el desempeño institucional.

En la segunda sección, se ofrece un detalle sobre los aspectos más destacados de la utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas, durante el año 2012.

Al final del documento se anexan cuadros, gráficos y otros documentos con información relevante.

I PARTE

Plan Operativo Institucional Informe de Logros Al 30 de setiembre del 2012

I. PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS

A. Objetivo General

El objetivo institucional de la Superintendencia General de Seguros establece que debe:

“Velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros, así como entregar la más amplia información a los asegurados. Para ello, autorizará, regulará y supervisará a las personas, físicas o jurídicas, que intervengan en los actos o contratos relacionada con la actividad aseguradora, reaseguradora, la oferta pública y la realización de negocios de seguros.”

B. Visión y Misión

La visión y misión de la Superintendencia son:

“Ser reconocida como una institución apegada a los mejores estándares técnicos, que actúa con transparencia, eficacia y consistencia en la realización de sus labores.”

“Nos comprometemos, mediante la integración de las capacidades del grupo humano y el trabajo en equipo, a lograr los objetivos institucionales. Nuestra gestión está enmarcada en el respeto, la integridad y la eficiencia con el fin de cumplir con las expectativas de los participantes en el mercado de seguros y la sociedad en general.”

C. Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos de la SUGESE durante el tercer trimestre del año 2012 se detallan en el cuadro siguiente:

Cuadro N°1
Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo

Enunciado	Cantidad de Plazas	%	Gasto Total Presupuestado	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado
Despacho del Superintendente	3	7.3%	1,846,471,954.22	1,015,219,401.47	55.0%
Área de Coordinación Administrativa	10	24.4%	147,747,983.51	110,488,452.25	74.8%
División de Supervisión	12	29.3%	377,404,256.14	265,399,834.45	70.3%
División de Planificación y Autorizaciones	6	14.6%	229,392,050.20	173,108,007.82	75.5%
División Jurídica	10	24.4%	278,124,586.30	192,669,422.69	69.3%
TOTAL	41	100.0%	2,879,140,830.37	1,756,885,118.68	61.0%

D. Indicador de gestión

Mediante el indicador de gestión, se mide la ejecución presupuestaria para determinar la desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado (consumo ideal por período) a nivel Institucional. Refleja además la precisión con la que se utilizan los recursos asignados en relación con el logro de las metas y objetivos propuestos.

El Indicador de Gestión (IG) se calcula de la siguiente manera:

$$IG \text{ (Trimestral)} = ((\text{gasto real} / \text{presupuesto total}) - 0.75) * 100$$

Superintendencia General de Seguros

Seguidamente se establece la tabla con los parámetros respectivos, a fin de poder calificar los resultados logrados:

**Cuadro N°2
Indicador de Gestión**

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADOR (institucional y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)			
			E	MB	B	M
IG	Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional	$(\text{gasto real/ presupuesto total} - 0.75) * 100$	$ IG \leq 5\%$	$5\% < IG \leq 15\%$	$15\% < IG \leq 25\%$	$ IG > 25\%$

Como se observa en el cuadro anterior, en términos globales, se registra un gasto total de **¢1,756,88 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **61,02%** y una desviación porcentual de **13,98%**, en relación a los recursos destinados para el tercer trimestre del presente año (ver segunda parte de este informe), lo cual según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Muy Bueno**.

E. Indicadores operativos:

El desempeño de la gestión institucional se mide a través de la utilización de los siguientes indicadores:

- a) **Eficacia y oportunidad (IEO):** Nivel de cumplimiento del plan establecido. Porcentaje de trabajos programados que se realizaron en relación con el total de trabajos planificados en el período, por meta e institucional. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{IEO} = \frac{\text{Q Trabajos planificados realizados}}{\text{Q Trabajos planificados}} * 100$$

- b) **Eficacia con Trabajos Adicionales (IETA):** Porcentaje de trabajos realizados (incluyendo los no planificados) con respecto al total de trabajos planificados en el período, por meta e institucional. Se calcula de la siguiente manera:

$$\text{IETA} = \frac{\text{Q Trabajos realizados}}{\text{Q Trabajos planificados}} * 100$$

- c) **Ejecución de Trabajos (IET):** Porcentaje de desviación de la cantidad de los trabajos realizados (tanto programados como no programados), con respecto a la cantidad de trabajos programados por período. Se calcula de la siguiente manera:

Superintendencia General de Seguros

IET= Porcentaje de ejecución planificada del trabajo – Porcentaje de ejecución real del trabajo

- d) **Trabajos no programables realizados:** Número de trabajos no programables realizados en el periodo.

Las bandas (parámetros) para la medición de los indicadores anteriores, se describen en el siguiente cuadro mostrado a continuación:

**Cuadro N°3
Indicadores Operativos**

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADORES OPERATIVOS (institucionales y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS SUGESE
			E	MB	B	M	
IEO	Porcentaje de trabajos programados que se realizaron, por meta e institucional	$\frac{\text{Trabajos planificados realizados}}{100\% \text{ Trabajos planificados}}$	IEO \geq 85%	80% \leq IEO < 85/%	75% \leq IEO < 80%	IEO < 75/%	93.4%
IETA	Porcentaje de trabajos realizados (programados y no programados) con respecto a los programados planificados	$\frac{Q \text{ Trabajos realizados}}{Q \text{ Trabajos planificados}} * 100\%$	IETA \geq 100%	90% \leq IETA < 100%	80% \leq IETA < 90%	IETA < 80%	98.4%
IET	Desviación del porcentaje de realización del trabajo con respecto al programado.	Porcentaje de ejecución planificada del trabajo – Porcentaje de ejecución real del trabajo	IET < 15%	15% \leq IET < 25%	25% \leq IET < 35%	IET < 35%	-0.05%
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	3

El resultado de la gestión desarrollada por la SUGESE se presenta, en términos genéricos, por medio de la ejecución de los trabajos programables (planificación agregada) y labores no programables.

Superintendencia General de Seguros

Planificación agregada y trabajos no programables:

La planificación agregada considera los trabajos programados inicialmente en el POI y que se encuentran en el formulario F PYC 01 2 1 denominado Informe de cumplimiento del plan operativo institucional “Planificación Agregada” y aquellos de tipo no programado que se tuvieron que desarrollar durante el año y que se encuentran en el mismo formulario. Estos trabajos no programables consideran la atención de solicitudes o requerimientos que no son previsibles, de clientes internos o externos de la SUGESE.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el tercer trimestre del 2012, el cuadro N°3 demuestra que se realizaron 57 trabajos de los 61 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **93,4%** que se cataloga como Excelente. En lo que respecta al indicador del nivel de trabajos realizados, que contempla tanto los programados y los no programados, en relación a los trabajos planificados inicialmente, se obtiene indicador con un resultado de **98,4%**, lo cual se cataloga como Muy Bueno.

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se han efectuado al 30 de setiembre del presente año.

- 1) La coordinación permanente para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a SUGESE.
- 2) Fortalecimiento Institucional de la SUGESE proyecto BID-SUGESE, en donde se entrega por parte de la empresa Ernst and Young el informe final sobre el estudio organizacional y de cargas de trabajo.
- 3) Visitas de inspección a los supervisados:

Para el tercer trimestre no se programaron ni realizaron visitas de terreno bajo el concepto de supervisión basada en riesgos. Dado el cronograma del proyecto de Supervisión Basada en Riesgos, del cual deriva este tipo de visitas, para el tercer trimestre no existía, ninguna visita programada.

De acuerdo con el cronograma, para el cierre del cuarto Trimestre del 2012 y como parte de los estudios iniciales de aplicación de este proyecto, se realizaran dos reuniones con personeros de dos aseguradoras, Mapfre e INS, con el fin de obtener un conocimiento general de la entidad para posteriormente programar una visita a cada una con la metodología indicada.

- 4) Control permanente de requerimientos normativos, análisis de riesgos relevantes de todos los supervisados y seguimiento a requerimientos emitidos en informes de supervisión.
- 5) Participación en los proyectos de TI con el BCCR:

Superintendencia General de Seguros

- a) Plataforma de supervisión de Seguros
 - b) Plataforma de Servicios y Trámites de Seguros
 - c) Servicios Web para el usuario
 - d) Registro de Beneficiarios
 - e) Trámite de correspondencia
- 6) Apoyo en procesos administrativos dentro de los cuales se pueden indicar:
- a) Informe de Logros del Plan Operativo Institucional-Presupuesto: del año 2011, Informe de Ejecución Presupuestario I 2012, Informe de Logros del Plan Operativo Institucional-Presupuesto I semestre 2012 y 2 modificaciones internas al Presupuesto Ordinario.
 - b) Convocatoria a 3 concursos, para completar una plaza de Coordinador del Área de Disciplina y dos plazas de abogados de la misma área; además la convocatoria para completar la plaza de abogado vacante de la División de Asesoría Jurídica y la vacante del Director de Supervisión.
 - c) 80 trámites de solicitudes de órdenes de compra para los diferentes procesos de Contratación Administrativa.
- 7) En la ejecución de actividades de comunicación e información se resaltan las siguientes:
- a) En el desarrollo de un prototipo de página web que permite solventar, de manera eficiente, las necesidades informativas que con respecto al Mercado de Seguros tienen los públicos de la SUGESE; se encuentra al 90% (Iteración 9/10) para el desarrollo de SUGESE en Línea, ya terminó la parte de desarrollo quedando pendiente la iteración de imagen, misma que será programada una vez que se defina la imagen de la página Web. En cuanto a esta última ya se inició el proceso de estructuración de las páginas con la empresa Hermes y el equipo del proyecto está trabajando en el desarrollo de la información. Se tiene previsto la finalización del proyecto para diciembre del año en curso.
 - b) Encuesta Nacional de Opinión, con el objetivo de medir el conocimiento y nivel de cultura previsional del público costarricense con respecto al mercado de seguros, de los resultados obtenidos se tomaron como base para el planteamiento de la estrategia de la campaña informativa que se realizará en el IV Trimestre del año.
 - c) Labores propias de seguimiento de la información a través de medios masivos de comunicación; además se le ha dado continuidad al proyecto Educativo Institucional, se inicia con el II grupo de capacitación con respecto al sistema financiero nacional, que se está impartiendo a los jueces y fiscales del Poder Judicial, bajo la Supervisión del CONASSIF y en conjunto con las demás Superintendencias (SUPEN, SUGEVAL y SUGEF).

Superintendencia General de Seguros

- 8) Trámites de dictámenes jurídicos, consultas y denuncias. (119 consultas recibidas y 126 denuncias), se atendieron 74 consultas y 54 denuncias en un tiempo promedio no superior a veinte días hábiles.
- 9) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:
- a) Se trabajó en las comisiones de superintendencias de temas normativos. Además, se trabajó en los siguientes temas: Modificación de normativa contable para derivados financieros, Reforma del acuerdo de firma digital, Acuerdo sobre escenarios simulaciones riesgo macro prudencial, Modificación Integral del Reglamento de Solvencia (aprobada en consulta externa), Modificación normativa contable para actualización NIFF, y Reglamento de Defensa y Protección al Consumidor de Seguros y Propuesta definitiva de modificación de normativa contable por operaciones con derivados.
 - b) Además los siguientes informes fueron trabajados: Informe de hoja de Ruta de Superintendencia, Informe sobre el cumplimiento de los Principios de Supervisión (IAIS), Informe de Indicadores Financieros de las Superintendencias, Informe sobre Patrimonios Supervisados por Sugese.
- 10) Trámites de registro de productos: un total de 98 desglosados de la siguiente manera:
- a) INS: 15
 - b) Pan American Life: 2
 - c) ADISA: 10
 - d) Mapfre: 53
 - e) Asico: 5
 - f) ASSA: 7
 - g) Seguros del Magisterio: 1
 - h) BMI: 4
 - i) Seguros Bolívar: 1
- 11) Trámites de actualización de registros de productos: en total 218 desglosados de la siguiente manera:
- a) INS: 121
 - b) MAPFRE: 2
 - c) ASICO: 4
 - d) Istmo: 8
 - e) ASSA: 46
 - f) Magisterio: 13
 - g) ALICO: 6
 - h) BMI: 9
 - i) Seguros Bolívar: 4,
 - j) Pan American Life: 4,
 - k) Qualitas: 1

Superintendencia General de Seguros

12) Acreditaciones de Agentes 129 y corredores de Seguros: 40.

En relación con las labores programables para el tercer trimestre del 2012, que por diferentes razones no se pudieron ejecutar, se presenta en el cuadro N°4, un detalle de esos trabajos con su justificación.

**Cuadro N°4
Trabajos Programados no realizados**

Departamento	Trabajos programados no realizados	Justificación
Despacho	Capacitación (El Estrés y su impacto en el desempeño)	Estas actividades están por desarrollarse en el transcurso del año
Área de Comunicación y Servicios	Conferencias de Prensa	Es una actividad a desarrollar en cualquier momento del año, ya que se hace conforme la información que se genere y que sea de interés para la ciudadanía.
	Participación en el Día Mundial del Consumidor	Este año no se participó debido que se realizó en Liberia y no estaba presupuestado para toda la logística que implicaba realizarlo en ese lugar y no en San José como se ha venido desarrollando anteriormente.
División de Normativa y Autorizaciones	Normativa Relacionado con Tablas de Mortalidad	Se está a la espera de resultados de la contratación de SUPEN de nuevas tablas, para determinar modificaciones en normativa.

En relación con las labores no programables para el tercer trimestre del 2012, se puede mencionar que no se han realizado trabajos no planificados, los cuales, de haberse dado se consideran adicionales a la planificación agregada. Estas labores se detallan en el formulario F PYC 01 2 1 denominado Informe de cumplimiento del plan Operativo Institucional "Labores no Programables".

F. Proyectos Estratégicos

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del formulario F PYC 01 2 1, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente

Superintendencia General de Seguros

los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2012 y el grado de avance que tuvieron al 30 de setiembre, por dependencia.

Cuadro N°5
Proyectos estratégicos
División de Normativa y Autorizaciones

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 30 de setiembre
Sistema de Gestión de Trámites de Autorización y Registro.	Establecer un proceso de autorización y registro eficiente que permita la verificación de idoneidad y calidad de los participantes y los productos del mercado de seguros.	<p>Avance 28,4%: Al finalizar este periodo el proyecto está detenido y a la espera de la propuesta de la DGD y DST del BCCR sobre su continuación, principalmente porque la Superintendencia no estaba de acuerdo con el consultor sobre las entregas y éste no quería realizar todos los cambios solicitados para recibir a satisfacción el producto de los primeros procesos desarrollado, se le pide al consultor un informe y propuesta de solución, los consultores asignados al proyecto en el mes de setiembre se retiran, se piden explicaciones, pero la empresa no contesta de forma satisfactoria sobre retiro.</p> <p>Al 30 de setiembre de las entregas que debieron estar finalizadas según el cronograma solo se cumple con la "Firma Digital 1", quedando pendientes las siguientes la automatización de los siguientes procesos: Registro de Productos, Disciplina de Mercado, Registro de Entidades y Personas, Atención al Cliente, Firma Digital II.</p>
Reglamento de reclamaciones.	Reglamento para normar el procedimiento de reclamación de parte del asegurado y las instancias para la defensa de sus derechos	Se envió documento al CONASSIF para la aprobación de consulta externa (SGS-DES-O-1793), al cierre del trimestre no se había agendado.

**Cuadro N°6
Proyectos estratégicos
División de Supervisión**

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 30 de setiembre
Modelo de Supervisión Basado en Riesgo.	Manual de Supervisión basado en Riesgos	El avance es de un 15% Ya se cuenta con la primera versión del Manual de supervisión, la cual está en revisión por parte de los asesores chilenos.
	Normativa sobre Sistema de Gestión de Riesgos de las Aseguradoras y Evaluación de Riesgo por parte de la Superintendencia General de Seguros	El desarrollo de la normativa todavía no ha iniciado. Se espera arrancar en el 2013 de acuerdo con el cronograma.
PLATAFORMA DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Establecer un modelo de supervisión que permita evaluar los riesgos relevantes de las entidades supervisadas, generar alertas tempranas, promueva acciones correctivas oportunas e incentive un eficiente funcionamiento del mercado de seguros.	El avance es de un 40% Definición de los modelos de información fase I (10 modelos) Asistencia Técnica de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de España y Superintendencia de Seguros y Valores de Chile. Remisión de documentación a entidades (estándar de Negocio y estándar Electrónico) Presentación del proyecto a gerentes y enlace técnico y de negocio de las entidades. Desarrollo del ambiente por parte de TI del BCCR. Fase de pruebas de conexión entidades y BCCR. Se entregaron los primeros 5 modelos de información a las entidades para sus correspondientes envíos por la plataforma.

Cuadro N°7
Proyectos estratégicos
Área de Comunicación y servicios

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 30 de setiembre
Página Web.	Proveer al público con información clara, oportuna y relevante que permita potenciar la disciplina de mercado, ampliar el conocimiento y facilite la toma de decisiones.	En este momento se encuentra al 90% (Iteración 9/10) el desarrollo de Sugese en Línea, el cual ya terminó la parte de desarrollo quedando pendiente la iteración de imagen, misma que será desarrollada una vez que esté lista la página Web. En cuanto a la página Web ya se inició el proceso de estructuración de las páginas con Hermes y el equipo del proyecto está trabajando en el desarrollo de la información de dichas páginas. Se tiene previsto la finalización del proyecto para diciembre del año en curso.
Estrategia de Comunicación y Educación.		Se le ha dado continuidad al proyecto educativo en general, así como las labores propias de seguimiento de la información a través de medios masivos de comunicación. En cuanto a los resultados de la Encuesta Nacional, se utilizaron como insumo para el planteamiento de la estrategia de la campaña informativa en medios masivos de comunicación que se desarrollará entre octubre y noviembre.

II PARTE

Ejecución del Presupuesto de Egresos al 30 de setiembre del 2012

II EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

A. INTRODUCCIÓN

El Plan Operativo Institucional y su expresión financiera (presupuesto de ingresos y egresos por programas) de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) para el año 2012, fue elaborado y autorizado considerando las políticas institucionales en materia de racionalización del gasto y utilización óptima de los recursos, siguiendo los lineamientos sobre empleo, gastos, inversiones y capacitación respectivos.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículos 5 del acta de las sesión 936-2011 celebrada el 20 de setiembre del 2011, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2012, por un monto de ₡2.879.14 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 10922 Ref. DFOE-EC-0512, del 07 de noviembre del 2011.

Durante los primeros tres trimestres del período evaluado no se efectuó ningún presupuesto extraordinario, por lo que el presupuesto de la SUGESE no presenta ninguna variación con respecto al monto aprobado inicialmente.

B. OBJETIVOS DEL INFORME

Este informe tiene los siguientes objetivos:

1. Brindar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República la información relativa a la ejecución del presupuesto de la SUGESE para el período comprendido entre el 01 de enero al 30 de setiembre del 2012, de conformidad con los lineamientos exigidos para estos casos por el ente Contralor y el Consejo.
2. Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria de la SUGESE alcanzado al 30 de setiembre del 2012 representa una situación conforme a lo planificado.
3. Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución normal.
4. Utilizar los informes de ejecución presupuestaria, los mecanismos de control y seguimiento, como una herramienta de gestión y control, tanto para la SUGESE como para el CONASSIF.

Superintendencia General de Seguros

C. COMENTARIOS DE LOS DATOS

Cuenta 0-REMUNERACIONES

La cuenta de “Remuneraciones”, al 30 de setiembre del 2012, alcanzó un nivel de ejecución de **72%** que representa un gasto de **¢941,38 millones**.

Este porcentaje de ejecución está conformado por la ejecución en los montos presupuestados de varios rubros, los cuales se adjuntan en el Cuadro No. 9.

Para el año 2012, la SUGESE cuenta con 41 plazas regulares. Es importante mencionar que al 30 de setiembre del presente año, no existían plazas **vacantes**.

Cuadro No. 8
REMUNERACIONES
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	% Ejecución real más compromiso
0	REMUNERACIONES	1,308,121,765.18	941,375,773.04	44,438.45	72.0%
	Planilla y cargas sociales	1,301,621,765.17	936,899,850.92	0.00	72.0%
0 01	Remuneraciones Básicas	755,502,740.00	546,579,706.60	0.00	72.3%
0 03 01	Retribución por años servidos	93,406,436.24	70,694,378.00	0.00	75.7%
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	47,535,545.20	36,509,737.30	0.00	76.8%
0 03 03	Decimotercer mes	77,718,788.69	56,401,627.38	0.00	72.6%
0 03 04	Salario escolar	19,426,306.00	11,559,073.11	0.00	59.5%
0 03 99	Otros incentivos salariales	14,254,810.20	10,377,357.55	0.00	72.8%
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	156,214,827.82	113,367,292.08	0.00	72.6%
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	86,267,890.00	62,605,805.58	0.00	72.6%
0 04 02	Contribución al IMAS	4,663,129.19	3,384,104.65	0.00	72.6%
0 04 03	Contribución al INA	13,989,387.56	10,152,299.07	0.00	72.6%
0 04 04	Contribución a FODESAF	46,631,291.88	33,840,978.13	0.00	72.6%
0 04 05	Contribución al BPDC	4,663,129.19	3,384,104.65	0.00	72.6%
0 05	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	137,562,311.02	91,410,678.90	0.00	66.5%
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	45,885,191.21	33,299,515.82	0.00	72.6%
0 05 02	Aporte al ROPC	13,989,387.56	10,152,299.07	0.00	72.6%
0 05 03	Aporte al FCL	27,978,775.10	20,304,592.22	0.00	72.6%
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	49,708,957.15	27,654,271.79	0.00	55.6%
	Otros servicios personales	6,500,000.00	4,475,922.12	44,438.45	69.5%
0 02	Remuneraciones eventuales	2,500,000.00	1,099,292.45	44,438.45	45.7%
0 99	Otros servicios personales	4,000,000.00	3,376,629.67	0.00	84.4%

Superintendencia General de Seguros

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **72%**, correspondiente a **¢936,90 millones** según se demuestra en el Balance.

Otros servicios personales²:

El rubro de servicios especiales al 30 de setiembre presentó una ejecución real de **69,5%**, correspondiente a **¢4,48 millones**. Estas Incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del 45,7% y “Otras remuneraciones” que corresponde al pago de ayuda a practicantes de colegio y universidades (4 estudiantes de la Universidad de Costa Rica en las áreas de Ciencias Económicas y Derecho y una del colegio Para universitario American Business Academy), con un 84.4% de ejecución del monto presupuestado.

Cuenta 01- SERVICIOS

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución de **90,6%**, tomando en cuenta lo gastado y lo comprometido. En términos absolutos significa un monto de **¢ 1.340,27 millones**.

En la partida “Alquiler de edificios, locales y terrenos” (1.01.01), está incluido el contrato de arrendamiento de las oficinas que ocupa la SUGESE en el piso 7 y 8 del Edificio TORRE DEL ESTE. Este renglón presupuestario refleja una ejecución del 69,99%, al considerar los recursos comprometidos se tiene una ejecución del 100%. Esta cuenta se trabaja con una orden de compra anual que se va liquidando mensualmente. Por esta razón, los recursos fueron comprometidos desde principio de año.

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se incluyen los servicios de agua y alcantarillado (con un 55,80% de ejecución, al considerar los recursos comprometidos se alcanza un porcentaje del 82%), energía eléctrica (con un 62,70% de ejecución, al considerar los recursos comprometidos se alcanza un porcentaje del 100%) y servicio de telecomunicaciones (con un 29,14% de ejecución, al considerar los recursos comprometidos se alcanza un porcentaje del 78,4%). Para todos se realizan órdenes de compra anuales, que se van liquidando mensualmente, igual que en el caso anterior

¹ El rubro de Planilla y Cargas sociales está conformado por las subcuentas: 0 01 01 Sueldos para cargos fijos, 0 03 01 Retribuciones por años de servicios, 0 03 02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión, 0 03 03 Decimotercer mes, 0 03 04 Salario escolar; 0 03 99 Otros incentivos salariales 0 04 00 Contribuciones patronales al desarrollo de la seguridad social y 0 05 00 Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros.

² El rubro de “Otros servicios personales”, está conformado por las subcuentas 0 02 01 Tiempo Extraordinario, 0 02 02 Recargos de funciones.

Cuadro No. 9
SERVICIOS
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
1	SERVICIOS	1,479,717,867.73	780,225,815.77	560,048,905.65	1,340,274,721.42	90.6%
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	93,063,168.00	65,136,339.32	27,926,824.68	93,063,164.00	100.0%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	1,947,440.00	1,086,672.19	510,767.81	1,597,440.00	82.0%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	10,200,000.00	6,395,650.00	3,804,350.00	10,200,000.00	100.0%
1 02 03	Servicio de correo	121,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	3,614,880.00	1,053,480.09	1,778,878.95	2,832,359.04	78.4%
1 02 99	Otros servicios básicos	160,000.00	29,000.00	15,500.00	44,500.00	27.8%
1 03 01	Información	79,173,081.00	15,761,687.30	57,125,305.00	72,886,992.30	92.1%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	1,460,000.00	355,276.63	3,215.00	358,491.63	24.6%
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de inf.	18,706,378.18	13,251,660.04	5,454,717.56	18,706,377.60	100.0%
1 04 03	Servicios de ingeniería	1,848,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	865,661,231.00	504,308,179.71	338,764,620.49	843,072,800.20	97.4%
1 04 05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	792,000.00	503,150.00	0.00	503,150.00	63.5%
1 04 06	Servicios generales	10,400,000.00	6,997,572.73	2,678,502.27	9,676,075.00	93.0%
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	4,488,000.00	1,530,973.45	1,328,584.07	2,859,557.52	63.7%
1 05 01	Transporte dentro del país	88,000.00	18,910.00	200.00	19,110.00	21.7%
1 05 02	Viáticos dentro del país	4,000,000.00	81,609.31	0.00	81,609.31	2.0%
1 05 03	Transporte en el exterior	8,870,400.00	4,526,693.16	0.00	4,526,693.16	51.0%
1 05 04	Viáticos en el exterior	13,752,816.00	4,653,188.24	0.00	4,653,188.24	33.8%
1 06	Seguros, reaseguros y otros	7,095,859.55	4,864,569.36	0.00	4,864,569.36	68.6%
1 07 01	Actividades de capacitación	53,003,502.00	14,769,209.71	4,674,483.56	19,443,693.27	36.7%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	9,720,000.00	1,395,884.69	110,450.00	1,506,334.69	15.5%
1 08 01	Mantenimiento de edificios	3,216,000.00	2,702,425.00	0.00	2,702,425.00	84.0%
1 08 04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 05	Mantenimiento equipo transporte	8,000,000.00	379,768.50	389,100.00	768,868.50	9.6%
1 08 06	Mantenimiento equipo comunicación	300,000.00	30,000.00	0.00	30,000.00	10.0%
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	1,000,000.00	179,500.00	0.00	179,500.00	18.0%
1 08 08	Mantenimiento de equipo cómputo	278,236,112.00	130,050,986.34	115,473,476.26	245,524,462.60	88.2%
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	300,000.00	74,000.00	0.00	74,000.00	24.7%
1 99 99	Servicios diversos	400,000.00	89,430.00	9,930.00	99,360.00	24.8%

En las cuentas del subgrupo de “Servicios comerciales y financieros (1.03)”, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, así como los servicios de impresión, encuadernación y otros. Para el período en estudio, se realizaron publicaciones por un costo de ₡ 15,76 millones de los cuales ₡1,09 millones corresponden a la publicación sobre ofertas de trabajo y la divulgación del presupuesto para el año 2012, ₡12,50 millones pertenecen a la publicación de la revista de seguros y ₡2,17 millones atañen al servicio de publicidad en la Guía Telefónica del Instituto Costarricense de Electricidad (ICE).

Superintendencia General de Seguros

La subcuenta 1.03.03, se utiliza para la impresión de afiches y volantes para la campaña publicitaria, así como la adquisición de portadas, de la Superintendencia e impresión de Banners, entre otros. En ésta, la ejecución ha sido baja debido a que está planeado para el último trimestre del presente año, la realización de las campañas informativas, luego de los resultados de la Encuesta Nacional, las cuales van a requerir materiales de apoyo que para su atención, correspondería a esta cuenta presupuestaria.

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, como por ejemplo el acceso a BLOOMBERG, MASTER LEX, DATUM. Al finalizar el tercer trimestre del año en curso, esta subcuenta presenta una ejecución real del gasto de un **70,84%**, al considerar los recursos comprometidos, la ejecución asciende a un **100%**. Esta ejecución obedece al pago de la anualidad de los servicios de MASTER LEX, el pago de los primeros nueve meses del presente año de los servicios de BLOOMBERG y de DATUM.

La sub cuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04)”, muestra un 97.4% de ejecución más compromiso, se incluye el detalle de consultorías que la SUGESE estimó contratar durante el año 2012, el cual se presenta a continuación:

Cuadro N°10
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Tema	Inversión aproximada	Cancelado	Comprometido
Supervisión basada en riesgo	76,560,000.00	33,756,520.71	29,815,381.53
Revisión sobre pares	3,200,000.00	0.00	3,178,596.96
Cliente misterioso	8,560,000.00	0.00	5,760,000.00
Certificación ISO 9001	2,798,400.00	0.00	0.00
Pruebas de competencia (20)	3,000,000.00	1,012,380.00	1,627,620.00
Mercado Social	10,700,000.00	5,160,000.00	5,540,000.00
Encuesta	7,920,000.00	4,299,470.00	0.00
Tablas de mortalidad e invalidez	7,392,000.00	0.00	7,392,000.00
Gastos Administrativos	745,530,831.00	460,079,809.00	285,451,022.00

En la subcuenta 1.04.06, a la fecha de este informe, esta cuenta presupuestaria presenta una ejecución del 93% incluyendo los recursos comprometidos y el gasto real, el cual se debe a que existe una orden de compra para la atención de la limpieza de las oficinas para todo el año.

Superintendencia General de Seguros

En el subgrupo denominado “Gastos de Viaje y de transporte (1.05)”, se incluye el gasto por transporte y viáticos dentro y fuera del país. A la fecha, el porcentaje de ejecución, más lo comprometido, es del 34.74% que corresponde a un total de ₡ 9,28 millones. La ejecución en las cuentas de viáticos y transporte al exterior, se debe a la compra de los pasajes aéreos para once funcionarios, de los cuales cuatro de ellos asistieron a una pasantía en la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile, relacionada con el desarrollo de un marco normativo para la supervisión basada en riesgos y funcionamiento del área de Disciplina de Mercados, dos funcionarios asistieron a la Asamblea Anual de ASSAL y XIII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina IAIS-ASSAL, Guayaquil, Ecuador, dos funcionarios asistieron a la 9th IAIS Annual Conference, Washington, DC, y tres funcionarios asistieron al Seminario Regional sobre Administración de Riesgo y Capital. Impartido por el Instituto de Estabilidad Financiera (FSI) del Banco de Pagos Internacionales (BIS).

La cuenta de “Seguros, reaseguros y otras obligaciones (1.06)”, se incluye el pago de la renovación de los seguros de la flotilla vehicular para todo el año 2012, riesgos profesionales, la póliza del equipo electrónico, además se hizo el pago anual de la póliza de incendio riesgo nombrado y la póliza de dinero en tránsito, con una ejecución del 68.6%.

La cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2012, así como también otras actividades de capacitación no previstas. Al finalizar el tercer trimestre se realizaron 12 cursos de capacitación de diferentes temas para 28 funcionarios, dos inscripciones a la XXIII Asamblea Anual de ASSAL y XIII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina IAIS – ASSAL y dos cursos de capacitación brindados a todo el personal. El porcentaje de ejecución total de esta cuenta es de **36,70%** incluyendo los recursos comprometidos.

Seguidamente se presenta un cuadro con las principales capacitaciones realizadas.

Cuadro N°11
Capacitación Interna dentro del País
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Economía de Costa Rica	1	Despacho	1,420,000.00
Programa de Seminarios sobre las Perspectivas Económicas de los Países Centroamericanos 2012	1	Despacho	980,000.00
Inscripción en la XXIII Asamblea Anual de ASSAL y XIII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina IAIS - ASSAL.	2	Despacho	507,946.70

Superintendencia General de Seguros

Seminario "Fundations for global financial strength" organizado por la NAIC (National Association of Insurance Commissioners).	1	Despacho	1,100,484.00
	1	División Asesoría Jurídica	
Curso General de Contratación Administrativa	1	Comunicación y Servicios	140,000.00
Redacción de documentos con énfasis en informes	1	Comunicación y Servicios	540,000.00
	7	División Supervisión	
	2	División Asesoría Jurídica	
	2	División Normativa Y Autorizaciones	
Técnico en Contratación Administrativa para la Gestión Pública	1	Comunicación y Servicios	980,000.00
Fundamentación técnica de la Librería de mejores prácticas de Tecnologías de Información (ITIL)	2	División Supervisión	695,250.00
Fundamentos de CobiT	1	División Supervisión	229,207.50
Análisis y Evaluación de Riesgos	1	División Supervisión	202,696.00
7mo Congreso Internacional sobre Prevención del Lavado de Activos y financiamiento al Terrorismo, 2012"	1	División Supervisión	252,910.00
	1	División Asesoría Jurídica	252,910.00
"Repercusiones del Foreign account tax Compliance Act (FATCA) para entidades financieras"	1	División Supervisión	101,480.00
	1	División Asesoría Jurídica	101,480.00
"Definición y Planificación de proyectos"	1	División Normativa Y Autorizaciones	243,413.75
Seminario de Economía Centroamericana, impartido por CEFSA Centroamericana S.A.	1	División Normativa Y Autorizaciones	390,000.00
Inteligencia Emocional para los funcionarios de la Sugese	41	Todos	2,227,771.08
Charla motivacional para personal de la Sugese.	41	Todos	350,000.00
TOTAL			10,715,549.04

Nota: La cuenta se complementa con el pago de alimentación y contratación de instructores ¢ 4,053.660, 67.

En el subgrupo de "Mantenimiento y reparación (1.08)", se incluyen el mantenimiento del edificio, mantenimiento para equipo diverso, mantenimiento a los vehículos de la institución, al equipo de comunicación y al mobiliario de la oficina. Esta cuenta presentó un nivel de ejecución y compromisos del **85,62%**, que representa ¢133,42 millones ejecutados, de los cuales ¢2,7 millones corresponden al mantenimiento de edificio, ¢0,38 millones para el mantenimiento del

Superintendencia General de Seguros

equipo de transporte, ¢0.03 millones para mantenimiento de equipo de comunicación, ¢0,18 Mantenimiento Equipo de oficina, ¢0,07 millones correspondientes al mantenimiento de otros equipos y los restantes ¢130,06 millones pertenecen al mantenimiento de equipo de cómputo, principalmente por el Mantenimiento de Sistemas de información para la Superintendencia General de Seguros.

Seguidamente se presenta un mayor detalle de estas sub partidas.

- a) Mantenimiento de Edificio (1 08 01) porcentaje de ejecución 84%, se contrató el servicio de pintura para las oficinas del piso 8 del edificio Torre del Este, la instalación de espejos para los baños del piso 7 e Instalación de papel tipo samblasting en cuatro vidrios de las puertas principales.
- b) Mantenimiento y reparación de equipo de transporte (1 08 05), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del 9.60% correspondiente a mantenimiento menores de los tres vehículos asignados a la SUGESE, como por ejemplo el lavado, arreglo de llantas, y cambio de aceite para los vehículos Nissan Pathfinder y Toyota Corolla.
- c) Mantenimiento de equipo de comunicación (1 08 06) porcentaje de ejecución 10%, producto del servicio de reparación y mantenimiento del proyector marca Epson, activo 43994.
- d) Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina (1 08 07), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del 18% correspondiente a la reparación de un horno microondas y de dos sillas.
- e) Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas (1 08 08), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del 46,74% debido a la contratación de la empresa Crux Consultores, S.A para el soporte de los proyecto de trámites, servicios web y el proyecto de supervisión.
- f) Mantenimiento y reparación de otros equipos (1 08 99), la ejecución de esta cuenta corresponde al mantenimiento de la maquina purificadora de agua, ubicada en el área de atención al público del piso 7 y el servicio de revisión de la grabadora periodística.

Por último, en la cuenta "Servicios diversos (1.99)", están incluidos la compra de servicios varios en donde, no se tiene una periodicidad definida ya que se utiliza cuando surge una necesidad, como por ejemplo el pago de los derechos de circulación de los vehículos de la Superintendencia, pago de Revisión Técnica, renovación de los Dominios de SUGESE. Sugese.cr y Sugese.fi.cr entre otros. El nivel de ejecución más compromisos de dicha cuenta fue de un **24.8%**.

Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS

Esta partida tuvo una ejecución general del **83%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢10,90 millones**, los cuales incluyen los gastos erogados y comprometidos correspondiente a compra de útiles, materiales, artículos y suministros que tienen como característica principal una corta duración.

Superintendencia General de Seguros

Se estima que los artículos adquiridos son consumidos en el lapso de un año, y contribuyen al desarrollo de las actividades y labores de cada día de la oficina, los cuales incluyen los gastos erogados y presupuestados, como se puede observar a continuación:

Cuadro No. 12
Materiales y Suministros
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	13,146,102.00	6,191,515.51	4,713,440.25	10,904,955.76	83.0%
2 01 01	Combustibles y lubricantes	1,500,000.00	635,997.00	864,003.00	1,500,000.00	100.0%
2 01 02	Productos farmacéuticos	300,000.00	48,197.00	0.00	48,197.00	16.1%
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,935,178.00	1,187,173.30	748,004.70	1,935,178.00	100.0%
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	1,496,480.00	619,334.85	591,666.15	1,211,001.00	80.9%
2 03	Materiales y productos de construcción	410,000.00	21,610.00	0.00	21,610.00	5.3%
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	500,000.00	265,651.21	0.00	265,651.21	53.1%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	720,000.00	138,863.86	518,882.39	657,746.25	91.4%
2 99 02	Útiles y materiales medicos	500,000.00	91,900.03	35,500.00	127,400.03	25.5%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	3,363,804.00	2,183,260.87	1,148,809.11	3,332,069.98	99.1%
2 99 04	Textiles y vestuario	700,000.00	563,156.60	0.00	563,156.60	80.5%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	1,160,640.00	358,245.11	677,644.90	1,035,890.01	89.3%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	260,000.00	73,269.98	23,531.00	96,800.98	37.2%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	300,000.00	4,855.70	105,399.00	110,254.70	36.8%

La cuenta de “Productos químicos y conexos (2.01)”, incluye el pago del combustible para la flotilla vehicular de la Institución, además de la compra de tóner y cartuchos para los equipos de impresión y fotocopiado de la Superintendencia.

La cuenta “Alimentos y bebidas” (2.02), incorpora la compra de azúcar, café, galletas y refrescos para la atención de reuniones, con un 80,9% de ejecución incluyendo los recursos comprometidos.

La cuenta “Materiales y productos de construcción” (2.03), al cierre del tercer trimestre presenta una ejecución de 5,3% correspondiente a la compra de un adaptador para una computadora portátil.

La cuenta “Herramientas, repuestos y accesorios” (2.04), incluyen la adquisición de repuestos para vehículos y herramientas con un 53,1% de ejecución, dicha ejecución corresponde a la compra de dos cintas para el reloj marcador ubicados en recepción, adquisición de bombillos para el oftalmoscopio del consultorio médico y la compra de batería para el vehículo Toyota Corolla y el Nissan Pathfinder.

Por su parte la cuenta “Útiles, materiales y suministros diversos (2.99)”, que agrupa la mayoría de rubros en este grupo, refleja un nivel de ejecución y compromiso de un **84,5%** dentro del cual

Superintendencia General de Seguros

se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros ingresados a la institución, como son:

- a) Suministros de oficina.
- b) Confección de Porta gafetes para nuevos funcionarios de la Sugese.
- c) Confección de sello con el Logo de la Sugese.
- d) 4 cajas de bisturíes para el consultorio médico de la Sugese.
- e) Útiles y medicamentos de brigada.
- f) Suscripciones a diferentes revistas y periódicos a nivel nacional.
- g) Suministros de limpieza.
- h) Productos de papel, como por ejemplo la adquisición de servilletas, toallas interfoliadas, papel tamaño carta.
- i) Confección de uniformes para los choferes.
- j) Suministros para el consultorio médico (paños y fundas)
- k) Set de 4 paños para el consultorio médico ubicado en el piso 11 del Edificio Equus.
- l) Manteles para uso en conferencias y reuniones oficiales de la Superintendencia.
- m) Servilleteros para uso en reuniones oficiales de la Superintendencia.
- n) Compra de basureros plásticos para nuevos funcionarios.
- o) Compra de suministros para el consultorio médico.
- p) 2 coffee maker para la atención de reuniones oficiales.

Cuenta 05 BIENES DURADEROS

Esta cuenta comprende la adquisición de bienes duraderos nuevos, como son los bienes de capital fijo, muebles e inmuebles. Los bienes que integran esta partida son activos de naturaleza relativamente permanente, de empleo continuado y habitual, que se utilizan en las actividades de operación de la entidad, tiene una vida útil estimada superior a un año; no están destinados a la venta, están sujetos a depreciación, a inventario y control.

De acuerdo con el Programa de Inversiones para el 2012, la SUGESE destinó un monto global de **¢9,73 millones** para la compra de equipo de comunicación, maquinaria y equipo, tales como mobiliario de oficina y programas de cómputo.

Cuadro No. 13
Bienes Duraderos
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
5	BIENES DURADEROS	9,735,015.45	5,270,797.18	1,086,990.00	6,357,787.18	65.3%
5 01 03	Equipo de comunicación	3,072,800.00	1,521,846.73	316,800.00	1,838,646.73	59.8%
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	3,748,950.45	3,748,950.45	0.00	3,748,950.45	100.0%
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	2,112,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
5 01 07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	360,000.00	0.00	360,000.00	360,000.00	100.0%
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	441,265.00	0.00	410,190.00	410,190.00	93.0%

Al 30 de setiembre del 2012, este grupo presupuestario de inversiones presentó un nivel de ejecución del **54,14%**, representando un monto de **¢5,27 millones** en términos absolutos, al incluir los recursos comprometidos se alcanza una ejecución del **65.3%**.

En la subcuenta 5 01 03 “Equipo de Comunicación”, se ejecutó un **49,53%** del monto presupuestado, correspondientes a la adquisición de dos pantallas de proyección para la sala de capacitaciones del piso 7 en la Sugese, y una cámara de video. Entre los bienes que estaban en proceso de contratación al término del periodo evaluado se tenía dos grabadores digitales

En relación a la subpartidad 5 01 04 “Equipo y mobiliario de oficina” presenta una ejecución del **100%** del monto presupuestado, en donde se adquirió dos juegos de sala para las oficinas del superintendente e intendente y 15 sillas ergonómicas para iniciar el plan de cambio de sustitución de silla para los funcionarios de la SUGESE.

En la subcuenta 5 01 05 “Equipo y programas de cómputo”, a la fecha de este informe no se había ejecutado los recursos presupuestados, estando pendiente de adquirir seis Licencias Soft. Acrobat Writer que por recomendación del departamento de Tecnologías del Banco Central de Costa Rica no es necesario adquirirlas en este año y un Sistema de monitoreo vehicular (GPS), en donde este último se contrató mediante la cuenta presupuestaria de servicios de telecomunicaciones.

En relación a la subpartidad 5 01 07 “Equipo y mobiliario educacional, recreativo y educativo” se menciona que a la fecha de este informe, no se había adquirido el material bibliográfico de Asesoría Jurídica presupuestado dentro de esta cuenta, el cual está en proceso de adquisición.

En la subcuenta 5 01 99 Maquinaria y equipo diverso, se tiene presupuestado la compra de dos extintores CO2, los cuales al cierre de este informe se encontraban iniciando el proceso de compra.

Cuenta 06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Esta cuenta representa las erogaciones que se destinan a satisfacer necesidades públicas de diversa índole, sin que exista una contraprestación de bienes, servicios o derechos a favor de quien transfiere los recursos, los cuales se destinan a personas, entes u órganos de sector público, privado y externo para financiar fundamentalmente gasto corriente por concepto de donaciones, subsidios, subvenciones, cuotas a organismos internacionales, prestaciones laborales, pensiones, becas, indemnizaciones entre otros.

Al término del tercer trimestre del año 2012 la ejecución y compromiso alcanzó un nivel de ejecución del **34.9%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 23,82 millones**.

Cuadro No. 14
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	68,420,080.00	23,821,217.18	0.00	23,821,217.18	34.8%
6 02	Transferencias corrientes a personas	19,444,080.00	12,528,977.95	0.00	12,528,977.95	64.4%
6 03	Prestaciones	20,000,000.00	2,407,750.83	0.00	2,407,750.83	12.0%
6 06	Otras transferencias corrientes al sector privado	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	8,976,000.00	8,884,488.40	0.00	8,884,488.40	99.0%

Las principales ejecuciones de este grupo de cuentas destacan los pagos relacionados con los programas de estudio de Bachillerato y Maestría que brinda la Institución a un grupo de funcionarios (subcuenta 6.02).

A continuación se detallan el tipo de becas de estudio y la cantidad de funcionarios que reciben ese beneficio:

Cuadro No. 15
Programa Capacitación Estudios

Programa de Ayuda Para Estudios	
CURSO O SEMINARIO	# DE FUNCIONARIOS
Maestría con énfasis en Banca y Mercado de Capitales, UCR	3
Maestría en Economía con énfasis en Banca y Gestión de Riesgos, UCR	1

Superintendencia General de Seguros

Bachillerato en Administración de Empresas, Universidad Latina.	1
Estudios de Inglés en Berlitz Centro de Idiomas	10
TOTAL PROGRAMA CAPACITACION ESTUDIOS	15

Otro rubro a destacar son los Pagos a los funcionarios (prestaciones) incluidos en la subcuenta 6 03 por concepto de prestaciones legales pagadas al ex funcionario Luis Fernando Campos, en donde se le liquidó aguinaldo y vacaciones y la incapacidad que a la fecha se le ha retribuido al funcionario Rolando Zúñiga Gonzalez y Olga Zúñiga Bolaños, recursos por dicho motivo.

Finalmente, destaca el pago de la membresía anual a la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL), por \$2.000,00 y la membresía anual a la Asociación Internacional de Supervisión de Seguros., por un monto de CHF14.200,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

D. RESUMEN

Al 30 de setiembre del 2012, la ejecución real del presupuesto fue de **61,02%**, lo cual representa un gasto de **¢ 1.756,88** millones en términos absolutos. (Gráfico N° 2)

En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas en forma independientemente.

E. CONCLUSIÓN

Al 30 de setiembre del 2012, la ejecución real del presupuesto fue de **61.02%**, lo cual representa un gasto real de **¢1,756,88** millones en términos absolutos. Tomando en cuenta los gastos reales más los montos comprometidos, la ejecución presupuestaria asciende a **80.67%** (Gráfico N° 2) para un total general de **¢2,322,77** millones. En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas en forma independientemente.

La ejecución del presupuesto de egresos se realiza en apego del compromiso adquirido, en cumplimiento de las políticas de austeridad dictadas por las autoridades superiores, procurando que estas disposiciones no menoscaben la consecución de las metas y el desempeño de las responsabilidades propias de la institución.

Se adjunta a continuación los cuadros y gráficos que se corresponden con los comentarios realizados en este documento.

Superintendencia General de Seguros

F. ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

Cuadros

- Cuadro # 16: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro # 17: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro # 18: Presupuesto Ordinario y sus Modificaciones.
- Cuadro # 19: Cuadro comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro # 20: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta ingresos

Gráficos

- Gráfico # 1: Presupuesto de la SUGESE por partidas.
- Gráfico # 2: Porcentaje de ejecución del presupuesto al 30 de setiembre.
- Gráfico # 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria.

Otros

- Plan Estratégico Institucional 2009-2012
- Balance del Sistema Integrado Proveeduría Presupuesto de la ejecución presupuestaria al 30 de setiembre del 2012.

Cuadros



INFORME
TRIMESTRAL-3-2012.

Gráficos

Otros Anexos

BALANCE DE PRESUPUESTO AL 30-09-2012



Balance al
30092012.pdf

PROYECTOS ESTRATEGICOS



PLANES
ESTRATEGICOS 2009

Relación de Puestos SUGESE



RP PPTO 2012 ODM
Plazas Fijas a setiemt