

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



Informe de Logros
POI Presupuesto
Al 31 de diciembre del 2014

Enero, 2015

Índice

Presentación	3
I PARTE	4
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.....	19
I EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS	20
A. INTRODUCCIÓN	20
B. OBJETIVOS DEL INFORME.....	20
C. COMENTARIOS DE LOS DATOS	21
Cuenta 0-REMUNERACIONES	21
Cuenta 01- SERVICIOS	22
Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS.....	32
Cuenta 05 BIENES DURADEROS.....	34
Cuenta 06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	35
D. RESUMEN.....	37
E. CONCLUSIÓN.....	37
F. ANEXOS	37

Índice de cuadros

Cuadro N°1 Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo	6
Cuadro N°2 Indicador de Gestión	7
Cuadro N°3 Indicadores Operativos	8
Cuadro N°4Proyectos estratégicos, División de Normativa y Autorizaciones.....	12
Cuadro N°5Proyectos estratégicos, División de Supervisión	15
Cuadro N°6Proyectos estratégicos, Área de Comunicación y servicios	16
Cuadro N°7Proyectos estratégicos, Despacho.....	17
Cuadro N°8Proyectos estratégicos, Asesoría Jurídica.....	18
Cuadro No. 9Remuneraciones	21
Cuadro No. 10: Servicios.....	22
Cuadro N°11Detalle de Consultorías	24
Cuadro N°12Capacitación Interna dentro del País “Despacho”	26
Cuadro N°13Capacitación Interna dentro del País “Comunicación y Servicios”	27
Cuadro N°14Capacitación Interna dentro del País “Asesoría Jurídica”	27
Cuadro N°15Capacitación Interna dentro del País “Normativa y Autorizaciones”	28
Cuadro N°16Capacitación Interna dentro del País “Supervisión”	29
Cuadro N°17Capacitación Interna dentro del País “General”	29
Cuadro N°18Capacitación Interna dentro del País “Brigada - General”	30
Cuadro No. 19Materiales y Suministros	32
Cuadro No. 20Bienes Duraderos	34
Cuadro No. 21Transferencias Corrientes.....	35
Cuadro No. 22Programa Capacitación Estudios	36
Cuadro # 23: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de cuenta.	38
Cuadro # 24: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de subcuenta.....	38
Cuadro # 25: Presupuesto Ordinario y sus Modificaciones.	38
Cuadro # 26: Cuadro comparativo de ingresos y egresos	38
Cuadro #27: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta ingresos.....	38

Presentación

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 31 de diciembre del 2014, 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 31 de diciembre del 2014.

El informe presenta en su primera sección la evaluación del Informe de Logros del Plan Operativo Institucional, 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 31 de diciembre. 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 2014.

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

I PARTE

Plan Operativo Institucional Informe de Logros Al 31 de diciembre del 2014

Superintendencia General de Seguros

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 un supervisor referente en materia de seguros, que genera confianza y credibilidad en el mercado.”

“Somos el Supervisor que vela por el respeto de los derechos del consumidor, la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros.”

Superintendencia General de Seguros

C. Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos de la Sugese durante el año 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%	2,471,633,386.69	2,357,751,861.56	95.4%
Área de Coordinación Administrativa	9	22.0%	154,321,146.66	146,724,825.87	95.1%
División de Supervisión	12	29.3%	412,205,883.76	391,837,335.92	95.1%
División de Planificación y Autorizaciones	7	17.1%	253,953,606.46	236,300,268.38	93.0%
División Jurídica	10	24.4%	331,891,640.56	307,037,447.02	92.5%
TOTAL	41	100%	3,624,005,664.14	3,439,651,738.76	94.9%

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:

$$IG (\text{anual}) = ((\text{gasto real} / \text{presupuesto total}) - 1) * 100$$

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	$(\text{gasto real} / \text{presupuesto total}) - 0.5 \cdot 100$	$ \text{IG} \leq 5\%$	$5\% < \text{IG} \leq 15\%$	$15\% < \text{IG} \leq 25\%$	$ \text{IG} > 25\%$

Como se observa en el cuadro anterior, en términos globales, se registra un gasto total de **¢3,439,65 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **94,9%** y una desviación porcentual de **5,1%**, en relación a los recursos destinados para el año 2014, 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:

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

- 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:

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

- 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:

$$\text{IET} = \text{Porcentaje de ejecución planificada del trabajo} - \text{Porcentaje de ejecución real del trabajo}$$

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

Superintendencia General de Seguros

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	$\frac{\text{Trabajos planificados realizados} \times 100\%}{\text{Trabajos planificados}}$	IEO \geq 85%	80% \leq IEO < 85/%	75% \leq IEO < 80%	IEO < 75/%	92.5%
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%	92.5%
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%	0.00%
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	0

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.

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 año, el cuadro N°3 demuestra que se realizaron 62.9 trabajos de los 68 inicialmente programados, lo

Superintendencia General de Seguros

cual arroja un nivel de eficacia de **92,5%** 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 **92,5%**, lo cual se cataloga como **Muy Bueno**.

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se efectuaron durante el año 2014.

- 1) La coordinación permanente para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a Sugese.
- 2) Visitas de supervisión:
 - Visita de seguimiento de requerimientos a Mapfre | Seguros Costa Rica S.A.
 - Visita de revisión procesos de suscripción y reaseguro en Oceánica de Seguros S.A.
 - Visitas de verificación del cumplimiento de la Ley 8204, su Reglamento y normativa emitida por el Conassif en las 12 aseguradoras autorizadas (No se incluyó a Lafise por estar iniciando operaciones)
 - Visitas de verificación de seguridad física y lógica en Lafise Seguros, Mapfre (cambio de local) y Triple S Blue y en Esencial Corredora, Protección Siglo XXI Corredora y Prisma Corredora
 - En cuanto a las visitas de SBR, se realizaron 2 en cada una de las siguientes entidades: Instituto Nacional de Seguros, Panamerican Life Insurance y Qualitas de Costa Rica
 - Revisión de solicitud de disminución de capital solicitado por el INS en febrero 2014
 - Revisión del incremento de capital solicitado por el Instituto Nacional de Seguros en marzo 2014.
- 3) Control permanente de requerimientos normativos, análisis de riesgos relevantes de todos los supervisados y seguimiento a requerimientos emitidos en informes de supervisión.
- 4) Participación en los proyectos de TI con el BCCR:
 - a) Servicios de Seguros:
 - Registro de Roles
 - Registro de Productos
 - Disciplina de Mercado
 - b) Proyecto Supervisión de Seguros
 - c) Registro único de Beneficiarios
 - d) Registro del SOA
 - e) Sistema de Auditoría Interna

Superintendencia General de Seguros

- 5) Apoyo en procesos administrativos dentro de los cuales se pueden indicar:
- Informe de Logros del Plan Operativo Institucional-Presupuesto: del año 2013
 - Informe de Ejecución Presupuestaria al 31 de marzo, Informe I Semestre Logros y Ejecución Presupuestaria, Informe de Ejecución Presupuestaria III Trimestre 2014, Formulación de Presupuesto 2015.
 - Convocatoria a un concurso, para completar las plazas de Asesor 3, cedidas por la DGD del BCCR y abogado para la División de Asesoría Jurídica
 - 106 trámites de solicitudes de órdenes de compra para los diferentes procesos de Contratación Administrativa.
- 6) En la ejecución de actividades de comunicación e información se resaltan las siguientes:
- Se realizó la presentación de la Red Nacional de Educación Financiera, con la participación de expositores internacionales de España y Francia y en la que vincularon 16 entidades.
 - Se participó en la celebración del día mundial del ahorro, en dos actividades: una en el boulevard de Correos de Costa Rica y otra en la escuela de economía de la Universidad de Costa Rica.
 - Se elaboró y publicó el fascículo de hogar, con motivo de la participación en la Expo Casa, en coordinación con grupo de revistas Nación, insertado en el periódico La Nación. También se elaboró y publicó el fascículo de seguros 2014 y la revista Seguros 2104.
 - Se realizó el taller de periodistas sobre los temas de Registro Único de Beneficiarios (RUB) y del Defensor del Asegurado.
 - Se ejecutó la campaña informativa radial durante el mes de noviembre sobre el tema del RUB y Defensor del Asegurado.
 - Se realizó el taller anual de periodistas en octubre.
 - Se realizó la conferencia anual de prensa en diciembre, sobre la evolución del mercado de seguros costarricense.
 - Labores propias de seguimiento de la información a través de medios masivos de comunicación; además se le dio continuidad al proyecto Educativo Institucional, por medio del Convenio con el Ministerio de Educación Pública, para "Formación de Formadores" que tiene como objetivo *"desarrollar estrategias para la formación del capital humano con el fin de responder a las necesidades de desarrollo y productividad del país en el sector de seguros"*, en el que se capacitó al segundo grupo de profesores.
- 7) Durante el año 2014 se recibieron 241 gestiones jurídica de las cuales 13 fueron gestiones simples y 110 fueron consideradas "complejas". Por otro lado 153 denuncias se recibieron, donde 36 fueron "simples" y 117 de fueron "complejas".
- 8) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:

Superintendencia General de Seguros

- a) Acuerdos: Emisión Carta Asegurado, Emisión Modificación Acuerdo de Registro de Beneficiarios, Consulta y emisión modificación Acuerdo remisión de información para incluir ISC, consulta y emisión modificación de acuerdos pro Sistema de Roles; consulta modificación acuerdo de remisión de información para información de modelos de intermediarios; consulta modificación acuerdo de remisión de información para información de modelos de aseguradoras y versión definitiva lineamientos de registro de producto.
- b) Reglamentos: Consulta Reforma Reglamento de Solvencia, art 9; consulta y aprobación Reforma Información Financiera; aprobación Reglamento de Registro Personas Beneficiarias; aprobación de Reforma al Reglamento Defensa Consumidor; Reforma Acuerdo sobre modelo SBR y aprobación del Reglamento de Registro de producto y otras reformas.

9) Trámites de registro de productos: un total de 92 desglosados de la siguiente manera:

- a) INS: 10
- b) Mapfre: 6
- c) Lafise: 30
- d) Assa:11
- e) BMI: 2
- f) SAGICOR: 10
- g) Oceánica: 16
- h) Seguros Bolívar:4
- i) Adisa: 3

10)Trámites de actualización de registros de productos: en total 350 desglosados de la siguiente manera:

- a) INS: 164
- b) Mapfre: 36
- c) Asico: 10
- d) ADISA: 20
- e) ASSA: 29
- f) Magisterio: 13
- g) BMI: 37
- h) Bolívar: 13
- i) Pan American: 8
- j) Sagicor: 8
- k) Oceánica: 12

11)Acreditaciones de Agentes 112 y corredores de Seguros: 54.

Superintendencia General de Seguros

A la fecha de este informe no existía ningún trabajo programado sin iniciar, si es importante mencionar que 54 de los 68 trabajos planificados se terminaron y el restante fueron iniciados y están en proceso de su conclusión. De igual forma no se presentaron labores no programables para el año 2014.

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 los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2014 y el grado de avance que tuvieron al 31 de diciembre, por dependencia.

Cuadro N°4
Proyectos estratégicos
División de Normativa y Autorizaciones

Objetivo Estratégico	Proyectos Estratégicos Relacionados	Programado a Diciembre 2014	Situación al 31 de Diciembre
Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.	Modelo de evaluación de Riesgos de las aseguradoras	62,5%	62,5% Se han ejecutado 5 de 8 visitas planificadas de los consultores. Con las empresas piloto, se han ejecutado las etapas correspondientes a identificación de actividades significativas y valoración de riesgo inherente, funciones de control y vigilancia y riesgo agregado neto. Los consultores han capacitado al equipo en estas etapas y otros temas asociados. Se tienen borradores iniciales del marco de supervisión metodología de supervisión hasta la etapa de valoración del riesgo agregado neto y los entregables relativos al inventario de requerimientos de información, tecnología y legales, así como al plan de normativa, los cuales están en proceso de superar los procesos de revisión y aprobación. Se han implementado mecanismos de comunicación con otras aseguradoras, auditores externos, otras superintendencias y CONASSIF.
Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.	Propuesta sobre requerimiento de capital de riesgo catastrófico	50%	Se coordinó con el BID la contratación de un asesor externo para la elaboración de una propuesta normativa para riesgos catastrófico, el asesor fue contratado e inició su trabajo en el último trimestre de año. En diciembre se tuvo la primera visita de consultor para analizar y revisar la propuesta y las primeras entregas hechas por el consultor y s

Superintendencia General de Seguros

		<p>definieron las próximas tareas y actividades de proyecto. No está disponible el porcentaje de avance del proyecto, pues al finalizar el año no se contó con la definición de un cronograma de trabajo, pues la contratación se atrasó y hasta finales de diciembre 2014 se tuvo la primera reunión con el consultor y aún estaba pendiente precisar las entregas del proyecto a partir de lo aportado por el consultor y también algunos aspectos claves para establecer los hitos de proyecto.</p>
--	--	--

Objetivo Estratégico	Proyectos Estratégicos Relacionados	Programado a Diciembre 2014	Situación al 31 de Diciembre
<p>Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables</p>	<p>Sistema de Registro de productos</p>	<p>100%</p>	<p>90%. Se finalizó el desarrollo de sistema RPS y se migró la documentación contractual y técnica vigente de todos los productos registrados. Se emitió el nuevo Reglamento sobre registro de productos de seguros y el Acuerdo de Superintendente con los lineamientos generales así como modificaciones de normativa relacionada. Se capacitó a las Aseguradoras y a los funcionarios de la Sugese para el uso de la herramienta así como la nueva normativa. Se elaboró un diagrama que define el procedimiento interno a seguir. Actualmente se encuentra en elaboración la redacción del procedimiento y guía de trabajo, tareas que quedaron pendientes y que se espera concluir en los primeros meses del 2015. Además se está trabajando en la carga de expedientes de productos que a la fecha de entrada en vigencia del sistema se encontraban en trámite de registro o actualización. La tarea pendiente son las que explican que no se llegara al porcentaje de avance esperado.</p>

Superintendencia General de Seguros

<p>Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables</p>	<p>Sistema de registro de intermediarios físicos</p>	<p>15%</p>	<p>15% Se replanteó el proyecto en función de criterio legal en cuanto al tipo de revisión que debe realizar la Superintendencia. Se concluyó en un 95% el subproceso correspondiente al registro de una solicitud de acreditación de agentes y corredores nuevos o con licencia. La carta de proyecto y el cronograma del proyecto se adaptaron a los cambios señalados sobre el tipo de revisión, que se debían efectuar.</p>
<p>Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables</p>	<p>Sistema de Roles</p>	<p>100%</p>	<p>Avance 98%. El proyecto se encuentra finalizado técnicamente. El servicio ya está disponible en Sugese en Línea. Está pendiente de entrega la Ayuda en Línea última entrega del proyecto la cual está programada para la 2da semana de enero 2015 para proceder con el cierre administrativo del proyecto.</p>

Cuadro N°5
Proyectos estratégicos
División de Supervisión

Objetivo Estratégico	Proyectos Estratégicos Relacionados	Programado a Diciembre 2014	Situación al 31 de Diciembre
<p>Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.</p>	<p>Sistema de Supervisión de Seguros (incluye SIAT)</p>	<p align="center">80%</p>	<p>El avance del proyecto se estima en un 80%, desarrollando lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Se finalizó la parametrización del modelo "Cuenta Técnico Financiera y No Técnica. 2. Se elaboraron los casos de prueba para el modelo de intermediarios. 3. Se elaboró el formulario para obtener la información de los Intermediarios Financieros y se dispuso en el SSS para recibir la información a junio y setiembre, 2014, según corresponda. 4. Se recibió la capacitación en la hoja de trabajo y se elaboró el reporte para generar la información del Balance General. 5. Se realizó análisis de consistencia de la información correspondiente a los modelos 7 - Canales; 8 - Producción y Población Asegurada; 9 - Run Off. 6. Se realizaron oficios a las entidades para solicitar reenvío de los modelos 7, 8 y 9 del numeral 4., que presentaron inconsistencias y errores en la información contenida. 7. Se definieron y calcularon los indicadores de Alerta para el CONASSIF. 8. Se revisaron los indicadores del SIAT y se recibió capacitación externa para su análisis y definición. 9. Se elaboró en conjunto con Normativa y Autorizaciones, modificación al Acuerdo SGS-DES-A-02: para incorporar Cuenta Técnica y Saldos Contables, y cambios en Estados Financieros. 10. Se incorporaron validaciones primer nivel para el Catálogo de Cuentas para entidades aseguradoras (Reducido).
<p>Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.</p>	<p>Procedimiento para Supervisión Continua de Intermediarios de Seguros</p>	<p align="center">25%</p>	<p>Se avanzó en un 10%. Se cuenta con el borrador de Carta de Proyecto, pero aún no se ha entregado el Marco ni Metodología, debido a que se han redefinido las prioridades. En la carta de proyecto se están planteando las fechas de los entregables para el 2015.</p>

Cuadro N°6
Proyectos estratégicos
Área de Comunicación y servicios

Objetivo Estratégico	Proyectos Estratégicos Relacionados	Programado a Diciembre 2014	Situación al 31 de Diciembre
Mejorar el conocimiento y acceso al seguro de los consumidores a efecto de potenciar el respeto a los derechos del asegurado y la disciplina de mercado.	Actividades de divulgación de información alineada a la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) propuesta por el Comité de Alto Nivel del CONASSIF	Continuo	Se realizó la presentación de la carta de los derechos del consumidor, en la primera jornada del inversionista, la cual se realizó en el Poder Judicial y en la que se contó con una importante cantidad de asistentes. Se participó en la celebración del día mundial del consumidor, con un stand de las 4 superintendencias y el Conassif en la plaza de las garantías sociales en San José. Asimismo, se realizó un evento educativo en materia financiera, para los estudiantes de la Escuela Buenaventura Corrales en San José, en ocasión de la celebración mundial de las finanzas promovida por Child and Youth. Se completó la tercera generación del programa de educación financiera a los funcionarios del Poder Judicial. Se continúa con el proceso de creación del portal web de la ENEF.
Mejorar el conocimiento y acceso al seguro de los consumidores a efecto de potenciar el respeto a los derechos del asegurado y la disciplina de mercado.	Coordinación proyecto MEP (formación de formadores)	50%	Avance del 50%, Se concluyó la segunda capacitación

Cuadro N°7
Proyectos estratégicos
Despacho

Objetivo Estratégico	Proyectos Estratégicos Relacionados	Programado a Diciembre 2014	Situación al 31 de Diciembre
Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables	Sistema para mejorar el monitoreo y control del cumplimiento de marco regulatorio obligatorio y autoimpuesto de la Sugese.	0%	En el ejercicio de evaluación del alineamiento estratégico y ajuste táctico 2014, se decidió el inicio de este proyecto a partir del 2015. Actualmente se encuentra aprobada la Carta de Proyecto.
Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables	Establecer plataforma de documentación, comunicación y gestión.	0%	Es uno de los entregables del proyecto por lo cual se aplican los términos definidos en el ajuste estratégico y alineamiento táctico 2014.
Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables	Sistema de Registro de Roles	100%	Avance 98%. El proyecto se encuentra finalizado técnicamente. El servicio ya está disponible en Sugese en Línea. Está pendiente de entrega la Ayuda en Línea última entrega del proyecto la cual está programada para la 2da semana de enero 2015 para proceder con el cierre administrativo del proyecto.

Cuadro N°8
Proyectos estratégicos
Asesoría Jurídica

Objetivo Estratégico	Proyectos Estratégicos Relacionados	Programado a Diciembre 2014	Situación al 31 de Diciembre
Mejorar el conocimiento y acceso al seguro de los consumidores a efecto de potenciar el respeto a los derechos del asegurado y la disciplina de mercado.	Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas.	100% diagnóstico y plan de acción	50% en diagnóstico y plan de acción. Se espera alcanzar la meta del 2014 al 1er trimestre del 2015. El proyecto reviste de una complejidad importante y por ello ha sido necesario acudir a la revisión de experiencias internacionales así como herramientas de Access to Insurance Initiative.
Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables	Disciplina de mercado	50% ejecución	16% avance tecnológico. No se ha contado con disposición a tiempo completo con personal de TI. Se espera completar el proyecto en noviembre de 2015.

II PARTE

Ejecución del Presupuesto de Egresos al 31 de diciembre del 2014

I 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 2014, 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 artículo 17 del acta de las sesión 1063-2013 celebrada el 17 de setiembre del 2013, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2014, por un monto de €3.624.01 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 13218 Ref. DFOE-EC-0667 del 28 de noviembre del 2013.

Durante el año 2014 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 31 de diciembre del 2014, 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 31 de diciembre del 2014 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 31 de diciembre del 2014, alcanzó un nivel de ejecución de **93.4%** que representa un gasto de **¢1.384,27 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 2014, la Sugese cuenta con 41 plazas regulares, lo cual es importante mencionar que al 31 de diciembre del 2014, se tiene una plaza vacante.

Cuadro No. 9
REMUNERACIONES
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
0	REMUNERACIONES	1,481,761,574.45	1,384,269,276.73	93.4%
	Planilla y cargas sociales	1,463,815,194.44	1,371,590,254.68	93.7%
0 01	Remuneraciones Básicas	842,024,388.70	792,935,664.30	94.2%
0 03 01	Retribución por años servidos	108,843,975.52	108,059,444.05	99.3%
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	55,384,854.20	52,877,229.60	95.5%
0 03 03	Decimotercer mes	87,950,812.74	82,526,418.94	93.8%
0 03 04	Salario escolar	22,356,163.00	17,098,043.12	76.5%
0 03 99	Otros incentivos salariales	16,800,794.80	14,303,797.55	85.1%
	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	176,781,204.51	165,878,112.98	93.8%
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	97,625,441.30	91,604,335.91	93.8%
0 04 02	Contribución al IMAS	5,277,050.88	4,951,585.97	93.8%
0 04 03	Contribución al INA	15,831,152.64	14,854,755.89	93.8%
0 04 04	Contribución a FODESAF	52,770,508.81	49,515,849.24	93.8%
0 04 05	Contribución al BPDC	5,277,050.88	4,951,585.97	93.8%
	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	153,673,000.97	137,911,544.14	89.7%
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	51,926,180.66	48,723,602.32	93.8%
0 05 02	Aporte al ROPC	15,831,152.64	14,854,755.89	93.8%
0 05 03	Aporte al FCL	31,662,305.29	29,709,510.59	93.8%
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	54,253,362.38	44,623,675.34	82.3%
	Otros servicios personales	17,946,380.00	12,679,022.05	70.6%
0 02	Remuneraciones eventuales	9,546,380.00	6,817,732.05	71.4%
0 99	Otros servicios personales	8,400,000.00	5,861,290.00	69.8%

Superintendencia General de Seguros

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **93,7%**, correspondiente a **€1.371,59 millones** según se demuestra en el Balance.

Otros servicios personales²:

El rubro de servicios especiales al 31 de diciembre presentó una ejecución real del **70,6%**, correspondiente a **€12,68 millones**. Estas Incluyen los rubros de "Tiempo extraordinario" con una ejecución del **99,96%**, "Recargo o sustitución de funciones" con una ejecución del **63,85%** y "Otras remuneraciones" que corresponde al pago de ayuda a practicantes de universidades (5 estudiantes de la Universidad de Costa Rica en las áreas de Ciencias Económicas y Derecho), con un **69,78%** de ejecución del monto presupuestado.

Cuenta 01- SERVICIOS

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución real de **97,9%**. En términos absolutos, el cual significa un monto de **€ 2.015,73 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 10: SERVICIOS

Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución
1	SERVICIOS	2,058,112,252.57	2,015,731,911.01	97.9%
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	97,535,171.20	96,519,430.66	99.0%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	2,340,000.00	2,338,952.42	100.0%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	10,800,000.00	7,911,735.00	73.3%
1 02 03	Servicio de correo	110,000.00	19,335.00	17.6%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	2,242,850.84	1,576,060.05	70.3%
1 02 99	Otros servicios básicos	340,000.00	157,000.00	46.2%
1 03 01	Información	72,815,004.00	59,713,697.50	82.0%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	2,940,000.00	2,705,288.00	92.0%
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de inf.	20,506,431.52	19,582,945.89	95.5%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	1,754,494,232.00	1,743,086,551.52	99.3%
1 04 06	Servicios generales	500,000.00	497,686.00	99.5%
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	8,735,000.00	8,307,878.70	95.1%
1 05 01	Transporte dentro del país	40,000.00	23,265.00	58.2%
1 05 02	Viáticos dentro del país	934,300.00	317,150.00	33.9%
1 05 03	Transporte en el exterior	7,186,240.00	6,560,498.10	91.3%
1 05 04	Viáticos en el exterior	7,768,555.00	6,985,708.82	89.9%
1 06	Seguros, reaseguros y otros	5,412,818.77	5,068,553.74	93.6%
1 07 01	Actividades de capacitación	55,044,972.24	50,846,707.64	92.4%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	1,100,000.00	537,996.94	48.9%
1 08 01	Mantenimiento de edificios	3,100,000.00	588,000.00	19.0%
1 08 05	Mantenimiento equipo transporte	1,100,000.00	520,655.98	47.3%
1 08 06	Mantenimiento equipo comunicación	200,000.00	0.00	0.0%
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	900,000.00	818,524.44	90.9%
1 08 08	Mantenimiento de equipo cómputo	1,166,677.00	351,733.61	30.1%
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	400,000.00	396,600.00	99.2%
1 99 99	Servicios diversos	400,000.00	299,956.00	75.0%

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.

Superintendencia General de Seguros

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 99%, esta cuenta se trabaja con una orden de compra anual que se fue liquidando mensualmente.

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se incluyen los servicios de agua y alcantarillado (con un 100% de ejecución), energía eléctrica (con un 73,3% de ejecución) y servicio de telecomunicaciones (con un 70,3% de ejecución).

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 ₡ 32,88 millones, los cuales corresponden a las siguientes publicaciones:

a) En la Gaceta, publicación del presupuesto y el plan de inversiones para el año 2014 y del Acuerdo sobre el Registro Único de Beneficiarios.

b) En La Nación se publicaron diferentes temas, como por ejemplo;

- Deberes y derechos de los consumidores de seguros.
- Un fascículo de seguros de vehículos.
- Un fascículo de seguros sobre vivienda y hogar.
- Un fascículo de navidad relacionado con el tema de seguros.
- Revista de seguros (sexto aniversario de la apertura del mercado de seguros).
- Aviso conjunto entre superintendencias sobre los estados financieros auditados.
- Anuncio sobre cierre de oficinas de la Sugese por temporada de semana santa y fin de año.
- Una publicación del cuidado de sus finanzas involucrando el tema de seguros.

c) Publicidad en la Guía Telefónica del Instituto Costarricense de Electricidad (ICE).

Adicional a lo mencionado anteriormente en dicho subgrupo se ejecutó ₡24,22 millones con los cuales se realizó la contratación de la empresa Alpica OAN S.A. para que diseñara, produjera y ejecutará una campaña Radiofónica, enfocada en dos temas: Registro de beneficiarios y oficinas del defensor de los asegurados, para la Sugese.

La subcuenta 1.03.03, se utiliza para la impresión de diferentes materiales, a la fecha de este informe la ejecución corresponde a un 92% dentro del cual se puede indicar que se contrató a la Imprenta Nacional para que realizara la impresión del libro Mercado de Seguros (Visión Internacional y su evolución en Costa Rica) este libro encierra las experiencias del seminario Internacional realizado en agosto del 2013, en nuestro país, en el marco de la conmemoración del quinto aniversario de la Sugese. De igual manera se realizó la impresión de material diverso como es el caso de los certificados del Seminario de Capacitación con Toronto Centre, del Seminario de ASSAL y la capacitación sobre la seguridad y administración de información de

Superintendencia General de Seguros

Sugese en línea, se contrató la elaboración de sobres de manila con logo de la Sugese, Servicio de impresión de vales para uso de taxis, talonarios de recibos de dinero para cobro de las consultas por el servicio del Registro Único Beneficiario, e Impresión de brochures sobre la carta de los derechos y deberes del consumidor, entre otros.

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 año 2014, esta subcuenta presenta una ejecución real del gasto de un 95,5%. Esta ejecución obedece al pago de la anualidad de los servicios de MASTER LEX, el uso de una terminal de conexión a BLOOMBERG y los servicios de consultas de DATUM.

La sub cuenta denominada "Servicios en Ciencias Económicas" (1.04.04)", muestra un **99,3%** de ejecución, se incluye el detalle de consultorías que la Sugese estimó contratar durante el año 2014, el cual se presenta a continuación:

Cuadro N°11
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Tema	Inversión aproximada	Cancelado	% Ejecución real
Supervision basada en riesgo	54,557,531.52	54,557,531.52	100.0%
Riesgo Catastrofico	3,927,200.48	0.00	0.0%
Trabajo de investigación con la técnica de "Focus Group" en relación con el grado de conocimiento sobre el mercado de seguros y el accionar de la Sugese	5,500,000.00	4,617,000.00	83.9%
Auditoría Externa de Certificación de la Norma ISO-9001-2008	2,132,340.00	1,624,500.00	76.2%
Contratación de (20) baterías de pruebas de competencia para reclutamiento y selección de personal de nuevo ingreso	3,600,000.00	1,090,360.00	30.3%
Consultoría en comunicación, mercadeo social, educación, monitoreo especializado y análisis de informaciones relacionadas con el tema de seguros	18,000,000.00	14,420,000.00	80.1%
Servicios Administrativos prestados por BCCR	1,666,777,160.00	1,666,777,160.00	100.0%

Superintendencia General de Seguros

En la subcuenta 1.04.06, a la fecha de este informe, se presenta una ejecución del 99,5% correspondiente a la atención de servicios varios, como por ejemplo; servicio de parqueo para el trámite de diferentes diligencias de la Sugese, Servicio de lavado y planchado de manteles de la Sugese y reparación de llavines de las puertas principales del piso 7 y 8, entre otros.

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 es del **87,18%**, que corresponde a un total de ₡ 13,89 millones.

La ejecución en las cuentas de viáticos y transporte al exterior, se debe a los siguientes viajes de capacitación:

- a) Paraguay, tres funcionarios para la participación XXV Asamblea Anual de ASSAL, XV Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros y Seminario de Capacitación IAIS-ASSAL, Organizado en conjunto por ASSAL, la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) y la Superintendencia de Seguros – Banco Central de Paraguay, del 19 al 25 de abril del 2014.
- b) Chile, un funcionario para la participación en la Reunión del Subcomité de Asuntos Actuariales y de Solvencia (SSC) de la IAIS, organizado por la Asociación de Aseguradores de Chile (AACH) en conjunto Superintendencia de Valores y Seguros de Chile (SVS), con el apoyo de la IAIS, del 03 al 05 de marzo del 2014.
- c) Chile, dos funcionarios para participar al Seminario de Regulación y Supervisión de Conducta de Mercado. Organizado por la National Association of Insurance Commissioners (NAIC) y la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile (SVS), del 21 al 26 de julio del 2014.
- d) Panamá, tres funcionarios para participar en la "Apertura del Seminario Regional sobre Capacitación de Supervisores de Seguros de Latinoamérica ASSAL-IAIS". Organizado por ASSAL en conjunto con Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) y la Superintendencia de Seguros y reaseguros de Panamá, del 17 al 21 de noviembre del 2014. Además de la participación en el Colegio de Supervisores de Mapfre.
- e) Francia, dos funcionarios para participar en la reunión del Comité de Seguros y Pensiones Privadas de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), del 03 al 05 de diciembre del 2014.
- f) Canadá, una funcionaria para participar en el "Strategies to manage risk", organizado por Toronto Centre International, del 20 al 25 de julio de 2014.

Superintendencia General de Seguros

La cuenta de “Seguros, reaseguros y otras obligaciones (1.06)”, se incluye el pago de la renovación de los seguros de la flota vehicular para todo el año, riesgos profesionales, la póliza del equipo electrónico, además se hizo el pago anual de la póliza de incendio riesgo nombrado, del dinero en tránsito y la póliza de seguro viajero, con una ejecución del **93,6%**.

La cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2014, esto con un porcentaje de ejecución del **92,4%**.

Es de importancia mencionar que en atención a la directriz presidencial No 009-H, de fecha 14 de julio del 2014, publicada en La Gaceta No. 137 del 17 de julio de 2014, la administración, se comprometió a retener de esta partida presupuestaria un **5,8%** de los recursos presupuestados.

Al finalizar el semestre se realizaron 33 cursos de capacitación de diferentes temas y la inscripción de siete funcionarios a diferentes seminarios internacionales.

Seguidamente se presenta un cuadro por división con las capacitaciones realizadas.

Cuadro N°12
Capacitación Interna dentro del País “Despacho”
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Economía de Costa Rica	1	Despacho	₡ 1,100,000.00
Seminario Economía de Costa Rica.	1	Despacho	₡ 1,600,000.00
Inscripción a la XXV Conferencia Anual, organizada por la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL)	1	Despacho	₡ 276,686.83
Capacitación Inteco	1	Despacho	₡ 54,500.00
Total			₡ 3,031,186.83

Cuadro N°13
Capacitación Interna dentro del País "Comunicación y Servicios"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Seminario Desarrolle sus Habilidades Gerenciales	1	Comunicación y servicios	₡ 608,894.00
Tablas Dinámicas: Su uso eficiente y Productivo para el Análisis de Datos	2	Comunicación y servicios	₡ 160,000.00
Compras verdes	2	Comunicación y servicios	₡ 90,000.00
Delitos Funcionales	2	Comunicación y servicios	₡ 290,000.00
Cómo aumentar sus utilidades mediante Costeo por Actividades	1	Comunicación y servicios	₡ 108,540.00
Congreso "Comunicación"	1	Comunicación y servicios	₡ 54,500.00
Capacitación en Social Media	1	Comunicación y servicios	₡ 245,407.50
Jurisprudencia en Contratación Administrativa 2014 "	3	Comunicación y servicios	₡ 435,000.00
"Presupuesto Público como herramienta de Gestión y Control Financiero"	1	Comunicación y servicios	₡ 200,000.00
Total			₡ 2,192,341.50

Cuadro N°14
Capacitación Interna dentro del País "Asesoría Jurídica"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Inscripción a la XXV Conferencia Anual, organizada por la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL)	1	División Asesoría Jurídica	₡ 276,686.83
Inscripción al "Seminario de Regulación y Supervisión de Conducta de Mercado"	2	División Asesoría Jurídica	₡ 379,274.82
curso virtual "El Seguro de responsabilidad civil"	1	División Asesoría Jurídica	₡ 305,393.82
Curso virtual "Reaseguro"	1	División Asesoría Jurídica	₡ 303,143.09

Superintendencia General de Seguros

"Régimen de Nulidades de los Actos administrativos Control administrativo y Judicial	1	División Asesoría Jurídica	₡	145,000.00
Técnicas Internacionales de Protección al consumidor	1	División Asesoría Jurídica	₡	50,000.00
Coaching ejecutivo: adopción del liderazgo gerencial para una gestión organizacional integral	2	División Asesoría Jurídica	₡	2,300,000.00
Jurisprudencia reciente en el procedimiento administrativo disciplinario en el empleo público	1	División Asesoría Jurídica	₡	25,000.00
Seminario Regional para Supervisores de Seguros de Latinoamérica sobre prácticas de Supervisión basadas en riesgo	1	División Asesoría Jurídica	₡	289,213.60
Curso general sobre el código Procesal Contencioso Administrativo	1	División Asesoría Jurídica	₡	145,000.00
Total			₡	4,218,712.16

Cuadro N°15
Capacitación Interna dentro del País "Normativa y Autorizaciones"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Inscripción a la XXV Conferencia Anual, organizada por la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL)	1	División Normativa y Autorizaciones	₡ 276,686.83
Inscripción al Seminario Regional sobre Capacitación de Supervisores de Seguros de Latinoamérica ASSAL-IAIS, en la Ciudad de Panamá	1	División Normativa y Autorizaciones	₡ 188,886.54
Taller: Mejore sus habilidades	1	División Normativa y Autorizaciones	₡ 35,000.00
"Tendencias Internacionales de Protección al Consumidor"	1	División Normativa y Autorizaciones	₡ 50,000.00
Congreso "NIIF y de las NIAS"	1	División Normativa y Autorizaciones	₡ 145,000.00
Foro "Lineamientos de la política del BCCR"	2	División Normativa y Autorizaciones	₡ 30,000.00
"Herramientas Gerenciales para Directores de Proyectos"	1	División Normativa y Autorizaciones	₡ 100,403.20
Total			₡ 825,976.57

Cuadro N°16
Capacitación Interna dentro del País "Supervisión"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Inscripción a la XXV Conferencia Anual, organizada por la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL)	1	División Supervisión	₡ 188,886.54
Congreso "NIIF y de las NIAS"	1	División Supervisión	₡ 145,000.00
Seminario Regional para Supervisores de Seguros de Latinoamérica sobre prácticas de Supervisión basadas en riesgo	1	División Supervisión	₡ 289,213.60
Total			₡ 623,100.14

Cuadro N°17
Capacitación Interna dentro del País "General"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Taller " Construcción de equipos ejecutivos de alto desempeño "	13	Todos los departamentos	₡ 2,166,186.75
Curso virtual "Tutoría de Supervisión del sector financiero del Financial Stability Institute"	22	Todos los departamentos	₡ 3,970,962.10
Seminario Regional para Supervisores de Seguros de Latinoamérica sobre prácticas de Supervisión basadas en riesgo FSI-ASSAL- IAIS	26	Todos los departamentos	₡ 7,116,107.81
Inscripción al taller Liderazgo Gerencial Estrategia para una exitosa gestión integral de la Organización	5	Todos los departamentos	₡ 4,375,250.00
Taller Construcción de los valores, de la oferta de valor y factores críticos de éxito para la organización	13	Todos los departamentos	₡ 2,170,488.32
Total			₡19,798,994.98

Superintendencia General de Seguros

Cuadro N°18
Capacitación Interna dentro del País "Brigada"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Programa de Formación de Brigadas de Emergencia.	4	Brigada de emergencias	₡ 500,000.00
Total			₡ 500,000.00

Nota: La ejecución de la cuenta presupuestaria "capacitación" se complementa con el pago del alquiler de equipo y alimentación para actividades de capacitación y contratación de instructores por € 19.656.395,47.

Dentro del monto indicado anteriormente como complemento de la ejecución de la cuenta presupuestaria de capacitación se contrató el alquiler de mobiliario para la feria del consumidor, para la expo Móvil en Buscomi en la Uruca y la Expo Casa. Así como los servicios de alimentación para tres grupos durante la Capacitación "Formador de Formadores" impartida para los educadores del Ministerio de Educación Pública y el desarrollo del Programa de capacitación del Sistema Financiero.

Así mismo, dentro de esta subpartida se contrató a la organización TORONTO CENTRE, para que impartiera una capacitación sobre "Supervisión de Intermediarios", del 11 al 13 de febrero del 2014 dirigido a los colaboradores de la División de Supervisión de la Sugese (12 personas), con el objetivo de brindarles capacitación en el proceso de autorización y supervisión de intermediarios de seguros, por medio de un enfoque comparativo con el Principio Básico de Supervisión 18 de la IAIS: Intermediarios y estándares relacionados, como marco de referencia.

De igual forma se contrató al señor Ernesto Ríos Carrasco, de nacionalidad chilena, para impartir el "Curso de Análisis Financiero y Supervisión Extra Situ de Aseguradoras" y el curso de "Aplicación de Indicadores de Alerta temprana en la Supervisión Extra Situ de Aseguradoras" dirigido a colaboradores de la Superintendencia de Seguros. Estas actividades, se realizaron en las instalaciones de la Sugese los días 29,30, 31 de enero y 10, 11, 12 y 13 de Noviembre del 2014 respectivamente.

Por otro lado, se contrató a la señora Vera Rita de Mello Ferreira, de nacionalidad brasileña, para impartir un Taller sobre Educación Financiera dirigido a los integrantes del Comité Técnico responsable de elaborar una propuesta de Estrategia Nacional de Educación Financiera y una actividad de sensibilización de educación financiera dirigida a los participantes del sistema financiero y a otros actores con competencias en la materia, la cual se realizó del 12 al 14 de agosto del 2014.

Por lo tanto, dichas contrataciones representan un 80% de los recursos que complementan la ejecución del plan de capacitación, indicado en la nota del anterior cuadro.

Superintendencia General de Seguros

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 del **38,96%**, lo que representa **¢2,68 millones**, de los cuales **¢1,41 millones** corresponden al mantenimiento del equipo de oficina y transporte, y los restantes **¢1,27 millones** pertenecen al mantenimiento de edificio y locales y el mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y de otros equipos.

Seguidamente se presenta un mayor detalle de estas subpartidas.

- a) Mantenimiento de edificios (1 08 01), presenta un nivel de ejecución del 19% relacionado con la contratación del servicio de reparación de instalación eléctrica, cambios de balastro en diferentes oficinas de la superintendencia y un retoque de pintura en áreas comunes del piso 7 y 8. Es relevante señalar que la baja ejecución de dicha partida corresponde a la atención de la directriz presidencial No 009-H, de fecha 14 de julio del 2014, publicada en La Gaceta No. 137 del 17 de julio de 2014, en donde la administración, se comprometió a retener de esta partida presupuestaria un 77,4% de los recursos presupuestados.
- b) Mantenimiento y reparación de equipo de transporte (1 08 05), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del **47,3%** correspondiente a mantenimiento menores de los dos vehículos asignados a la Sugese, como por ejemplo el lavado de ambos vehículos, el mantenimiento general del Mitsubishi Lancer, placa 52-159 y el mantenimiento preventivo para el vehículo Toyota corolla 52-140.
- c) Mantenimiento de equipo de oficina (1 08 07), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del **90,9%** correspondiente al Mantenimiento de: (a) tres escritorios de las secretarías de la Sugese, (b) Persianas en la División de Normativa y Autorizaciones, (c) Aseguramiento de estantería en las oficinas de la Sugese y (d) Dos fotocopiadoras existentes en las instalaciones de la Sugese.
- d) Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas (1 08 08), presenta un porcentaje de ejecución del **30,1%** debido a la contratación del servicio de mantenimiento del sistema de acceso del piso 8 de la superintendencia y el Servicio de mantenimiento de equipo de impresión.
- e) Mantenimiento y reparación de otros equipos (1 08 99), la ejecución que presenta la cuenta es de un **99,2%** correspondiente al servicio de mantenimiento de los dispensadores de agua purificada, 2 en el piso VII y 1 en el piso VIII, el mantenimiento del Set de diagnóstico del consultorio médico ubicado en SUPEN, Reparación de horno microondas placa 42357 y el Mantenimiento de la balanza del consultorio médico.

Superintendencia General de Seguros

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, para el periodo en estudio se atendieron las erogaciones pertinentes a renovación de los Dominios de Sugese. Sugese.cr y Sugese.fi.cr, recarga de extintores, revisión técnica del Mitsubishi Lancer placa 52-159, pago de derecho de circulación para el vehículo 52-159 y el Servicio de fumigación de la oficinas de la Sugese. El nivel de ejecución de dicha cuenta fue de un 75%.

Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS

Esta partida tuvo una ejecución general del **83.3%**, correspondiendo en términos absolutos a **€8,98 millones**, correspondiente a compra de útiles, materiales, artículos y suministros que tienen como característica principal una corta duración.

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. 19
Materiales y Suministros
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	10,323,607.12	8,975,314.08	86.9%
2 01 01	Combustibles y lubricantes	700,000.00	558,060.00	79.7%
2 01 02	Productos farmacéuticos	200,000.00	190,489.02	95.2%
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,440,000.00	1,418,623.47	98.5%
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	920,600.00	909,779.73	98.8%
2 03	Materiales y productos de construcción	400,000.00	236,631.65	59.2%
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	400,000.00	218,732.48	54.7%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	330,000.00	329,460.29	99.8%
2 99 02	Útiles y materiales medicos	350,000.00	91,747.50	26.2%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	2,859,727.12	2,794,001.58	97.7%
2 99 04	Textiles y vestuario	400,000.00	398,659.98	99.7%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	873,280.00	818,854.50	93.8%
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	400,000.00	46,600.00	11.7%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150,000.00	149,125.00	99.4%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	900,000.00	814,548.88	90.5%

Superintendencia General de Seguros

La cuenta de "Productos químicos y conexos (2.01)", incluye el pago del combustible para los vehículos 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 **98,8%** de ejecución.

La cuenta "Materiales y productos de construcción" (2.03), al término del año 2014 presento una ejecución del **59,2%**, mediante el cual se compró productos y materiales como los mencionados a continuación: una base para colocar en el cielo raso un video beam en una de las salas de reuniones del piso VII, bombillos, fluorescentes y regletas para uso de la oficina.

La cuenta "Herramientas, repuestos y accesorios" (2.04), incluyen la adquisición de repuestos para vehículos y herramientas con un **54,7%** de ejecución, dicha ejecución corresponde a la compra de una carretilla para uso institucional, adquisición de baterías para la alarma de detector de humo y el control de encendido del Mitsubishi lancer.

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 de un **86,91%** dentro del cual se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros ingresados a la institución, como son:

- a) Suministros de oficina.
- b) Puntero para presentaciones.
- c) Confección de sellos "Ingresado al sistema"
- d) Oxímetro de pulso portátil para el consultorio médico (1) y (2) para la brigada institucional.
- e) Suscripciones a diferentes revistas y periódicos a nivel nacional.
- f) Papel para camilla del consultorio médico.
- g) Recetarios médicos, para uso en el consultorio médico.
- h) Uniformes para el chofer (camisas, pantalones y zapatos).
- i) Suministros de limpieza.
- j) Productos de papel, como por ejemplo la adquisición de servilletas, toallas interfoliadas, papel tamaño carta.
- k) Focos pupilares para la brigada y consultorio médico.
- l) Detectores de humo para los pisos VII y VIII de la Sugese.
- m) Buzones para sugerencias para ubicarlos en la recepción de la Sugese.
- n) Pizarra acrílica para la oficina del director de Asesoría Jurídica.

Superintendencia General de Seguros

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 2014, la Sugese destinó un monto global de **¢4,96 millones** para la compra de equipo de comunicación, maquinaria y equipo, tales como mobiliario de oficina y programas de cómputo.

Cuadro No. 20
Bienes Duraderos
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
5	BIENES DURADEROS	4,956,808.33	3,635,214.68	73.3%
5 01 03	Equipo de comunicación	150,000.00	146,900.00	97.9%
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	1,087,620.00	1,042,961.75	95.9%
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	2,114,630.00	940,794.61	44.5%
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	966,000.00	966,000.00	100.0%
5 01 07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	360,000.00	260,000.00	72.2%
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	278,558.33	278,558.32	100.0%

Al 31 de diciembre del 2014, este grupo presupuestario de inversiones presentó un nivel de ejecución del **73,3%**, representando un monto de **¢3,64 millones** en términos absolutos.

En relación a la subpartida 5 01 03 "Equipo de comunicación" presenta una ejecución del **97,9%** que principalmente corresponde a la compra de dos radios de comunicación para uso de la brigada de la Sugese.

En relación a la subpartida 5 01 04 "Equipo y mobiliario de oficina" presenta una ejecución del **95,9%** del monto presupuestado, en donde se adquirió 10 sillas ergonómicas para finalizar el

Superintendencia General de Seguros

plan de sustitución de sillas de todo el personal de la Sugese, y una grabadora periodística para uso del área de Comunicación de la Sugese.

En la subcuenta 5 01 05 “Equipo y programas de cómputo”, el porcentaje de recursos ejecutados es del **44,5%**, mediante el cual se adquirió una licencia de Photo Shop, InFocus Lite Show III y la actualización de las licencias de Adobe Writer.

En la subcuenta 5 01 06 “Equipo sanitario, de laboratorio e investigación”, el porcentaje de ejecución es del **100%**, correspondiente a la compra de un carro para paro, para uso del consultorio médico y una camilla desplegable para uso de la brigada de la Sugese.

En relación a la subpartida 5 01 07 “Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo” presenta una ejecución del **72,2%** del monto presupuestado, adquiriéndose tres libros en temas de: Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF 2014), Tratado del contrato de seguro Toma I y II y El seguro de caución.

En relación a la subpartida 5 01 99 “Maquinaria y equipo diverso” se presenta una ejecución del **100%** de los recursos presupuestados, adquiriendo 3 extintores CO2 Dióxido de Carbono de 10 libras para las oficinas de la Sugese.

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 año 2014 la ejecución alcanzó un nivel del **39.3%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 27,04 millones**.

Cuadro No. 21
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	68,851,421.67	27,040,022.26	39.3%
6 02	Transferencias corrientes a personas	12,949,800.00	7,064,833.54	54.6%
6 03	Prestaciones	25,000,000.00	9,667,688.68	38.7%
6 06	Otras transferencias corrientes al sector privado	20,000,000.00	0.00	0.0%
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	10,901,621.67	10,307,500.04	94.6%

Superintendencia General de Seguros

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 colaboradores (subcuenta 6.02).

Importante mencionar que la baja ejecución **54,6%** de dicha partida "Transferencias corrientes a personas" obedece a la atención de la directriz presidencial No 009-H, de fecha 14 de julio del 2014, publicada en La Gaceta No. 137 del 17 de julio de 2014, en donde la administración, se comprometió a retener un 37,2% de los recursos presupuestados.

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

Cuadro No. 22
Programa Capacitación Estudios

Programa de Ayuda Para Estudios	
CURSO O SEMINARIO	# DE FUNCIONARIOS
Bachillerato en Administración de Empresas, Universidad Latina.	1
Bachillerato en Administración de Empresas, Universidad UMCA.	1
Maestría en Derecho público, UCR	1
Maestría Administración de proyectos, TEC	1
Estudios de Inglés en Berlitz Centro de Idiomas	5
TOTAL PROGRAMA CAPACITACION ESTUDIOS	9

Otro rubro a destacar son los Pagos a funcionarios (prestaciones) incluidos en la subcuenta 6 03 por concepto de incapacidades, a la fecha se ha retribuido a ocho funcionarios 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 CHF16.300,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

Superintendencia General de Seguros

D. RESUMEN

Al 31 de diciembre del 2014, la ejecución real del presupuesto fue de **94,91%**, lo cual representa un gasto de **¢ 3,439,66** 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 31 de diciembre del 2014, la ejecución real del presupuesto fue de **94,91%**, lo cual representa un gasto real de **¢3,439,66** millones en términos absolutos. 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 al 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.

Importante indicar que la institución realizó todos los esfuerzos necesarios para cumplir con la directriz presidencial No 009-H, de fecha 14 de julio del 2014, referente a la aplicación de los artículos 8° y 10°, de dicha directriz Presidencial, publicada en La Gaceta No. 137 del 17 de julio de 2014, por lo cual existen algunas cuentas presupuestarias que presentan una baja ejecución o bien no se pudo alcanzar la totalidad de la misma, como es el caso de: Becas a funcionarios con una ejecución del 54.56%, actividades protocolarias y sociales con una ejecución del 48.91%, Remodelaciones de oficina con ejecución del 18.97% y Actividades de capacitación con ejecución del 92.37%

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

F. ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

Cuadros

Superintendencia General de Seguros

Cuadro # 23: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de cuenta.

Cuadro # 24: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de subcuenta.

Cuadro # 25: Presupuesto Ordinario y sus Modificaciones.

Cuadro # 26: Cuadro comparativo de ingresos y egresos

Cuadro # 27: 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 junio.
- Gráfico # 3 : Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria.

Otros

- Balance del Sistema Integrado Proveeduría Presupuesto de la ejecución presupuestaria al 31 de diciembre del 2014.
- Relación de puestos de la Sugese, al 31 de diciembre del 2014.

Anexos

Cuadros

INFORME
TRIMESTRAL-4-2014.

CUADRO No. 23
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)	DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B ÷ A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
0 00	REMUNERACIONES	1.484.215.194,56	(2.453.620,00)	1.481.761.574,56	1.384.269.276,73	0,00	1.384.269.276,73	97.492.297,83	93,4	93,4
1 00	SERVICIOS	2.058.112.253,01	0,00	2.058.112.253,01	2.015.731.911,01	0,00	2.015.731.911,01	42.380.342,00	97,9	97,9
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	10.323.607,12	0,00	10.323.607,12	8.975.314,08	0,00	8.975.314,08	1.348.293,04	86,9	86,9
3 00	BIENES DURADEROS	7.235.410,00	(2.278.601,68)	4.956.808,32	3.635.214,68	0,00	3.635.214,68	1.321.593,64	73,3	73,3
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64.119.200,00	4.732.221,68	68.851.421,68	27.040.022,26	0,00	27.040.022,26	41.811.399,42	39,3	39,3
	TOTAL PROGRAMA 13	3.624.005.664,21	0,00	3.624.005.664,21	3.439.651.738,76	0,00	3.439.651.738,76	184.353.925,38	94,9	94,9
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Hecho por: Wilberth Solano López Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios



CUADRO No. 24
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE SUBCUENTA (Y SUBSUBCUENTA EN ALGUNOS RUBROS)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CODIGO DESCRIPCION	PRESUPUESTO						DISPONIBLE (E) = (A - D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B + A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR / TOTAL PRESUPUESTADO (D + A) x 100
	ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)	EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B + C)			
0.00 REMUNERACIONES	1.484.215.194,56	(2.453.620,00)	1.481.761.574,56	1.384.269.276,73	0,00	1.384.269.276,73	97.492.297,83	93,4	93,4
0 01 Remuneraciones Básicas	847.952.041,00	(5.827.655,30)	842.024.385,70	792.935.664,30	0,00	792.935.664,30	49.088.724,40	94,2	94,2
0 02 Remuneraciones eventuales	7.000.000,00	2.546.380,00	9.546.380,00	6.817.732,05	0,00	6.817.732,05	2.728.647,95	71,4	71,4
0 03 Incentivos salariales	288.508.945,06	2.827.655,31	291.336.600,37	274.864.933,26	0,00	274.864.933,26	16.471.607,11	94,3	94,3
0 03 01 Restitución por años servidos	106.288.975,52	2.555.000,00	108.843.975,52	108.059.444,05	0,00	108.059.444,05	784.531,47	99,3	99,3
0 03 02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión	55.384.854,20	0,00	55.384.854,20	52.877.229,60	0,00	52.877.229,60	2.507.624,60	95,5	95,5
0 03 03 Decimotercer mes	87.950.812,84	0,01	87.950.812,85	82.526.418,94	0,00	82.526.418,94	5.424.393,91	93,8	93,8
0 03 04 Salario escolar	22.119.507,70	236.655,30	22.356.163,00	17.098.043,12	0,00	17.098.043,12	5.258.119,88	76,5	76,5
0 03 99 Otros incentivos salariales	16.764.794,80	36.000,00	16.800.794,80	14.303.797,55	0,00	14.303.797,55	2.496.997,25	85,1	85,1
0 04 Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	176.781.204,51	0,05	176.781.204,56	165.878.112,98	0,00	165.878.112,98	10.903.091,58	93,8	93,8
0 04 01 Contribución al Seguro de Salud	97.625.441,30	0,01	97.625.441,31	91.604.335,91	0,00	91.604.335,91	6.021.105,40	93,8	93,8
0 04 02 Contribución al IMAS	5.277.050,88	0,01	5.277.050,89	4.951.585,97	0,00	4.951.585,97	325.464,92	93,8	93,8
0 04 03 Contribución al INA	15.831.152,64	0,01	15.831.152,65	14.854.755,89	0,00	14.854.755,89	976.396,76	93,8	93,8
0 04 04 Contribución a FODESAP	52.770.508,81	0,01	52.770.508,82	49.515.849,24	0,00	49.515.849,24	3.254.659,58	93,8	93,8
0 04 05 Contribución al BPDC	5.277.050,88	0,01	5.277.050,89	4.951.585,97	0,00	4.951.585,97	325.464,92	93,8	93,8
0 05 Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	155.673.000,99	(2.000.000,06)	153.673.000,93	137.911.544,14	0,00	137.911.544,14	15.761.456,79	89,7	89,7
0 05 01 Contribución al Seguro de Salud	51.926.180,67	0,00	51.926.180,67	48.723.602,32	0,00	48.723.602,32	3.202.578,35	93,8	93,8
0 05 02 Aporte al ROPC	15.831.152,64	0,01	15.831.152,65	14.854.755,89	0,00	14.854.755,89	976.396,76	93,8	93,8
0 05 03 Aporte al FCL	31.662.305,29	0,01	31.662.305,30	29.709.510,59	0,00	29.709.510,59	1.952.794,71	93,8	93,8
0 05 05 Contribución patronal a otros fondos	56.253.362,39	(2.000.000,08)	54.253.362,31	44.623.675,34	0,00	44.623.675,34	9.629.686,97	82,3	82,3
0 99 Otros servicios personales	8.400.000,00	0,00	8.400.000,00	5.861.290,00	0,00	5.861.290,00	2.538.710,00	69,8	69,8

1.00	SERVICIOS	2.058.112.253,01	0,00	2.058.112.253,01	2.015.731.911,01	0,00	2.015.574.911,01	42.380.341,45	97,9	97,9
1.01	Alquileres	89.485.171,20	8.050.000,00	97.535.171,20	96.519.430,66	0,00	96.519.430,66	1.015.740,54	99,0	99,0
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	89.485.171,20	8.050.000,00	97.535.171,20	96.519.430,66	0,00	96.519.430,66	1.015.740,54	99,0	99,0
1.02	Servicios básicos	16.832.850,84	(1.000.000,00)	15.832.850,84	12.003.082,47	0,00	11.846.082,47	3.029.768,37	75,8	74,8
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	2.340.000,00	0,00	2.340.000,00	2.338.952,42	0,00	2.338.952,42	1.047,58	100,0	100,0
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	10.800.000,00	0,00	10.800.000,00	7.911.735,00	0,00	7.911.735,00	2.888.265,00	73,3	73,3
1.02.03	Servicio de correo	110.000,00	0,00	110.000,00	19.335,00	0,00	19.335,00	90.665,00	17,6	17,6
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	3.242.850,84	(1.000.000,00)	2.242.850,84	1.576.060,05	0,00	1.576.060,05	666.790,79	70,3	70,3
1.02.99	Otros servicios básicos	340.000,00	0,00	340.000,00	157.000,00	0,00	157.000,00	183.000,00	46,2	46,2
1.03	Servicios comerciales y financieros	97.261.435,52	(1.000.000,00)	96.261.435,52	82.001.931,39	0,00	82.001.931,39	14.259.504,13	85,2	85,2
1.03.01	Información	72.815.004,00	0,00	72.815.004,00	59.713.697,50	0,00	59.713.697,50	13.101.306,50	82,0	82,0
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	3.940.000,00	(1.000.000,00)	2.940.000,00	2.705.288,00	0,00	2.705.288,00	234.712,00	92,0	92,0
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	20.506.431,52	0,00	20.506.431,52	19.582.945,89	0,00	19.582.945,89	923.485,63	95,5	95,5
1.04	Servicios de gestión y apoyo	1.766.929.232,44	(3.200.000,00)	1.763.729.232,44	1.751.092.116,22	0,00	1.751.092.116,22	11.837.115,67	99,3	99,3
1.04.04	Servicios en ciencias económicas	1.763.929.232,44	(9.435.000,00)	1.754.494.232,44	1.743.086.551,52	0,00	1.743.086.551,52	11.407.680,37	99,3	99,3
1.04.06	Servicios generales	500.000,00	0,00	500.000,00	497.686,00	0,00	497.686,00	2.314,00	99,5	99,5
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	2.500.000,00	6.235.000,00	8.735.000,00	8.307.878,70	0,00	8.307.878,70	427.121,30	95,1	95,1
1.05	Gastos de viaje y de transporte	13.179.095,00	2.750.000,00	15.929.095,00	13.886.621,92	0,00	13.886.621,92	2.042.473,08	87,2	87,2
1.05.01	Transporte dentro del país	40.000,00	0,00	40.000,00	23.265,00	0,00	23.265,00	16.735,00	58,2	58,2
1.05.02	Viajeros dentro del país	1.284.300,00	(350.000,00)	934.300,00	317.150,00	0,00	317.150,00	617.150,00	33,9	33,9
1.05.03	Transporte en el exterior	5.686.240,00	1.500.000,00	7.186.240,00	6.560.498,10	0,00	6.560.498,10	625.741,90	91,3	91,3
1.05.04	Viajeros en el exterior	6.168.555,00	1.600.000,00	7.768.555,00	6.985.708,82	0,00	6.985.708,82	782.846,18	89,9	89,9
1.06	Seguros, reaseguros y otros	7.912.818,77	(2.500.000,00)	5.412.818,77	5.068.553,74	0,00	5.068.553,74	344.265,03	93,6	93,6
1.07	Capacitación y protocolo	56.144.972,24	0,00	56.144.972,24	51.384.704,58	0,00	51.384.704,58	4.760.267,66	91,5	91,5
1.07.01	Actividades de capacitación	55.044.972,24	0,00	55.044.972,24	50.846.707,64	0,00	50.846.707,64	4.198.264,60	92,4	92,4
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1.100.000,00	0,00	1.100.000,00	537.996,94	0,00	537.996,94	562.003,06	48,9	48,9
1.08	Mantenimiento y reparación	3.966.677,80	(3.100.000,00)	866.677,80	2.675.514,03	0,00	2.675.514,03	4.191.162,97	39,0	39,0
1.08.01	Mantenimiento de edificios	3.100.000,00	0,00	3.100.000,00	588.000,00	0,00	588.000,00	2.512.000,00	19,0	19,0
1.08.05	Mantenimiento equipo transporte	1.100.000,00	0,00	1.100.000,00	520.655,98	0,00	520.655,98	579.344,02	47,3	47,3
1.08.06	Mantenimiento equipo comunicación	200.000,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	0,0	0,0
1.08.07	Mantenimiento equipo de oficina	900.000,00	0,00	900.000,00	818.524,44	0,00	818.524,44	81.475,56	90,9	90,9
1.08.08	Mantenimiento de equipo cómputo	4.266.677,80	(3.100.000,00)	1.166.677,80	351.733,61	0,00	351.733,61	814.943,39	30,1	30,1
1.08.99	Mantenimiento otros equipos	400.000,00	0,00	400.000,00	396.600,00	0,00	396.600,00	3.400,00	99,2	99,2
1.99.99	Servicios diversos	400.000,00	0,00	400.000,00	299.956,00	0,00	299.956,00	100.044,00	75,0	75,0

2	MATERIALES Y SUMINISTROS	10.323.607,12	0,00	10.323.607,12	8.975.314,08	0,00	8.975.314,08	1.348.293,04	86,9	86,9
2 01	Combustibles, grasas y lubricantes	2.340.000,00	0,00	2.340.000,00	2.167.172,49	0,00	2.167.172,49	172.827,51	92,6	92,6
2 01 01	Combustibles y lubricantes	700.000,00	0,00	700.000,00	558.060,00	0,00	558.060,00	141.940,00	79,7	79,7
2 01 02	Productos farmacéuticos	200.000,00	0,00	200.000,00	190.489,02	0,00	190.489,02	9.510,98	95,2	95,2
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1.440.000,00	0,00	1.440.000,00	1.418.623,47	0,00	1.418.623,47	21.376,53	98,5	98,5
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	920.600,00	0,00	920.600,00	909.779,73	0,00	909.779,73	10.820,27	98,8	98,8
2 03	Materiales y productos de construcción	400.000,00	0,00	400.000,00	236.631,65	0,00	236.631,65	163.368,35	59,2	59,2
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	400.000,00	0,00	400.000,00	218.732,48	0,00	218.732,48	181.267,52	54,7	54,7
2 99	Útiles, materiales y suministros	6.263.007,12	0,00	6.263.007,12	5.442.997,73	0,00	5.442.997,73	820.009,39	86,9	86,9
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y computa	330.000,00	0,00	330.000,00	329.460,29	0,00	329.460,29	539,71	99,8	99,8
2 99 02	Útiles y materiales médicos	350.000,00	0,00	350.000,00	91.747,50	0,00	91.747,50	258.252,50	26,2	26,2
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	2.859.727,12	0,00	2.859.727,12	2.794.001,58	0,00	2.794.001,58	65.725,54	97,7	97,7
2 99 04	Textiles y vestuario	400.000,00	0,00	400.000,00	398.659,98	0,00	398.659,98	1.340,02	99,7	99,7
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	873.280,00	0,00	873.280,00	818.854,50	0,00	818.854,50	54.425,50	93,8	93,8
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	400.000,00	0,00	400.000,00	46.600,00	0,00	46.600,00	353.400,00	11,7	11,7
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150.000,00	0,00	150.000,00	149.125,00	0,00	149.125,00	875,00	99,4	99,4
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	900.000,00	0,00	900.000,00	814.548,88	0,00	814.548,88	85.451,12	90,5	90,5
5	BIENES DURADEROS	7.235.410,00	(2.278.601,68)	4.956.808,32	3.635.214,68	0,00	3.635.214,68	1.321.593,64	73,3	73,3
5 01 03	Equipo de comunicación	150.000,00	0,00	150.000,00	146.900,00	0,00	146.900,00	3.100,00	97,9	97,9
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	2.000.000,00	(912.300,00)	1.087.620,00	1.042.961,75	0,00	1.042.961,75	44.658,25	95,9	95,9
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	1.675.410,00	439.220,00	2.114.630,00	940.794,61	0,00	940.794,61	1.173.835,39	44,5	44,5
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	2.600.000,00	(1.634.000,00)	966.000,00	966.000,00	0,00	966.000,00	0,00	100,0	100,0
5 01 07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recrea	360.000,00	0,00	360.000,00	260.000,00	0,00	260.000,00	100.000,00	72,2	72,2
5 01 99	Maquinaria, equipo y mobiliario	450.000,00	(171.441,68)	278.558,32	278.558,32	0,00	278.558,32	0,00	100,0	100,0
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64.119.200,00	4.732.221,68	68.851.421,68	27.040.022,26	0,00	27.040.022,26	41.811.399,42	39,3	39,3
6 02	Transferencias corrientes a personas	12.949.800,00	0,00	12.949.800,00	7.064.833,54	0,00	7.064.833,54	5.884.966,46	54,6	54,6
6 03	Prestaciones	20.000.000,00	5.000.000,00	25.000.000,00	9.667.688,68	0,00	9.667.688,68	15.332.311,32	38,7	38,7
6 06	Otras transferencias	20.000.000,00	0,00	20.000.000,00	0,00	0,00	0,00	20.000.000,00	0,0	0,0
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	11.169.400,00	(267.778,32)	10.901.621,68	10.307.500,04	0,00	10.307.500,04	594.121,64	94,6	94,6
	TOTAL PROGRAMA 13	3.624.005.664,14	0,00	3.624.005.664,14	3.439.651.738,76	0,00	3.439.494.738,76	184.353.925,38	94,9	94,9

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
GESTION ADMINISTRATIVA**



**CUADRO No. 25
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES				TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACION EXTERNA	MODIFICACION INTERNA	TOTAL MODIFICACIONES	
0 00	REMUNERACIONES	1.484.215.194,56	0,00	0,00	(2.453.620,00)	(2.453.620,00)	1.481.761.574,56
1 00	SERVICIOS	2.058.112.253,01	0,00	0,00	0,00	0,00	2.058.112.253,01
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	10.323.607,12	0,00	0,00	0,00	0,00	10.323.607,12
5 00	BIENES DURADEROS	7.235.410,00	0,00	0,00	(2.278.601,68)	(2.278.601,68)	4.956.808,32
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64.119.200,00	0,00	0,00	4.732.221,68	4.732.221,68	68.851.421,68
TOTAL PROGRAMA 13		3.624.005.664,21	0,00	0,00	0,00	0,00	3.624.005.664,21

Hecho por: Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

CUADRO No. 26
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DE PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2014
Cifras en unidades en colones



A Ingresos Corrientes	3.624.005.664,21	A Gastos de Administración	3.436.016.524,08
1,00 Transferencias Corrientes	3.624.005.664,21	0,00 Remuneraciones	1.384.269.276,73
		1,00 Servicios	2.015.731.911,01
Públicas Financieras		2,00 Materiales y suministros	8.975.314,08
		6,00 Transferencias corrientes	27.040.022,26
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	3.624.005.664,21	9,00 Cuentas especiales	0,00
		B Servicio de la Deuda	0,00
		C Bienes Duraderos	3.635.214,68
TOTAL GENERAL	3.624.005.664,21	TOTAL GENERAL	3.439.651.738,76

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

CUADRO No. 27
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO			TOTAL INGRESOS REALES (EJECUCIÓN) (B)	TOTAL INGRESOS POR COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (C)	TOTAL INGRESOS + COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (D)	DISPONIBLE A - D	PORCENTAJE REAL	PORCENTAJE TOTAL
		ORDINARIO	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Y MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
1.0.0.0.00.00.	Ingresos Corrientes	3.624.005.664,21	0,00	3.624.005.664,21	3.439.651.738,76	0,00	3.439.651.738,76	184.353.925,38	94,9%	94,9%
1.4.0.0.00.00.	Transferencias Corrientes									
1.4.1.0.00.00.	Transferencias corrientes del sector público									
1.4.1.1.06.00.	Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732									
	TOTAL PROGRAMA 13	3.624.005.664,21	0,00	3.624.005.664,21	3.439.651.738,76	0,00	3.439.651.738,76	184.353.925,38	94,9%	94,9%

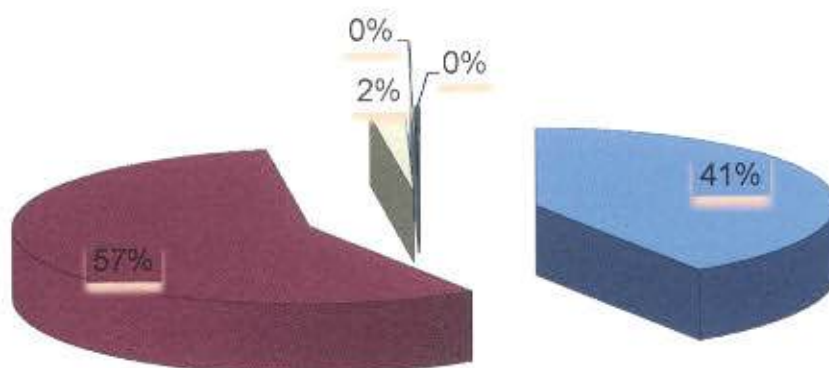
Hecho por: Wilberth Solano López Puesto: Gestor de divulgación e información
 Revisado por: Henry Meoño Castro Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

Gráficos

<u>Cuenta presupuestaria</u>	<u>Presupuesto</u>	<u>Porcentaje</u>
REMUNERACIONES	1.481.761.574,52	40,89
SERVICIOS	2.058.112.252,57	56,79
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	68.851.421,68	1,90
BIENES DURADEROS	4.956.808,32	0,14
MATERIALES Y SUMINISTROS	10.323.607,12	0,28
TOTAL PROGRAMA 13	3.624.005.664,21	100,00

**GRAFICO #1
PRESUPUESTO DE LA SUGESE
POR PARTIDAS**

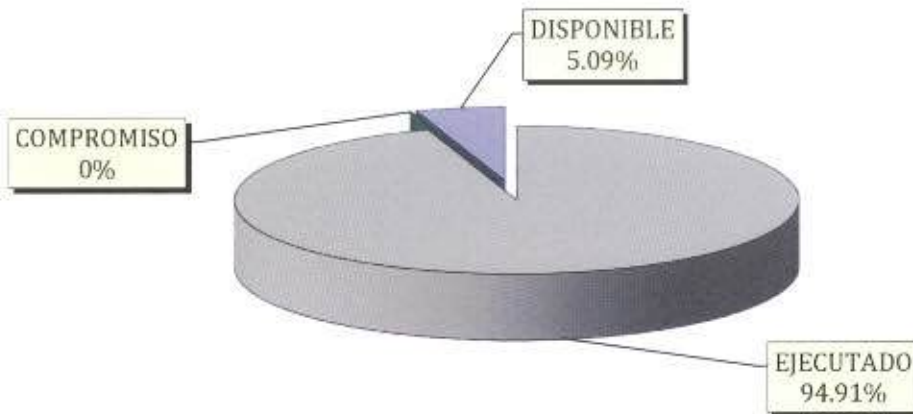
31/12/2014



■ REMUNERACIONES	■ SERVICIOS
□ TRANSFERENCIAS CORRIENTES	□ BIENES DURADEROS
■ MATERIALES Y SUMINISTROS	

<u>Descripción</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
EJECUTADO	3.439.651.738,76	94,91
COMPROMISOS	0,00	0,00
DISPONIBLE	184.353.925,38	5,09
TOTAL	3.624.005.664,14	100,00

GRAFICO # 2
PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO ACTUALIZADO AL
31/12/2014



Hecho por: Wilberth Solano López

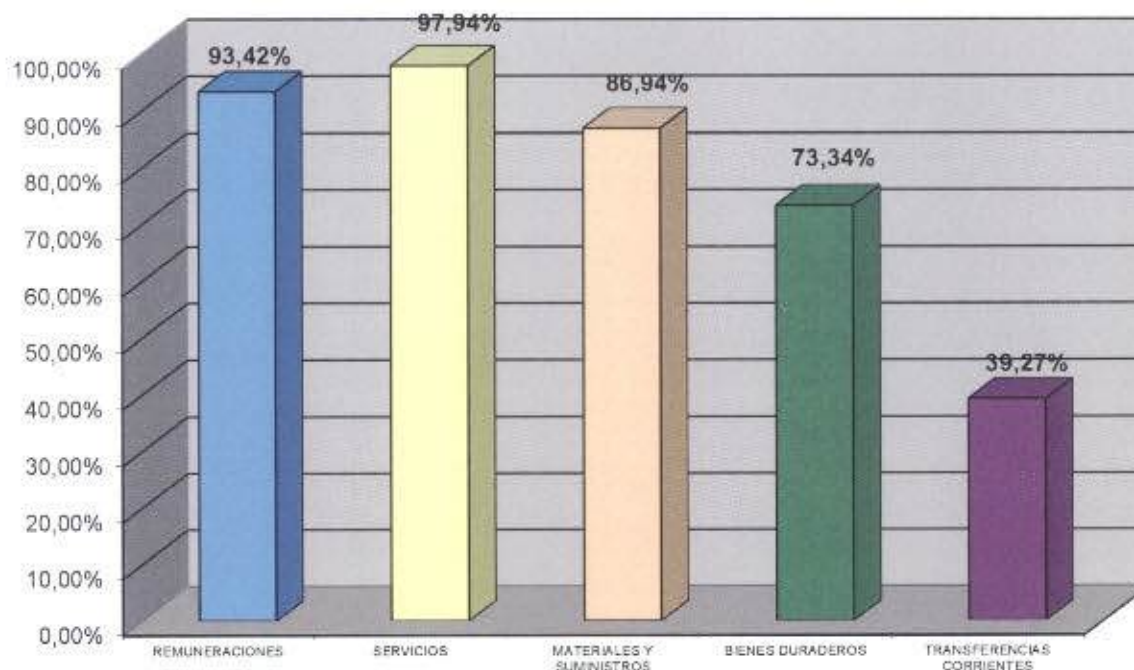
Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

Partida presupuestaria	Porcentaje
REMUNERACIONES	93,42%
SERVICIOS	97,94%
MATERIALES Y SUMINISTROS	86,94%
BIENES DURADEROS	73,34%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	39,27%

GRAFICO # 3
PORCENTAJE EJECUCIÓN Y COMPROMISO POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA,
TOMADA EN FORMA INDEPENDIENTE
AL 31-12-2014



Hecho por:
Revisado por:

Wilberth Solano López
Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor de divulgación e Información
Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

Otros Anexos

BALANCE DE PRESUPUESTO AL 31-12-2014

Balance de ejecución
presupuestaria.pdf

BALANCE DE PRESUPUESTO AL
31/12/2014

BCCR

PROGRAMA: 13 SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS - SUGESE

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTADO VIGENTE	GASTADO	%	COMPROMETIDO	DISPONIBLE
0	REMUNERACIONES					
0 01	Remuneraciones básicas	842,024,388.70	792,935,664.30	94.17	0.00	49,088,724.40
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	842,024,388.70	792,935,664.30	94.17	0.00	49,088,724.40
0 02	Remuneraciones eventuales	9,546,380.00	6,817,732.05	71.42	0.00	2,728,647.95
0 02 01	Tiempo extraordinario	2,000,000.00	1,999,116.60	99.96	0.00	883.40
0 02 02	Recargo o sustitución de funciones	7,546,380.00	4,818,615.45	63.85	0.00	2,727,764.55
0 03	Incentivos salariales	291,336,600.26	274,864,933.26	94.35	0.00	16,471,667.00
0 03 01	Retribución por años servidos	108,843,975.52	108,059,444.05	99.28	0.00	784,531.47
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	55,384,854.20	52,877,229.60	95.47	0.00	2,507,624.60
0 03 03	Decimotercer mes	87,950,812.74	82,526,418.94	93.83	0.00	5,424,393.80
0 03 04	Salario escolar	22,356,163.00	17,098,043.12	76.48	0.00	5,258,119.88
0 03 99	Otros incentivos salariales	16,800,794.80	14,303,797.55	85.14	0.00	2,496,997.25
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad s	176,781,204.51	165,878,112.98	93.83	0.00	10,903,091.53
0 04 01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS,	97,625,441.30	91,604,335.91	93.83	0.00	6,021,105.39
0 04 02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	5,277,050.88	4,951,585.97	93.83	0.00	325,464.91
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	15,831,152.64	14,854,755.89	93.83	0.00	976,396.75
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y A	52,770,508.81	49,515,849.24	93.83	0.00	3,254,659.57
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo	5,277,050.88	4,951,585.97	93.83	0.00	325,464.91
0 05	Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otro	153,673,000.98	137,911,544.14	89.74	0.00	15,761,456.84
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CC	51,926,180.66	48,723,602.32	93.83	0.00	3,202,578.34
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones C	15,831,152.64	14,854,755.89	93.83	0.00	976,396.75
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	31,662,305.29	29,709,510.59	93.83	0.00	1,952,794.70
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes	54,253,362.38	44,623,675.34	82.25	0.00	9,629,687.04
0 99	Remuneraciones diversas	8,400,000.00	5,861,290.00	69.78	0.00	2,538,710.00
0 99 99	Otras remuneraciones	8,400,000.00	5,861,290.00	69.78	0.00	2,538,710.00
TOTAL 0	REMUNERACIONES	1,481,761,574.45	1,384,269,276.73	93.42	0.00	97,492,297.72
1	SERVICIOS					
1 01	Alquileres	97,535,171.20	96,519,430.66	98.96	0.00	1,015,740.54
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	97,535,171.20	96,519,430.66	98.96	0.00	1,015,740.54
1 02	Servicios básicos	15,832,850.84	12,003,082.47	75.81	0.00	3,829,768.37
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	2,340,000.00	2,338,952.42	99.96	0.00	1,047.58
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	10,800,000.00	7,911,735.00	73.26	0.00	2,888,265.00
1 02 03	Servicio de correo	110,000.00	19,335.00	17.58	0.00	90,665.00
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	2,242,850.84	1,576,060.05	70.27	0.00	666,790.79

BCCR

PROGRAMA: 13 SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS - SUGESE

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTADO VIGENTE	GASTADO	%	COMPROMETIDO	DISPONIBLE
1	SERVICIOS					
1 02	Servicios básicos	15,832,850.84	12,003,082.47	75.81	0.00	3,829,768.37
1 02 99	Otros servicios básicos	340,000.00	157,000.00	46.18	0.00	183,000.00
1 03	Servicios comerciales y financieros	96,261,435.52	82,001,931.39	85.19	0.00	14,259,504.13
1 03 01	Información	72,815,004.00	59,713,697.50	82.01	0.00	13,101,306.50
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	2,940,000.00	2,705,288.00	92.02	0.00	234,712.00
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	20,506,431.52	19,582,945.89	95.50	0.00	923,485.63
1 04	Servicios de gestión y apoyo	1,763,729,232.00	1,751,892,116.22	99.33	0.00	11,837,115.78
1 04 04	Servicios en ciencias económicas y sociales	1,754,494,232.00	1,743,086,551.52	99.35	0.00	11,407,680.48
1 04 06	Servicios generales	500,000.00	497,686.00	99.54	0.00	2,314.00
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	8,735,000.00	8,307,878.70	95.11	0.00	427,121.30
1 05	Gastos de viaje y de transporte	15,929,095.00	13,886,621.92	87.18	0.00	2,042,473.08
1 05 01	Transporte dentro del país	40,000.00	23,265.00	58.16	0.00	16,735.00
1 05 02	Viáticos dentro del país	934,300.00	317,150.00	33.95	0.00	617,150.00
1 05 03	Transporte en el exterior	7,186,240.00	6,560,498.10	91.29	0.00	625,741.90
1 05 04	Viáticos en el exterior	7,768,555.00	6,985,708.82	89.92	0.00	782,846.18
1 06	Seguros, reaseguros y otras obligaciones	5,412,818.77	5,068,553.74	93.64	0.00	344,265.03
1 06 01	Seguros	5,412,818.77	5,068,553.74	93.64	0.00	344,265.03
1 07	Capacitación y protocolo	56,144,972.24	51,384,704.58	91.52	0.00	4,760,267.66
1 07 01	Actividades de capacitación	55,044,972.24	50,846,707.64	92.37	0.00	4,198,264.60
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	1,100,000.00	537,996.94	48.91	0.00	562,003.06
1 08	Mantenimiento y reparación	6,866,677.00	2,675,514.03	38.98	0.00	4,191,162.97
1 08 01	Mantenimiento de edificios y locales	3,100,000.00	588,000.00	18.97	0.00	2,512,000.00
1 08 05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	1,100,000.00	520,655.98	47.33	0.00	579,344.02
1 08 06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	200,000.00	0.00	0.00	0.00	200,000.00
1 08 07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de o	900,000.00	818,524.44	90.95	0.00	81,475.56
1 08 08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y s	1,166,677.00	351,733.61	30.15	0.00	814,943.39
1 08 99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	400,000.00	396,600.00	99.15	0.00	3,400.00
1 99	Servicios diversos	400,000.00	299,956.00	74.99	0.00	100,044.00
1 99 99	Otros servicios no especificados	400,000.00	299,956.00	74.99	0.00	100,044.00
TOTAL	1 SERVICIOS	2,058,112,252.57	2,015,731,911.01	97.94	0.00	42,380,341.56
2	MATERIALES Y SUMINISTROS					
2 01	Productos químicos y conexos	2,340,000.00	2,167,172.49	92.61	0.00	172,827.51
2 01 01	Combustibles y lubricantes	700,000.00	558,060.00	79.72	0.00	141,940.00

BALANCE DE PRESUPUESTO AL
31/12/2014
BCCR

PROGRAMA: 13 SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS - SUGESE

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTADO VIGENTE	GASTADO	%	COMPROMETIDO	DISPONIBLE
2	MATERIALES Y SUMINISTROS					
2 01	Productos químicos y conexos	2,340,000.00	2,167,172.49	92.61	0.00	172,827.51
2 01 02	Productos farmacéuticos y medicinales	200,000.00	190,489.02	95.24	0.00	9,510.98
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,440,000.00	1,418,623.47	98.52	0.00	21,376.53
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	920,600.00	909,779.73	98.82	0.00	10,820.27
2 02 03	Alimentos y bebidas	920,600.00	909,779.73	98.82	0.00	10,820.27
2 03	Materiales y productos de uso en la construcción y mar	400,000.00	236,631.65	59.16	0.00	163,368.35
2 03 01	Materiales y productos metálicos	100,000.00	48,608.19	48.61	0.00	51,391.81
2 03 04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	200,000.00	170,974.02	85.49	0.00	29,025.98
2 03 99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	100,000.00	17,049.44	17.05	0.00	82,950.56
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	400,000.00	218,732.48	54.68	0.00	181,267.52
2 04 01	Herramientas e instrumentos	100,000.00	69,995.00	69.99	0.00	30,005.00
2 04 02	Repuestos y accesorios	300,000.00	148,737.48	49.58	0.00	151,262.52
2 99	Útiles, materiales y suministros diversos	6,263,007.12	5,442,997.73	86.91	0.00	820,009.39
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	330,000.00	329,460.29	99.84	0.00	539.71
2 99 02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	350,000.00	91,747.50	26.21	0.00	258,252.50
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	2,859,727.12	2,794,001.58	97.70	0.00	65,725.54
2 99 04	Textiles y vestuario	400,000.00	398,659.98	99.66	0.00	1,340.02
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	873,280.00	818,854.50	93.77	0.00	54,425.50
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	400,000.00	46,600.00	11.65	0.00	353,400.00
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150,000.00	149,125.00	99.42	0.00	875.00
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	900,000.00	814,548.88	90.51	0.00	85,451.12
TOTAL 2	MATERIALES Y SUMINISTROS	10,323,607.12	8,975,314.08	86.94	0.00	1,348,293.04
5	BIENES DURADEROS					
5 01	Maquinaria, equipo y mobiliario	4,956,808.33	3,635,214.68	73.34	0.00	1,321,593.65
5 01 03	Equipo de comunicación	150,000.00	146,900.00	97.93	0.00	3,100.00
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	1,087,620.00	1,042,961.75	95.89	0.00	44,658.25
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	2,114,630.00	940,794.61	44.49	0.00	1,173,835.39
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	966,000.00	966,000.00	100.00	0.00	0.00
5 01 07	Equipo y mobiliario educacional y recreativo	360,000.00	260,000.00	72.22	0.00	100,000.00
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	278,558.33	278,558.32	100.00	0.00	0.01
TOTAL 5	BIENES DURADEROS	4,956,808.33	3,635,214.68	73.34	0.00	1,321,593.65

BALANCE DE PRESUPUESTO AL
31/12/2014

BCCR

PROGRAMA: 13 SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS - SUGESE

CUENTA	DESCRIPCION	PRESUPUESTADO VIGENTE	GASTADO	%	COMPROMETIDO	DISPONIBLE
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES					
6 02	Transferencias corrientes a personas	12,949,800.00	7,064,833.54	54.56	0.00	5,884,966.46
6 02 01	Becas a funcionarios	12,949,800.00	7,064,833.54	54.56	0.00	5,884,966.46
6 03	Prestaciones	25,000,000.00	9,667,688.68	38.67	0.00	15,332,311.32
6 03 01	Prestaciones legales	10,000,000.00	0.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6 03 99	Otras prestaciones a terceras personas	15,000,000.00	9,667,688.68	64.45	0.00	5,332,311.32
6 06	Otras transferencias corrientes al sector privado	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000,000.00
6 06 01	Indemnizaciones	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000,000.00
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	10,901,621.67	10,307,500.04	94.55	0.00	594,121.63
6 07 01	Transferencias corrientes a organismos internacionales	10,901,621.67	10,307,500.04	94.55	0.00	594,121.63
TOTAL 6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	68,851,421.67	27,040,022.26	39.27	0.00	41,811,399.41
TOTAL	SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS - SUGESE	3,624,005,664.14	3,439,651,738.75	94.91	0.00	184,353,925.38
TOTAL		25,928,077,193.23	22,952,490,904.48	88.52	0.00	2,975,586,288.75

BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014

Centro de Costo: DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE 13-10-00-00		Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponible
			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	2,477,868,386.69	-6,235,000.00	0.00	2,471,633,386.69	2,357,751,861.56	0.00	113,881,525.14
13 10 0 01								
0	REMUNERACIONES	338,077,917.00	-2,453,620.00	0.00	335,624,297.00	308,592,899.53	0.00	27,031,397.47
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	168,183,392.00	-3,000,000.00	0.00	165,183,392.00	160,486,305.60	0.00	4,697,086.40
0 02 01	Tiempo extraordinario	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00	1,999,116.60	0.00	883.40
0 02 02	Recargo o sustitución de funciones	5,000,000.00	-2,546,380.00	0.00	2,453,620.00	4,818,615.45	0.00	2,727,764.55
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	55,384,854.20	0.00	0.00	55,384,854.20	52,877,229.60	0.00	2,507,624.60
0 03 03	Decimotercer mes	19,647,067.52	0.00	0.00	19,647,067.52	18,372,095.78	0.00	1,274,971.74
0 03 04	Salario escolar	5,196,658.36	0.00	0.00	5,196,658.36	283,880.68	0.00	4,912,777.68
0 04 01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS. (9.2	21,808,253.67	0.00	0.00	21,808,253.67	20,383,025.88	0.00	1,415,227.79
0 04 02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,178,824.52	0.00	0.00	1,178,824.52	1,102,325.35	0.00	76,499.17
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	3,536,473.57	0.00	0.00	3,536,473.57	3,306,976.10	0.00	229,497.47
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asigri	11,788,245.23	0.00	0.00	11,788,245.23	11,023,257.52	0.00	764,987.71
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Co	1,178,824.52	0.00	0.00	1,178,824.52	1,102,325.35	0.00	76,499.17
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	11,599,633.30	0.00	0.00	11,599,633.30	10,846,884.67	0.00	752,748.63
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Com	3,536,473.57	0.00	0.00	3,536,473.57	3,306,976.10	0.00	229,497.47
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	7,072,947.14	0.00	0.00	7,072,947.14	6,613,954.88	0.00	458,992.26
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes pri	12,566,269.41	-2,000,000.00	0.00	10,566,269.41	8,198,639.97	0.00	4,367,629.44
0 99 99	Otras remuneraciones	8,400,000.00	0.00	0.00	8,400,000.00	5,861,290.00	0.00	2,538,710.00
1	SERVICIOS	2,058,112,252.57	-6,235,000.00	0.00	2,051,877,252.57	2,009,508,411.01	0.00	42,368,841.56
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	89,485,171.20	8,050,000.00	0.00	97,535,171.20	96,519,430.66	0.00	1,015,740.54
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	2,340,000.00	0.00	0.00	2,340,000.00	2,338,952.42	0.00	1,047.58
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	10,800,000.00	0.00	0.00	10,800,000.00	7,911,735.00	0.00	2,888,265.00
1 02 03	Servicio de correo	110,000.00	0.00	0.00	110,000.00	19,335.00	0.00	90,665.00
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	3,242,850.84	-1,000,000.00	0.00	2,242,850.84	1,576,060.05	0.00	666,790.79
1 02 99	Otros servicios básicos	340,000.00	0.00	0.00	340,000.00	157,000.00	0.00	183,000.00
1 03 01	Información	72,815,004.00	0.00	0.00	72,815,004.00	59,713,697.50	0.00	13,101,306.50
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	3,940,000.00	-1,000,000.00	0.00	2,940,000.00	2,705,288.00	0.00	234,712.00
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	20,506,431.52	0.00	0.00	20,506,431.52	19,582,945.89	0.00	923,485.63
1 04 04	Servicios en ciencias económicas y sociales	1,763,929,232.00	-9,435,000.00	0.00	1,754,494,232.00	1,743,086,551.52	0.00	11,407,680.48
1 04 06	Servicios generales	500,000.00	0.00	0.00	500,000.00	497,886.00	0.00	2,114.00

**BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014**

Centro de Costo: DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE 13-10-00-00		Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponible
			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	2,477,868,386.69	-6,235,000.00	0.00	2,471,633,386.69	2,357,751,861.58	0.00	113,881,525.14
13 10 0 01								
	1 SERVICIOS	2,058,112,252.57	-6,235,000.00	0.00	2,051,877,252.57	2,009,508,411.01	0.00	42,368,841.56
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	2,500,000.00	0.00	0.00	2,500,000.00	2,084,378.70	0.00	415,621.30
1 05 01	Transporte dentro del país	40,000.00	0.00	0.00	40,000.00	23,265.00	0.00	16,735.00
1 05 02	Viáticos dentro del país	1,284,300.00	-350,000.00	0.00	934,300.00	317,150.00	0.00	617,150.00
1 05 03	Transporte en el exterior	5,686,240.00	1,500,000.00	0.00	7,186,240.00	6,560,498.10	0.00	625,741.90
1 05 04	Viáticos en el exterior	6,168,555.00	1,600,000.00	0.00	7,768,555.00	6,985,708.82	0.00	782,846.18
1 06 01	Seguros	7,912,818.77	-2,500,000.00	0.00	5,412,818.77	5,068,553.74	0.00	344,265.03
1 07 01	Actividades de capacitación	55,044,972.24	0.00	0.00	55,044,972.24	50,846,707.64	0.00	4,198,264.60
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	1,100,000.00	0.00	0.00	1,100,000.00	537,996.94	0.00	562,003.06
1 08 01	Mantenimiento de edificios y locales	3,100,000.00	0.00	0.00	3,100,000.00	588,000.00	0.00	2,512,000.00
1 08 05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	1,100,000.00	0.00	0.00	1,100,000.00	520,655.98	0.00	579,344.02
1 08 06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
1 08 07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	900,000.00	0.00	0.00	900,000.00	818,524.44	0.00	81,475.56
1 08 08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sist	4,266,677.00	-3,100,000.00	0.00	1,166,677.00	351,733.61	0.00	814,943.39
1 08 99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	400,000.00	0.00	0.00	400,000.00	398,600.00	0.00	3,400.00
1 99 99	Otros servicios no especificados	400,000.00	0.00	0.00	400,000.00	299,956.00	0.00	100,044.00
	2 MATERIALES Y SUMINISTROS	10,323,607.12	0.00	0.00	10,323,607.12	8,975,314.08	0.00	1,348,293.04
2 01 01	Combustibles y lubricantes	700,000.00	0.00	0.00	700,000.00	558,080.00	0.00	141,940.00
2 01 02	Productos farmacéuticos y medicinales	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00	190,489.02	0.00	9,510.98
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,440,000.00	0.00	0.00	1,440,000.00	1,418,623.47	0.00	21,376.53
2 02 03	Alimentos y bebidas	920,600.00	0.00	0.00	920,600.00	909,779.73	0.00	10,820.27
2 03 01	Materiales y productos metálicos	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00	48,608.19	0.00	51,391.81
2 03 04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	200,000.00	0.00	0.00	200,000.00	170,974.02	0.00	29,025.98
2 03 99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00	17,049.44	0.00	82,950.56
2 04 01	Herramientas e instrumentos	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00	69,995.00	0.00	30,005.00
2 04 02	Repuestos y accesorios	300,000.00	0.00	0.00	300,000.00	148,737.48	0.00	151,262.52
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	330,000.00	0.00	0.00	330,000.00	329,460.29	0.00	539.71
2 99 02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación	350,000.00	0.00	0.00	350,000.00	81,747.50	0.00	268,252.50
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	2,859,727.12	0.00	0.00	2,859,727.12	2,794,001.58	0.00	65,725.54

**BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014**

Centro de Costo: DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE 13-10-00-00		Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponible
			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	2,477,868,386.69	-6,235,000.00	0.00	2,471,633,386.69	2,357,751,861.56	0.00	113,881,525.14
13 10 0 01								
	2 MATERIALES Y SUMINISTROS	10,323,607.12	0.00	0.00	10,323,607.12	6,975,314.06	0.00	1,348,293.04
2 99 04	Textiles y vestuario	400,000.00	0.00	0.00	400,000.00	398,659.98	0.00	1,340.02
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	873,280.00	0.00	0.00	873,280.00	818,854.50	0.00	54,425.50
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	400,000.00	0.00	0.00	400,000.00	46,600.00	0.00	353,400.00
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150,000.00	0.00	0.00	150,000.00	149,125.00	0.00	875.00
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	900,000.00	0.00	0.00	900,000.00	814,546.88	0.00	85,453.12
	5 BIENES DURADEROS	7,235,410.00	-2,278,601.67	0.00	4,956,808.33	3,635,214.68	0.00	1,321,593.65
5 01 03	Equipo de comunicación	150,000.00	0.00	0.00	150,000.00	146,900.00	0.00	3,100.00
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	2,000,000.00	-912,380.00	0.00	1,087,620.00	1,042,961.75	0.00	44,658.25
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	1,675,410.00	439,220.00	0.00	2,114,630.00	940,794.61	0.00	1,173,835.39
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	2,600,000.00	-1,634,000.00	0.00	966,000.00	966,000.00	0.00	0.00
5 01 07	Equipo y mobiliario educ y recreativo	360,000.00	0.00	0.00	360,000.00	260,000.00	0.00	100,000.00
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	450,000.00	-171,441.67	0.00	278,558.33	278,658.32	0.00	0.01
	6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64,119,200.00	4,732,221.67	0.00	68,851,421.67	27,040,022.26	0.00	41,811,399.41
6 02 01	Becas a funcionarios	12,949,800.00	0.00	0.00	12,949,800.00	7,064,833.54	0.00	5,884,966.46
6 03 01	Prestaciones legales	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6 03 99	Otras prestaciones a terceras personas	10,000,000.00	5,000,000.00	0.00	15,000,000.00	9,667,688.68	0.00	5,332,311.32
6 06 01	Indemnizaciones	20,000,000.00	0.00	0.00	20,000,000.00	0.00	0.00	20,000,000.00
6 07 01	Transferencias corrientes a organismos internacionales	11,169,400.00	-267,778.33	0.00	10,901,621.67	10,307,500.04	0.00	594,121.63
TOTAL	13-10-00-00 DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE	2,477,868,386.69	-6,235,000.00	0.00	2,471,633,386.69	2,357,751,861.56	0.00	113,881,525.14

BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014

Centro de Costo: ÁREA DE COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA SUGESE 13-10-10-00		Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponible
			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	147,245,424.61	7,075,722.04	0.00	154,321,146.66	146,724,825.87	0.00	7,596,320.79
13 10 1 01								
0	REMUNERACIONES	147,245,424.61	840,722.04	0.00	148,086,146.66	140,501,325.87	0.00	7,584,820.79
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	97,837,688.00	150,000.00	0.00	97,987,688.00	92,860,979.00	0.00	5,126,709.00
0 03 01	Retribución por años servidos	6,410,609.40	405,000.00	0.00	6,815,609.40	6,625,307.20	0.00	190,302.20
0 03 03	Decimojercer mes	8,775,051.80	50,102.62	0.00	8,825,154.42	8,355,011.84	0.00	470,142.58
0 03 04	Salario escolar	1,052,366.34	46,231.50	0.00	1,098,597.84	1,078,080.88	0.00	20,516.95
0 04 01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS, (9.2	9,740,311.40	55,613.91	0.00	9,795,925.31	9,274,064.05	0.00	521,861.26
0 04 02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	526,503.32	3,006.16	0.00	529,509.48	501,301.69	0.00	28,207.79
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1,579,509.96	9,018.47	0.00	1,588,528.43	1,503,902.04	0.00	84,626.39
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asig	5,265,033.19	30,061.58	0.00	5,295,094.76	5,013,006.57	0.00	282,088.19
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Co	526,503.32	3,006.16	0.00	529,509.48	501,301.69	0.00	28,207.79
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	5,180,792.66	29,580.59	0.00	5,210,373.25	4,932,799.53	0.00	277,573.72
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Com	1,579,509.96	9,018.47	0.00	1,588,528.43	1,503,902.04	0.00	84,626.39
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	3,159,019.91	18,036.95	0.00	3,177,056.86	3,007,804.34	0.00	169,252.52
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes priv	5,612,525.38	32,045.64	0.00	5,644,571.02	5,343,865.00	0.00	300,706.02
1	SERVICIOS	0.00	6,235,000.00	0.00	6,235,000.00	6,223,500.00	0.00	11,500.00
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	0.00	6,235,000.00	0.00	6,235,000.00	6,223,500.00	0.00	11,500.00
TOTAL	13-10-10-00	147,245,424.61	7,075,722.04	0.00	154,321,146.66	146,724,825.87	0.00	7,596,320.79
	ÁREA DE COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA SUGESE							

BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014

Centro de Costo: DIVISIÓN DE SUPERVISIÓN SUGESE		Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponible
13-20-00-00			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	414,325,109.28	-2,119,225.52	0.00	412,205,883.76	391,837,335.92	0.00	20,368,547.83
13 20 0 01								
0	REMUNERACIONES	414,325,109.28	-2,119,225.52	0.00	412,205,883.76	391,837,335.92	0.00	20,368,547.83
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	226,885,048.00	-2,421,175.50	0.00	224,463,872.50	212,405,547.70	0.00	12,058,324.80
0 03 01	Reintegración por años servidos	50,075,813.32	800,000.00	0.00	50,875,813.32	50,792,109.04	0.00	83,704.28
0 03 03	Decimotercer mes	24,691,594.36	-126,294.76	0.00	24,565,299.60	23,321,459.46	0.00	1,243,840.14
0 03 04	Salario escolar	8,184,810.78	69,638.80	0.00	8,254,449.58	8,028,978.90	0.00	225,470.68
0 03 99	Otros incentivos salariales	11,153,578.80	36,000.00	0.00	11,189,578.80	9,134,115.00	0.00	2,055,463.80
0 04 01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS, (9,2	27,407,880.71	-140,187.14	0.00	27,267,693.57	25,886,823.39	0.00	1,380,870.18
0 04 02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,481,496.26	-7,577.68	0.00	1,473,918.57	1,399,287.79	0.00	74,630.78
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	4,444,488.76	-22,733.05	0.00	4,421,755.71	4,197,864.24	0.00	223,891.47
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asigr	14,814,962.54	-75,776.84	0.00	14,739,185.70	13,992,874.71	0.00	746,310.99
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Coi	1,481,496.26	-7,577.68	0.00	1,473,918.57	1,399,287.79	0.00	74,630.78
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS,	14,577,923.14	-74,564.41	0.00	14,503,358.73	13,768,991.51	0.00	734,367.22
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Com	4,444,488.76	-22,733.05	0.00	4,421,755.71	4,197,864.24	0.00	223,891.47
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,888,977.53	-45,466.10	0.00	8,843,511.43	8,395,725.11	0.00	447,786.32
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes pri	15,792,750.07	-80,778.11	0.00	15,711,971.96	14,616,407.04	0.00	795,564.92
TOTAL	13-20-00-00	414,325,109.28	-2,119,225.52	0.00	412,205,883.76	391,837,335.92	0.00	20,368,547.83
	DIVISIÓN DE SUPERVISIÓN SUGESE							

BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014

Centro de Costo 13-30-00-00	DIVISIÓN DE PLANIFICACIÓN Y AUTORIZACIONES SUGESE	Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponible
			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	252,514,532.72	1,439,073.74	0.00	253,953,606.46	236,300,268.38	0.00	17,653,338.08
13 30 0 01								
	0 REMUNERACIONES	252,514,532.72	1,439,073.74	0.00	253,953,606.46	236,300,268.38	0.00	17,653,338.08
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	128,307,920.00	0.00	0.00	128,307,920.00	116,530,972.20	0.00	11,776,947.80
0 03 01	Retribución por años servidos	41,077,956.40	950,000.00	0.00	42,027,956.40	41,856,157.41	0.00	171,798.99
0 03 03	Decimotercer mes	15,048,536.22	85,761.22	0.00	15,134,297.44	14,035,934.94	0.00	1,098,362.50
0 03 04	Salario escolar	6,312,270.45	79,135.00	0.00	6,391,405.45	6,342,016.71	0.00	49,388.74
0 03 99	Otros incentivos salariales	4,884,360.00	0.00	0.00	4,884,360.00	4,479,346.65	0.00	405,013.35
0 04 01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS (9.2	16,703,881.88	95,194.99	0.00	16,799,076.87	15,579,890.55	0.00	1,219,186.32
0 04 02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	902,912.53	5,145.68	0.00	908,058.21	842,156.15	0.00	65,902.06
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	2,708,737.60	15,437.03	0.00	2,724,174.63	2,526,468.85	0.00	197,705.78
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asig	9,029,125.34	51,456.75	0.00	9,080,582.09	8,421,560.57	0.00	659,021.52
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Co	902,912.53	5,145.68	0.00	908,058.21	842,156.15	0.00	65,902.06
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	8,884,059.34	50,633.44	0.00	8,935,292.78	8,286,817.29	0.00	648,475.49
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Com	2,708,737.60	15,437.03	0.00	2,724,174.63	2,526,468.85	0.00	197,705.78
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	5,417,475.21	30,674.05	0.00	5,448,349.26	5,052,935.98	0.00	395,413.27
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes priv	9,625,047.62	54,852.90	0.00	9,679,900.51	8,977,386.08	0.00	702,514.43
TOTAL	13-30-00-00	252,514,532.72	1,439,073.74	0.00	253,953,606.46	236,300,268.38	0.00	17,653,338.08
	DIVISIÓN DE PLANIFICACIÓN Y AUTORIZACIONES SU							

BALANCE DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CENTRO DE COSTO AL
31/12/2014

Centro de Costo: DIVISIÓN JURÍDICA SUGESE 13-40-00-00		Presupuesto	Modificaciones		Total	Gastado	Comprometido	Disponibe
			Internas	Externas				
Meta:	Salarios	332,052,210.92	-160,570.36	0.00	331,891,640.56	307,037,447.02	0.00	24,854,193.54
13 40 0 01								
0	REMUNERACIONES	332,052,210.92	-160,570.36	0.00	331,891,640.56	307,037,447.02	0.00	24,854,193.54
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	226,637,996.00	-556,479.80	0.00	226,081,516.20	210,651,859.80	0.00	15,429,656.40
0 03 01	Retribución por años servidos	8,724,596.40	400,000.00	0.00	9,124,596.40	8,785,870.40	0.00	338,726.00
0 03 03	Decimotercer mes	19,788,562.93	-9,569.17	0.00	19,778,993.76	18,441,916.92	0.00	1,337,076.84
0 03 04	Salario escolar	1,373,401.79	41,650.00	0.00	1,415,051.79	1,365,085.94	0.00	49,965.84
0 03 99	Otros incentivos salariales	726,856.00	0.00	0.00	726,856.00	690,335.90	0.00	36,520.10
0 04 01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS, (9.2	21,965,313.64	-10,621.76	0.00	21,954,691.88	20,470,532.04	0.00	1,484,159.84
0 04 02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,167,314.25	-574.15	0.00	1,166,740.10	1,106,514.99	0.00	80,225.11
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	3,561,942.75	-1,722.45	0.00	3,560,220.31	3,319,544.66	0.00	240,675.65
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asign	11,873,142.51	-5,741.49	0.00	11,867,401.02	11,065,149.87	0.00	802,251.15
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Co	1,167,314.25	-574.15	0.00	1,166,740.10	1,106,514.99	0.00	80,225.11
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS,	11,683,172.23	-5,649.53	0.00	11,677,522.60	10,888,109.32	0.00	789,413.28
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Com	3,561,942.75	-1,722.45	0.00	3,560,220.31	3,319,544.66	0.00	240,675.65
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	7,123,885.51	-3,444.89	0.00	7,120,440.61	6,639,090.28	0.00	481,350.33
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes priv	12,656,769.91	-6,120.43	0.00	12,650,649.48	9,187,377.25	0.00	3,463,272.23
TOTAL	13-40-00-00 DIVISIÓN JURÍDICA SUGESE	332,052,210.92	-160,570.36	0.00	331,891,640.56	307,037,447.02	0.00	24,854,193.54

Relación de Puestos SUGESE

Relación de
Puestos.xlsm

**SUGESE: Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas
según clase de puesto y escala, año 2014**

65

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario base 2014	SUGESE	
				Número de puestos	Total anual (miles)
03	Intendente	G. Global	1.181.206	1	62.979
04	Superintendente	G. Global	1.603.715	1	85.506
02	Asistente Servicios Generales 2	Global	105.715	1	5.861
02	Asistente Servicios Institucionales 1	Global	105.715	1	5.861
03	Asistente Servicios Institucionales 2	Global	120.273	1	6.464
05	Técnico Servicios Institucionales 2	Global	167.919	1	9.310
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	355.975	14	275.780
08	Supervisor 2	Global	355.975	6	118.191
08	Supervisor TI	Global	355.975	1	19.699
09	Profesional Gestión Bancaria 4	Global	445.885	3	74.165
12	Director de División	Global	970.873	1	51.968
12	Director de Supervisión	Global	970.873	1	51.968
08	Asistente Servicios Institucionales 1	Pluses	56.924	1	3.012
09	Asistente Servicios Institucionales 2	Pluses	60.703	1	3.211
21	Profesional Gestión Bancaria 2	Pluses	133.072	1	7.036
22	Supervisor 2	Pluses	147.873	1	7.818
25	Ejecutivo de Área	Pluses	184.170	1	9.736
25	Supervisor Principal	Pluses	184.170	3	29.209
36	Director de División	Pluses	379.863	1	20.079
Total				41	847.852

Plan Estratégico de la SUGESE

Planes Estratégicos
2014 G.xlsx

PLAN ESTRATEGICO DE LA SUGESE 2014



Objetivo Estratégico	Iniciativa Estratégica	Proyectos Relacionados	Situación Actual del Proyecto[1]	Tipo	2014	Responsable	Descripción del producto terminado esperado	Situación al 31 de Diciembre
Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAIS.	1. Adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo, la estabilidad y eficiencia del sector.	Sistema de Supervisión de Seguros (incluye SIAT)	Ejecución	P	80%	Hernán Fonseca	Al finalizar el proyecto se espera disponer de un Sistema de Información estadístico contable para la Actividad Aseguradora, que permita generar en forma automatizada, los reportes para cumplir con las obligaciones de divulgación e información, contenidas en la Ley Reguladora del Mercado de Seguros. Así mismo, se pretende generar los Indicadores de Alerta para coadyuvar con las labores de supervisión y fiscalización.	El avance del proyecto se estima en un 80%, desarrollando lo siguiente: 1. Se finalizó la parametrización del modelo "Cuenta Técnica Financiera y No Técnica". 2. Se elaboraron los casos de prueba para el modelo de intermediarios. 3. Se elaboró el formulario para obtener la información de los Intermediarios Financieros y se dispuso en el SSS para recibir la información a junio y setiembre, 2014, según corresponda. 4. Se recibió la capacitación en la hoja de trabajo y se elaboró el reporte para generar la información del Balance General. 5. Se realizó análisis de consistencia de la información correspondiente a los modelos 7 - Canales; 8 - Producción y Población Asegurada; 9 - Run Off. 6. Se realizaron oficios a las entidades para solicitar reenvío de los modelos 7, 8 y 9 del numeral 4., que presentaron inconsistencias y errores en la información contenida. 7. Se definieron y calcularon los indicadores de Alerta para el CONASSIF. 8. Se revisaron los indicadores del SIAT y se recibió capacitación externa para su análisis y definición. 9. Se elaboró en conjunto con Normativa y Autorizaciones, modificación al Acuerdo SGS-DES-A-021 para incorporar Cuenta Técnica y Saldos Contables, y cambios en Estados Financieros. 10. Se incorporaron validaciones primer nivel para el Catálogo de Cuentas para entidades aseguradoras (Reducido).
		Modelo de evaluación de Riesgos de las aseguradoras.	Ejecución	P	45%	Marcelo Cambrero	Modelo de evaluación de riesgos de las aseguradoras a efectos de supervisión, lo cual incluye el desarrollo del marco y metodología, los ajustes y desarrollos normativos correspondientes, el rediseño de procesos y estructuras de la superintendencia, capacitación al personal y comunicación al medio.	45% Se han ejecutado 5 de 8 visitas planificadas de los consultores. Con las empresas piloto, se han ejecutado las etapas correspondientes a identificación de actividades significativas y valoración de riesgo inherente, funciones de control y vigilancia y riesgo agregado neto. Los consultores han capacitado al equipo en estas etapas y otros temas asociados. Se tienen borradores iniciales del marco de supervisión, metodología de supervisión hasta la etapa de valoración del riesgo agregado neto y los entregables relativos al inventario de requerimientos de información, tecnología y legales, así como al plan de normativa, los cuales están en proceso de superar los procesos de revisión y aprobación. Se han implementado mecanismos de comunicación con otras aseguradoras, auditores externos, otras superintendencias y CONASSIF.

	2. Adopción de un modelo de supervisión de conducta de mercado y la defensa del consumidor de seguros	Procedimiento para Supervisión Continua de Intermediarios de Seguros	Estudio	P	25%	Jorge Amador	Contar con un Procedimiento para Supervisión Continua de Intermediarios de Seguros.	Se avanzó en un 10%. Se cuenta con el borrador de Carta de Proyecto, pero aún no se ha entregado el Marco ni la Metodología, debido a que se han redefinido las prioridades. En la carta de proyecto se están planteando las fechas de los entregables para el 2015.
	3. Acciones para avanzar hacia la implementación de modelo requerimiento de capital tipo Solvencia II	Propuesta sobre requerimiento de capital de riesgo catastrófico	Estudio	P	50%	Liliana Velez	Modelo de cálculo de requerimiento de capital por riesgo catastrófico acorde con las mejores prácticas internacionales de solvencia y emisión de la normativa relacionada.	Se elaboraron términos de referencia para la contratación de asesor externo y fue contratado con recursos del BID. En diciembre se tuvo la primera visita del consultor para analizar y revisar la propuesta y las primeras entregas hechas por el consultor y se definieron las próximas tareas y actividades del proyecto. No está disponible el porcentaje de avance del proyecto, pues al finalizar el año no se contó con la definición de un cronograma de trabajo, pues la contratación se atrasó y hasta finales de diciembre 2014 se tuvo la primera reunión con el consultor y aún estaba pendiente precisar las entregas del proyecto a partir de lo aportado por el consultor y también algunos aspectos claves para establecer los hitos del proyecto.
Mejorar el conocimiento y acceso al seguro de los consumidores a efecto de potenciar el respeto a los derechos del asegurado y la disciplina de mercado.	1. Desarrollar y mantener programas de educación y divulgación de información.	Actividades de divulgación de información alineada a la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF) propuesta por el Comité de Alto Nivel del CONASSIF	ejecución	P	Continuo	Melissa Molina	Penetración de la educación financiera en toda la población costarricense.	Se realizó la presentación de la carta de los derechos del consumidor, en la primera jornada del inversionista, la cual se realizó en el Poder Judicial y en la que se contó con una importante cantidad de asistentes. Se participó en la celebración del día mundial del consumidor, con un stand de las 4 superintendencias y el Conassif, en la plaza de las garantías sociales en San José. Asimismo, se realizó un evento educativo en materia financiera, para los estudiantes de la Escuela Buenaventura Corrales en San José, en razón de la celebración mundial de las finanzas, promovida por Child and Youth. Se completó la tercera generación del programa de educación financiera a los funcionarios del Poder Judicial. Se continúa con el proceso de creación del portal web de la ENEF.
		Coordinación de temas de educación formal: MEP - INA (peritos y contabilidad).	Propuesta	P	50%	Melissa Molina	Profesores capacitados en temas de seguros.	50 %, Se concluyó la segunda capacitación de profesores.
	2. Programa de formación de actuarios Sugese	Diseño e implementación del plan de formación de actuarios	Estudio	P	Definición del programa	Liliana Velez/Celia González	Definir un programa de trabajo que permita la contratación de dos plazas adicionales para funcionarios que se enviarán a especializar en el exterior en ciencias actuariales, para que luego se incorporen como empleados de SUGESE	0%, se elaboró la conceptualización del proyecto y superintendente planteó el proyecto a contraparte del BCCR, que analiza el planteamiento

	3. Estrategia para crear condiciones para la inclusión y acceso al seguro	Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas.	Estudio	P	100% diagnóstico y plan de acción	Lucía Carro	Diagnóstico y propuesta de actividades a realizar para aumentar y facilitar la inclusión y/o acceso al seguro de poblaciones meta identificadas.	50% en diagnóstico y plan de acción. Se espera alcanzar la meta del 2014 al 1er trimestre del 2015. El proyecto reviste de una complejidad importante y por ello ha sido necesario acudir a la revisión de experiencias internacionales así como herramientas de Access to Insurance Initiative.
Implementar sistema interno de gestión que garantice el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicables	1. Consolidación del sistema interno de gestión, mediante la revisión del marco regulatorio y la definición de medidas para mejorar el cumplimiento.	Programa de mejora y seguimiento del cumplimiento del marco regulatorio de Sugese (Nombre del proyecto debe revisarse)	Propuesta, sin iniciar	P	0%	Guido Cordero	El proyecto permitirá hacer un diagnóstico del nivel de cumplimiento de toda la normativa obligatoria o autoimpuesta que debe cumplir la Sugese, con base en el cual se atenderán las brechas desarrollando las mejoras a implementar para lograr transparencia y solidez operativa, lo cual dará seguridad jurídica a la Sugese de cumplir con la normativa obligatoria y definir	Se aprobó por parte de don Tomás Soley Pérez, patrocinador del proyecto, la carta de proyecto.
		Establecer plataforma de documentación, comunicación y gestión.	Propuesta, sin iniciar	P	0%	Guido Cordero	Plataforma de documentación, comunicación y gestión integrada al sistema del BCCR.	Es uno de los entregables del proyecto por lo cual se aplican los términos definidos en el ajuste estratégico y alineamiento técnico 2014.
	2. Optimización de procesos internos	Sistema de Registro de productos	Ejecución		100%	Gina Chacón	Servicio mediante la plataforma de Sugese en línea que permite el registro y la actualización de los productos así como la solicitud de ajustes por parte de la Superintendencia	90%. Se finalizó el desarrollo de sistema RPS de conformidad con el alcance del proyecto. Se migró la documentación contractual y técnica vigente de todos los productos registrados. Se emitió el nuevo Reglamento sobre registro de productos de seguros y el Acuerdo de Superintendente con los lineamientos generales así como modificaciones de normativa relacionada. Se capacitó a las Aseguradoras y a los funcionarios de la Sugese para el uso de la herramienta así como la nueva normativa. Se elaboró un diagrama que define el procedimiento interno a seguir. Actualmente se encuentra en elaboración la redacción del procedimiento y guía de trabajo. Además se está trabajando en la carga de expedientes de productos que a la fecha de entrada en vigencia del sistema se encontraban en trámite de registro o actualización
		Sistema de Registro de Roles	Ejecución		100%	Guido Cordero	Servicio Web mediante el cual las entidades supervisadas por la Sugese, registren los roles directivos, accionistas y ejecutivos.	Avance 98%. El proyecto se encuentra finalizado técnicamente. El servicio ya está disponible en Sugese en línea. Está pendiente de entrega la Ayuda en Línea última entrega del proyecto la cual está programada para la 2da semana de enero 2015 para proceder con el cierre administrativo del proyecto.
		Disciplina de mercado	Estudio	P	50% ejecución	Guillermo Rojas	Revisión del Diagrama de estados del proceso de denuncias y definición de la lista maestra	16% avance tecnológico. No se ha contado con disposición a tiempo completo con personal de TI. Se espera completar el proyecto en noviembre de 2015.
Sistema de registro de intermediarios físicos	Estudio		15%	Juan Carlos Saborio	Sistema para el Registro y Actualización de agentes y corredores de seguros y normativa relacionada para su implementación	15% Se replanteó el proyecto en función de criterio legal en cuanto al tipo de revisión que debe realizar la Superintendencia. Se concluyó en un 95% el subproceso correspondiente al registro de una solicitud de acreditación de agentes y corredores nuevos o con licencia. La carta de proyecto y el cronograma del proyecto se adaptaron a los cambios señalados sobre el tipo de revisión, que se debe efectuar.		

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

F PYC 01 0 4 Plan F PYC 01 0 4 Plan F PYC 01 0 4 Plan F PYC 01 0 4 POI F PYC 01 0 4 Plan
 Anual Operativo SuprAnual Operativo DAJ Anual Operativo CyS 2014 (Despacho-EvalAnual Operativo NyA



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación al Plan Operativo y Presupuesto Institucional
F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Supervisión
Nombre del Departamento o Área: NA
Aprobado por: Patricia Vargas

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014	Para uso de la Oficina de Calidad						
	VINCULACIÓN CON						
	PND	Acciones Estratégicas, PND				Políticas institucionales	Objetivos de Calidad
Supervisar de manera eficaz y eficiente el mercado de seguros, asegurados a los mejores estándares y prácticas internacionales							
OBJETIVOS ESPECÍFICOS							
1. Desarrollar el marco conceptual y la metodología de supervisión para las entidades aseguradoras y reaseguradoras bajo un enfoque de SBR, en un plazo de 2 años. 2. Comprobar, durante un período de 2 años, la aplicabilidad de la metodología de supervisión bajo un enfoque de SBR, mediante un Plan Piloto. 3. Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras, mediante la evaluación de riesgos, identificados, generando alertas tempranas, promoviendo acciones correctivas oportunas e incentivando un eficiente funcionamiento del mercado de seguros. 4. Desarrollar e implementar una metodología de supervisión continua de intermediarios de seguros en un plazo de 2 años. 5. Cumplir con la atención de los requerimientos de los sistemas de control interno establecidos para la SUGESI.							

METAS		Proceso					RESPONSABLE	
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		EQUIPO O ÁREA	Coordinador
					I Semestre	II Semestre		
1	Elaboración de la Ficha de Monitoreo y Perfil de Riesgo	F SUP 01.2.1	NSMPR - (Fichas de Monitoreo y Perfil de Riesgo aprobadas en plazo - Fichas de Monitoreo y Perfil de Riesgo aprobadas) x 100	3	24	24	%	Div. Supervisión Patricia Vargas
2	Elaboración de la Ficha de Cumplimiento Normativo	F SUP 10.0.1	Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN) / NFCN - (Fichas de Cumplimiento Normativo actualizadas en plazo / Fichas de Cumplimiento Normativo realizadas) x 100	3	72	72	%	Div. Supervisión Patricia Vargas
3	Realización de informes de Supervisión	F SUP 03.1.1	Cantidad de informes realizados / cantidad de vistas realizadas	2,3 y 4	2	2	%	Div. Supervisión Patricia Vargas
4	Elaboración de la Ficha de seguimiento de requerimientos	F SUP 02.0.1	Fichas de seguimiento de requerimientos actualizadas de acuerdo con los requerimientos del Informe de Supervisión / Fichas de seguimiento de requerimientos abiertas	3	2	2	%	Div. Supervisión Patricia Vargas
5	Cumplimiento de entregables del cronograma del Proyecto SBR	NA	% de cumplimiento del cronograma	1 y 2	2	2	%	Div. Supervisión Jorge Amador
6	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Control	F SOC 05	Realización de 7 auditorías de calidad en el año y 1 evaluación de cumplimiento del SEVRI	5	5	5	%	Div. Supervisión Rosario Zúñiga, Olga Joya, Allan Retana, Alan Retana, Karol Vindas y todo la División en atención de no conformidades y mejora continua
7	Actividades solicitadas por otros procesos o dependencias	NA	Solicitudes recibidas/total de solicitudes	5	15	15	%	Div. Supervisión Patricia Vargas

Q	FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**							TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7	
1	Patricia Vargas	500	150	610	40	615	15	450	2,000
2	Jorge Amador	400	200	600	100	250	35	400	2,000
3	Vilma Gamboa Morales	400	200	600	100	250	35	400	2,000
4	Andrea Caceres Vargas	400	200	600	100	250	35	400	2,000
5	Herman Fontecha Chinchila	100	0	0	0	1800	0	300	2,000
6	Karol Vindas Espinoza	700	25	600	100	234	35	100	2,000
7	Ivana Cusías	100	715	800	100	250	35	100	2,000
8	Rolando Zuriga	700	248	600	100	214	49	100	2,000
9	Olga Zúñiga Bolaños	100	715	800	100	250	35	100	2,000
10	Olga Joya Richmond	700	140	600	100	150	40	40	2,000
11	David Rodríguez	200	0	200	100	700	35	700	2,000
12	Allan Retana	400	200	100	100	1150	40	10	2,000
HORAS HOMBRE / META		5,700	2,197	5,595	1,040	5,988	380	3,100	24,000
PESO RELATIVO		24%	9%	23%	4%	25%	2%	13%	100%
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		2,85	1,10	2,80	0,52	2,99	0,19	1,55	12

** Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año.

Informe de Cumplimiento del Plan Anual Operativo

DEPENDENCIA: División de Supervisión
Aprobado por: Patricia Vargas

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO PAOY Año 2014

META QUE OCURRIÓ LA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Semanas	Cambios Realizados	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Puntuación		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
					1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Elaboración de la Ficha de Monitoreo y Perfil de Riesgo	Elaboración y aprobación de la Ficha de Monitoreo y Perfil de Riesgo del Superintendente para todos los asegurados activos.	Por trimestre	12	12	50%	75%	16,22%	4,05%	http://tramitefidebch.sugep.gov.ec/area/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicador%20Cumplimiento%20de%20Atuaciones%20de%20MPP%20y%20Relaciones%20de%20Praccio.shtm	Supervisores principales	El indicador estaba que son 26 por semana, pero la Ficha del mes de diciembre tienen plazo para ser aprobada hasta el 31 de enero
Elaboración de la Ficha de Cumplimiento Normativo	Elaboración y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN). Esta es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de las entidades reguladas por la SUCSEDE.	Por mes	12	12	50%	90%	16,22%	6,11%	http://tramitefidebch.sugep.gov.ec/area/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicador%20Cumplimiento%20de%20Atuaciones%20de%20MPP%20y%20Relaciones%20de%20Praccio.shtm	Supervisores principales	
Realización de informes de Supervisión	Elaboración y aprobación de informes de supervisión, dentro del documento estado que envía la SUCSEDE tanto para sus propios como para comunicar a las entidades supervisadas, los resultados de las visitas realizadas. Todos los informes pueden ser de tres tipos: 1. Informes de visitas de Supervisión 2. Informes de visitas de Autorización 3. Informes Técnicos	Actividad permanente	12	22	50%	100%	16,22%	10,22%	http://tramitefidebch.sugep.gov.ec/area/AsuntosAdministrativos/Informes/Informes2014.aspx	Supervisores principales	
Elaboración de la Ficha de seguimiento de resarcimientos	Elaboración y actualización de la Ficha de Seguimiento de Resarcimientos. Producto de la emisión de informes de Supervisión u otros documentos de supervisión en donde se emitan reparaciones concluyentes a los sujetos supervisados, se activará un proceso de Seguimiento de Resarcimientos a efectos de verificar el cumplimiento en forma y tiempo por parte de la entidad.	Actividad permanente	12	8	50%	100%	16,22%	10,22%	http://tramitefidebch.sugep.gov.ec/area/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicador%20Cumplimiento%20de%20Atuaciones%20de%20MPP%20y%20Relaciones%20de%20Praccio.shtm	Supervisores principales	
Cumplimiento de entrega de el cronograma del Proyecto SDR	Cumplimiento de las entregas del Proyecto SDR dentro del cronograma vigente	Actividad permanente	12	1	50%	50%	16,22%	8,11%		Directora División	Se definió por las visitas realizadas por el Técnico Centro, durante el segundo trimestre se realizó una visita en octubre.
Control en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Participación en los diferentes procesos de las auditorías de calidad	Por año	1	1	0%	100%	1,35%	1,35%	Auditoría de INTECO, 20-21 Noviembre 2014	Directora División	
	Participación en el proceso de la auditoría de SIVRI	Por año	1	1	2%	100%	1,35%	1,35%	En proceso de elaboración por el representante del Delegado	Directora División	
Actividades solicitadas por otras dependencias sean internas o externas	Solicitud de servicios o de información de otras dependencias sean internas o externas	Actividad permanente	12	30	80%	100%	16,22%	11,22%	01 (9) documentos, Solicitudes, Fundaciones.shtm	Directora División	Se realizaron 30 solicitudes, se han atendido todas.

74 100,00% 71,02%



Procedimiento F PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación al Plan Operativo y Presupuesto Institucional
 F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia:
 Nombre del Departamento o Área:
 Aprobado por:

División de Asesoría Jurídica
 Harlam Ocampo Chacon

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014	Para uso de la Oficina de Calidad					
	VINCULACIÓN CON					
	PMO	Acciones Estratégicas PMO			Políticas Institucionales	Objetivos de Calidad
PROCESO ASESORIA JURIDICA: Asesorar en materia jurídica a la Superintendencia en el ejercicio de sus labores, en forma oportuna, con los efectos establecidos para cada producto. PROCESO ATENCIÓN AL CLIENTE: Resolver las	Subsistema público de asesoría y supervisión financiera	Aplicación de la adopción por parte de las unidades superiores del Sistema financiero, de estándares y principios internacionales de regulación de riesgos en organismos financieros de supervisión				

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la institución.
2. Velar por la disciplina del mercado de valores. 2. Velar al promover el ejercicio de la calidad como cultura de la Superintendencia.

METAS		Proceso				RESPONSABLE	
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Objetivo respecto relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		EQUIPO O ÁREA
					I Semestre	II Semestre	Coordinador
1	Tramitar al menos, el 90% de las consultas y gestiones jurídicas, en los siguientes plazos: Consultas y gestiones jurídicas complejas D= 30 días hábiles + Consultas y gestiones jurídicas simples D< 15 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	P ASE 01	Porcentaje de las consultas y gestiones jurídicas atendidas en los días hábiles siguientes: 40 = Consultas y gestiones jurídicas complejas D= 30 días hábiles + Consultas y gestiones jurídicas simples D= 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud.	1	64	66	Division de Asesoría Jurídica Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
2	Tramitar en un tiempo no superior de seis meses calendario los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia. M < 6 meses	P FAS 01	Tiempo de Procedimientos Administrativos = M M = Meses disponibles para emitir al Superintendencia el informe final, con recomendación de los procedimientos administrativos.	3	9	5	Division de Asesoría Jurídica Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
3	Tramitar al menos, el 90% de las denuncias de consumidores de seguros, en los siguientes plazos: Denuncias complejas D= 30 días hábiles + Denuncias simples D< 15 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	P DM 01	Porcentaje de las denuncias atendidas en los días hábiles siguientes: 90 = Denuncias complejas D= 30 días hábiles + denuncia simple D= 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud.	2	18	147	Division Asesoría Jurídica Encargado de Proceso División de Asesoría
4	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado.		Cantidad de acciones de promoción y vigilancia ejecutadas/cantidad de acciones de promoción y vigilancia programadas.	3	14	8	Division Asesoría Jurídica Encargado de Proceso División de Asesoría
5	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión		Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	1	N/A	8	Division de Asesoría Jurídica Encargado de Proceso División de Asesoría
5	Participar en actividades de desarrollo humano		Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	1	6	7	Division de Asesoría Jurídica Encargado de pro
7	Participación en Proyectos Institucionales (normativos, operativos y estratégicos)		Cantidad de proyectos institucionales atendidos/ Cantidad de proyectos institucionales programados	1	6	10	Equipo de proyecto Director de proyecto
8	Participación proceso de autorizaciones		Cantidad de procesos de autorización atendidos / cantidad de procesos de autorización programados	1	269	90	Division Normativa Autorizaciones Encargado de Proceso de División de Normativa

D	FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META								TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7	8	
1	García Rodríguez Adelfo	30	30	30	30	30	30	30	30	240
2	Harlam Ocampo Chacon	70	70	70	70	70	70	70	70	560
3	Galvanes Rojas Oscar	30	30	30	30	30	30	30	30	240
4	Quintero Macaya DI Bosco	30	30	30	30	30	30	30	30	240
5	San Valentin Morales Daniela	30	30	30	30	30	30	30	30	240
6	Morales Hidalgo Alexander	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	2000,00
7	Liza Zúñiga Hidalgo	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	4800,00
8	Lacayo Carrizosa Zuleiga	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	2400,00
9	Lara Alejandra Rojas Lizette	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	2400,00
10	Francisco Zumbado Altamir	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	2800,00
11										
12										
HORAS HOMBRE / META		4.600	1.320	3.460	2.490	1.330	310	1.920	4.180	20.000
PESO RELATIVO		23%	7%	17%	12%	7%	2%	10%	23%	100%
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		2,25	0,68	1,73	1,25	0,67	0,16	0,98	2,34	10

Informe de Cumplimiento del Plan Anual Operativo

DEPENDENCIA: División de Asesoría Jurídica
Aprobado por: Germán Rodríguez Aguilar

TRABAOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO PADV Año 2014

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Revisión	Cantidad Realizada	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Tiempo Ejecutado de ejecución Semanas	Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
					1º Semestre	2º Semestre		Peso	Costo			
Tramitar al menos, el 90% de las solicitudes y gestiones, en los siguientes plazos: Consultas y gestiones simples como que D+ 30 días hábiles + Concluidas y gestiones simples simple D+ 15 días hábiles. D = Día hábil disponible para atender la solicitud	Atención de gestiones y consultas jurídicas simples. Incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	97	101	83%	74%		10,00%	7,40%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	Se va realizando en el primer semestre 2014 y 71 en el segundo semestre
	Atención de gestiones y consultas jurídicas complejas, en sus elaboraciones y revisión de oficios escritos y dictámenes	Según requerimiento	90	110	43,33%	71%		10,00%	7,10%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	Se va realizando en el primer semestre y 60 en los segundos en el segundo semestre
Tramitar en un tiempo no superior de seis meses calendario los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia. M < 6 meses	Procedimientos administrativos	Según requerimiento	90	90	70%	70%		10,00%	2,20%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	Desde el año 2014 se han realizado 10 procedimientos administrativos, 6 fueron los casos dentro el servicio. Al final se paralizaron 2 procedimientos dentro los cuales uno superior a 6 meses y otro más dentro de ellos
Tramitar al menos, el 90% de las denuncias de consumidores de seguros, en los siguientes plazos: Denuncias complejas + Denuncias simples + Denuncias simples D+ 15 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Denuncias de consumidor de seguros simples	Según requerimiento	92	30	79%	71%		10,00%	2,10%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	79 se realizaron en el primer semestre y 7 se realizaron en el segundo semestre
	Denuncias de consumidor de seguros complejas	Según requerimiento	93	117	66%	81%		10,00%	3,10%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	47 denuncias complejas fueron realizadas en el primer semestre y 70 fueron resueltas durante el segundo semestre
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado.	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado.	Según requerimiento	92	15	100%	100%		10,00%	10,00%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	Se realizaron en ejecución 15 casos. de los cuales 4 se encuentran en proceso. Se finalizaron 11 casos
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevei, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	90	9	N/A	100%		10,00%	10,00%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	En el 1º semestre 2014 se realizaron 6 acciones correctivas, todas las acciones dentro de la fecha de compromiso y se generó un producto de cambio que fue validado dentro de los 5 días hábiles como meta
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Según requerimiento	90	20	100%	100%		10,00%	10,00%	Reporte indicadores de resultado en Aura portal: http://www.mec.gov.co/portal/seguridad-juridica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica	En el 1º semestre 2014 se realizaron 12 capacitaciones tanto en modalidad presencial y virtual
Participación en Proyectos Institucionales (normativos, operativos y estratégicos)	Participación en proyectos	Según requerimiento	90	6	100%	100%		10,00%	10,00%	SEI, SGA, RUB, CMS, Reglamentos Reg. Productos, Indicador Franquia	Definido el proyecto	
Participación proceso de autorizaciones	Autorización y registro de entidades supervisadas y productos	Según requerimiento	90	90	100%	100%		10,00%	10,23%	Tramites en proceso (02): HC 10 MAPFRE 8, ACCIA 9, ASISA 11, SMI 2, Balboa 4, Gargor 10, Ocasima 18, Lufthansa 30, Tramites de actualización (05): RUB 14 MAPFRE 30, ADICO 10, AGISA 20, ASISA 20, Seguros 13, SMI 21, So-Ava 12, Pan American Life 6, Gargor 6, Ocasima 12, Tramites de registro (4): INS 8, ACCIA 1, AGISA 6, Seguros 1, SMI 2, Seguros 1, Ocasima 2, Lufthansa 2, Tramites de actualización (17): INS 2, ACCIA 2, SMI 6, Pan American Life 2, Lufthansa 1	Encargado de Proceso de Autorizaciones	Se viene a trámite conlucido en el 2014. En el primer semestre se registraron 20 productos y en el segundo 72, para un total de 92 en el año
			520				0	100,00%	92,23%			



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional

F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Área de Apoyo

Nombre del Departamento o Área: Comunicación y Servicios

Aprobado por:

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014		Para uso de la Oficina de Calidad VINCULACIÓN CON	
		PND	Objetivos de Calidad
Facilitar y apoyar el desarrollo de la institución, proveyendo en carácter, calidad y oportunidad, los servicios de apoyo para su desarrollo de manera eficiente, eficaz y responsable.		Entidad del Sistema Financiero mediante la regulación y la supervisión	Establecer el modelo de supervisión del sector seguros, conforme estándares y principios internacionales de supervisión

OBJETIVOS ESPECIFICOS	
1	Fortalecer la comunicación con los supervisados y la sociedad
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución
3	Apoyar el desarrollo de la institución, proveyendo el control interno y facilitando la mejora continua para su buen funcionamiento, basados en un Sistema de Gestión de Calidad, cumpliendo con las obligaciones que esto genera
4	Apoyar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos

METAS		Proceso					RESPONSABLE			
Q.	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del Indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		EQUIPO O ÁREA	Coordinador	
						I Semestre	II Semestre			
1	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100%	P ADM 01, P ADM 02, P ADM 03, P ADM 04, P ADM 05, P PYC 01, P PYC 02, P PYC 03, P PYC 04	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en año) / (Cantidad de actividades programadas) * 100	Porcentaje	2	9	9	9 actividades programadas	Administrativo	Henry Meofo
2	Ejecutar las labores programadas en los temas de Comunicación e Información en un 100%. Actividades de la estrategia de comunicación. Ejemplo: Grao, Campaña TV, Campaña Radio, Campaña Impres.	P CIN 01	(Cantidad de actividades ejecutadas) / (Cantidad de actividades programadas) * 100	Porcentaje	1	5	2	7 actividades programadas	Administrativo	Melissa Molina
3	Trámites de documentos (salientes y entrantes), archivo y comunicación interna	P CIN 02	(Documentos asignados el mismo día) / (Total de docs. ingresados en el día) * 100	Porcentaje	2	1	1	1 actividad programada	Administrativo	Henry Meofo
4	Ejecución del Plan de Adquisiciones conforme con lo establecido	P ADM 01, P ADM 02	% Cumplimiento del Plan de Adquisiciones	Porcentaje	2	1	-	1 actividad programada	Administrativo	Wilberth Solano
5	Participar en actividades de desarrollo humano	P PYC 02	Actividades realizadas / Actividades Programadas	Porcentaje	2	3	3	6 actividades programadas	Administrativo	Wilberth Solano
6	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	P SGC 05	Actividades Acreditadas en sus plazos solicitados / Actividades Solicitadas	Porcentaje	3	2	2	2 actividades programadas	Administrativo	Henry Meofo
7	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico y en los proyectos estratégicos institucionales	P PYD 01, P PYD 02	Documentos Realizados / Documentos programados	Porcentaje	4	2	2	2 actividades programadas	Administrativo	Henry Meofo

FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**							TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	
1 Melissa Molina	300	1200	100	100	100	50	250	2000
2 Henry Meofo	1200	200	100	100	100	100	300	2000
3 Wilberth Solano	1400	100	100	100	100	100	100	2000
4 Roger Hernández	1550	100	100	100	100	50		2000
5 Reynell Carr	1850				50	100		2000
6 Katia Bogarín	700	50	1100	50	100			2000
7 Mariana Soriano Romero	700	50	1100	50	100			2000
8 Laura Castillo	700	50	1100	50	100			2000
9 Tatiana Vargas Carr	700	50	1100	50	100			2000
HORAS HOMBRE / META	9.000	1.800	4.800	650	900	300	550	18.000
PESO RELATIVO	50%	10%	27%	4%	5%	2%	3%	100%
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	4,50	0,90	2,40	0,33	0,45	0,15	0,28	9,00

** Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: Area de Apoyo

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2014

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada	NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
					1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
1.1 Adquisición de bienes y servicios. Control de compras	Autorizar la generación de Solicitudes de Compra. Realizar la justificación y asignación presupuestarias necesarias respecto de documentos de los bienes o servicios a adquirir. Autorizar el control del pago.	Permanente	106	50	100%	100%	6%	6%	http://intranet/sites/Sugase/institucionales/ContratacionesAdministrativas/Foms/AllItems.aspx	Róger Hernández	Se han realizado un total de 106 solicitudes de compra
1.2 Administración de la Caja Chica	Autorizar las compras menores por la modalidad de Caja Chica. Solicitar la creación de artículos al BCCR y solicitar reembolsos y realizar arquéos.	Permanente	19	50	100%	100%	6%	6%	http://intranet/sites/Sugase/institucionales/CajaChica/Foms/AllItems.aspx	Róger Hernández	Se han realizado un total de 19 liquidaciones de caja chica
1.3 Administrar el presupuesto de la Institución	Ejecutar y controlar el movimiento de las diferentes cuentas presupuestarias de todas las áreas de la Institución.	Permanente	1	50	100%	95%	6%	6%	L:2011\Formulación del Presupuesto y POI 2014\Evaluación\I Semestre	Wilberth Solano	El porcentaje de ejecución del Presupuesto de la Sugase fue de un 94.31%
1.4 Elaboración de modificaciones al presupuesto ordinario y presupuestos extraordinarios.	Preparar los estudios y gestionar la modificación de partidas presupuestarias (tanto internas como externas) y presupuestos extraordinarios si fuera necesario.	Permanente	1	50	100%	100%	6%	6%	Durante el año se tramitó 4 modificación presupuestaria de tipo interno presentada al CONSASSIF. El acuerdo en el cual se aprobó las respectivas modificaciones son los siguientes: Modificación Interna N° 1: Artículo 17 del Acta de la Sesión 1089-2014, celebrada el 11 de febrero del 2014; Modificación Interna N° 2: Artículo 5 del Acta de la Sesión 1113-2014, celebrada el 15 de julio del 2014; Modificación Interna N° 3: Artículo 14 del Acta de la Sesión 1134-2014, celebrada el 10 de noviembre del 2014; Modificación Interna N° 4: Artículo 11 del Acta de la Sesión 1136-2014, celebrada el 17 de noviembre del 2014.	Wilberth Solano	Se han realizado una modificación presupuestaria al presupuesto ordinario de la institución.

1.5 Preparación de los diversos informes del Plan Operativo Institucional- Presupuesto que deben presentarse a la Contraloría General de la República y el MIDEPLAN.	Coordinar con las entidades externas e internas y preparar los informes del POI- Presupuesto, tanto de formulación anual como de evaluación semestral.	Permanente	2	50	100%	100%	6%	6%	L/2010/ Formulación del Presupuesto y POI 2014/ Evaluación I semestre 14	Wilberth Solano	Se ha tramitado para la Contraloría, el Informe de ejecución presupuestaria al 31 de diciembre del 2013 y los Informes de ejecución presupuestaria al: 31 de marzo del 2014, 30 de junio del 2014 y 30 de setiembre del 2014. Aprobación del CONASSIF de envíos a la Contraloría: El informe de Ejecución al 31 de diciembre, Artículo 13 de Acta de la Sesión 1088-2014, celebrada el 4 de febrero del 2014. Informe de ejecución al 30 de marzo, Artículo 13 del Acta de la Sesión 1102-2014, celebrada el 22 de abril del 2014. Informe de ejecución al 30 de junio, Artículo 14 del Acta de la Sesión 115-2014, celebrada el 28 de julio del 2014. Informe de ejecución al 30 de setiembre, Artículo 17 del Acta de la Sesión 1130-2014, celebrada
1.6 Preparación e inclusión en el SIPP de la Contraloría de los diversos documentos relacionados con la formulación y evaluación del Presupuesto.	Informar trimestralmente a la Contraloría General de la República de la ejecución del Presupuesto y de las variaciones producto de las modificaciones presupuestarias.	Permanente	3	50	100%	100%	6%	6%	SIPP-CGR	Wilberth Solano	Se incluyó en el SIPP de la Contraloría, El Informe de Ejecución No. 4 del 2013, Informe de ejecución al 30 de marzo, al 30 de junio, al 30 de setiembre y cuadro modificaciones internas.
1.7 Administración y control de los suministros.	Gestionar las requisiciones internas de suministros de oficina y otros bienes y servicios necesarios para la Institución.	Permanente	110	50	100%	100%	6%	6%	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/MaterialesSuministros/Forms/A/Items.aspx	Róger Hernández	Se han realizado un total de 110 solicitudes de suministros.
1.8 Administración de los recursos humanos.	Realizar las tareas necesarias y servir de enlace con el BCCR para todos los asuntos relacionados con la gestión del recurso humano de la Institución.	Permanente	2	50	100%	100%	6%	6%	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/RecursosHumanos/Forms/A/Items.aspx	Henry Meoño	Concurso para completar dos plazas de Asesor 3 en la División de Supervisión, cedidas por la DGD del BCCR y concurso para la División de Asesoría Jurídica para completar la plaza de abogado PGB3
1.9 Administración de la flotilla vehicular.	Mantenimiento preventivo y correctivo vehicular, coordinación de los servicios de transportes y mensajería, con las diferentes áreas de la Superintendencia, según la P-ADM 04	Permanente	356	50	100%	100%	6%	6%	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/Mantenimiento de vehiculos/Solicitudes de taxi / Microsoft Outlook	Róger Hernández	Se han realizado un total de 356 solicitudes de Transporte a las diferentes divisiones de la Sugese, de las cuales 210 han sido por medio de taxis.
2.1 Boletines de Prensa	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de los medios de comunicación masiva respecto a aspectos puntuales de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros	Durante todo el año, conforme la información que se genere y que sea de interés para la ciudadanía	2	1	100%	100%	0%	0%	Página Web Sugese	Melissa Molina	Se realizaron dos boletines de prensa con respecto al Registro Único de Beneficiarios (RUB) y otro de la conferencia anual de prensa.

2.2 Conferencias de Prensa	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de los medios de comunicación masiva respecto a aspectos puntuales de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros.	Durante todo el año (IDEM anterior)	1	1	100%	100%	0%	0%		Melissa Molina	Se realizó la conferencia anual de prensa sobre la evolución del mercado asegurador nacional.
2.3 Campaña Publicitaria	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de los medios de comunicación masiva respecto a aspectos puntuales de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros.	Una campaña	1	4	0%	100%	1%	1%		Melissa Molina	Se realizó la campaña informativa, en radio, correspondiente a los temas de RUB y defensor del asegurado. La campaña se ejecutó durante todo el mes de noviembre.
2.4 Producción de Revista Seguros (co-producción)	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de un medio especializado respecto a temas de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros.	Todo el año (4 ediciones)	3	5	100%	100%	1%	1%	http://www.sugese.fi.cr/publicaciones/revistas.html	Melissa Molina	Se elaboró y se publicó el fascículo de casas seguros 2015 y la revista Seguros en agosto.
2.5 Mystery Shoppers/ Encuesta Nacional/ Focus Group	Realizar estudios de alcance masivo, con el fin de conocer el comportamiento del mercado en sus diferentes aristas para así establecer una estrategia de comunicación directa con el consumidor y los actores del mercado.	II Semestre	1	1	0%	100%	0%	0%		Melissa Molina	Se realizó el focus group durante octubre y noviembre y se obtuvieron los resultados en la primera semana de diciembre.
2.6 Taller de Capacitación a Periodistas	Formar a los periodistas que dan cobertura a la Sugese en los ferias del Mercado de Seguros, para que puedan dar una cobertura más apropiada a dichos temas.	Octubre	1	2	0%	100%	0%	0%		Melissa Molina	Se realizó el taller de periodistas en octubre, sobre el tema del RUB y Defensor del Asegurado.
2.7 Stands informativos	Brindar información sobre el mercado de seguros a los ciudadanos que participan en diferentes expos comerciales, tales como expo casa, expo autos usados, etc., así como ferias informativas.	Conforme las actividades programadas, así como invitaciones de diversas organizaciones.	1	2	100%	0%	0%	0%		Melissa Molina	Expo Casa organizado por grupo Nación en junio, en el campo ferial Pedregal.
2.8 Estrategia Nacional de Educación Financiera	Desarrollar en conjunto con las demás Superintendencias y el Conasif, una estrategia de educación financiera permanente en el tiempo con el fin de desarrollar una cultura financiera entre la ciudadanía que propicie una mejor disciplina del mercado financiero.	Permanente	1	50	100%	100%	6%	6%		Melissa Molina	Se presentó la Red de Educación Financiera en la que se contó con la participación de expositores internacionales y se firmó la adhesión a la Red. Se participó en el día mundial del ahorro con un stand informativo en el boulevard de Correos de Costa Rica y con charlas en la UCR. Se contrató a la empresa encargada de desarrollar el portal educativo financiero y se empezaron las primeras etapas.
3.1 Trámite de documentos y archivo	Inclusión la Intranet de los documentos recibidos y enviados en un plazo no mayor de un día de ingresado o tramitado.	Permanente	7416	50	100%	100%	5%	5%	http://intranet/sites/Sugese/cosecutivos-de-oficios/correspondencia-entrante	Henry Mecío	

4.1 Control del Plan de Adquisiciones Institucional	Verificar que todos aquellos bienes presupuestados sean adquiridos en su totalidad	Permanente	5	50	50%	73%	6%	5%	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/ContratacionesAdministrativas/Forms/AllItems.aspx	Wilberth Solano	Se realizó la compra de: 2 Radios de comunicación, 10 Sillas ergonómicas, 1 grabadora de mano, 1 Carro para paro, 1 Licencia de Photo Shop, 4 licencias de Adobe Writer, 1 InFocus LiteShow III, 1 Camilla desplegable, 1 libro NIIF 2014, 2 libros paa Asesoría Jurídica (Tratado del contrato de seguro Torna I y II y El seguro de caución) y 3 Extritor CO2.
5.1 Actividades de Capacitación	Control del cumplimiento del plan de capacitación	Permanente	19	50	100%	100%	6%	6%	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/RcursosHumanos/Forms/AllItems.aspx/Perfili del empleado	Wilberth Solano	Se realizaron 32 cursos del plan de capacitación, 3 inscripciones en el exterior y una capacitación sobre el enfoque de Supervisión Basada en Riesgos.
6.1 Participación en Comités Institucionales	Participación en Brigadas de Emergencia, SEVRI, Auditoría de Calidad	Según Requerimiento	1	2	100%	100%	0%	0%	Participación en SEVRI comité de continuidad de Negocio, Auditoría de Calidad y Brigadas	Wilberth Solano, Róger Hernández y Henry Meoño	Participación en Seguimiento de las acciones del SEVRI y Evaluación de SEVRI
6.2 Informes y tareas relacionadas con los informes Auditorías Internas de Calidad (SEVRI)	Atención de las observaciones indicadas en los informes, en el tiempo establecido.	Según Requerimiento	1	50	100%	100%	6%	6%	d:\Documentos Usuarios\meonoch\Desktop\Indicador	Henry Meoño	Informe de cumplimiento de Actividades de Gestión de la Calidad
7.1 Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Según Requerimiento	1	6	100%	100%	1%	1%	Informes de seguimiento de portafolio institucional publicados en Intranet, biblioteca de Gestión Estratégica.	Henry Meoño	Revisión de plan Estratégico 2014-2018.
7.2 Participación en Proyectos Institucionales	Participación en Proyectos Institucionales	Según Requerimiento	1	52	100%	100%	7%	7%	Documentación de proyectos http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx	Melissa Molina/Marianella Serrano	Se continúa con los siguientes proyectos: Sugese en Línea, Proyecto Educativo con MEP

TOTAL

776

100% 97,70%



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional
F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Despacho
 Nombre del Departamento o Área:
 Aprobado por: Tomás Solay Pérez

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014	Para uso de la Oficina de Calidad VINCULACIÓN CON						
	PND	Acciones Estratégicas, PND				Políticas Institucionales	Objetivos de Calidad
Dar cumplimiento a todas las responsabilidades que le establece el marco Jurídico a la Superintendencia	Estabilidad del Sistema Financiero mediante la regulación y la supervisión	Establecer el modelo de supervisión del sector seguros, conforme estándares y principios internacionales de supervisión				Política de Calidad	1. Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la IAS. 2. Mejorar el conocimiento de los participantes del mercado de seguros, para que conozcan sus derechos, se facilite la toma de decisiones, el acceso y desarrollo del sector. 3. Implementar sistemas de control interno que garanticen el cumplimiento a de la SUGESE, sus marcos regulatorios y de los estándares de aplicación.
OBJETIVOS ESPECÍFICOS							
1 - Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos o de calidad 2 - Asegurar que el sistema de gestión de calidad garantice la capacidad de proporcionar productos que satisfagan los requisitos de clientes, legales y regulatorios, y la mejora continua de los procesos 3 - Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales							

METAS		Proceso					RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		EQUIPO O ÁREA	Coordinador	
					I Semestre	II Semestre			
1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 80%	P- SGC 02	Indicadores definidos en los folios de cada proceso	1	1	1	Porcentaje	Encargados de Proceso	Tomás Solay
2	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión	P- SGC 03 / P- SGC 05	(Actividades programadas) Actividades Realizadas/100	1.2	1	1	Porcentaje	Despacho	Guido Cordero
3	Cumplir con los tareas asignados en el desarrollo de proyectos institucionales	P- PVO 02	(Actividades programadas) Actividades Realizadas/100	1.3	6	6	Porcentaje	Despacho	Tomás Solay / Silvia Canales / Guido Cordero
4									
5									
6									
7									
8									

Q	FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**										TOTAL	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Tomás Solay Pérez	1800		200									2000
2	Silvia Canales Coto	1800		200									2000
3	Guido Cordero Barquera	300	1100	600					0	0	0		3000
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
HORAS HOMBRE / META		3,900	1,100	1,000									6,000
PESO RELATIVO		1,95	0,55	0,50									3
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		65,00%	18,33%	16,67%									100%

** Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año

Informe de Cumplimiento del Plan Anual Operativo

DEPENDENCIA: DESPACHO
Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-PAQ/ Año 2014

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA PROGRAMADA (MES)	Recurso	Cantidad Realizada	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
					1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Tener, en promedio, las evaluaciones de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con tasa superior al 80%.	Realización de actividades de revisión por la Dirección	Julio-Febrero	50		100%	100%	6,30%	6,30%	P-500 (C) Procedimiento Revisión por la Dirección. Evaluaciones de P.O. Documentación asociada a la actividad de abastecimiento estratégico y ajuste factos 2014. Minutas de reuniones incluidas en la actividad de Revisión por la Dirección.	Despacho	La meta original cambió con la aprobación de la versión 6 del P-500 (C) Revisión por la Dirección en la Comisión General el 20 de mayo 2014.
	Realización de reuniones de Comisión General	Según requerimiento	50	4	100%	100%	6,30%	6,30%	Miñuta de Revisión de Comisión General en trámite.	Despacho	
	Reuniones de coordinación con Direcciones	Según requerimiento	50	25	100%	100%	6,30%	6,30%	Miñuta de Reunión de coordinación con Direcciones en trámite.	Despacho	
	Reuniones con Dependencias	Según requerimiento	50	50	100%	100%	6,30%	6,30%	Actuaciones e informes registrados en las Bibliotecas de Internet de cada Dependencia.	Despacho	
Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión	Informe de Indicadores Fichas del Proceso de Gestión de Calidad	Marzo	50	12	100%	100%	6,30%	6,30%	Informes contenidos en la biblioteca Registros del SGC en trámite.	Guillermo Cordero	
	Informe de acciones correctivas y preventivas	Marzo	50	17	100%	100%	6,30%	6,30%	Informes contenidos en la biblioteca Auditorías de Calidad en trámite.	Guillermo Cordero	
	Informe de atención de procesos en conforma	Marzo	50	4	100%	100%	6,30%	6,30%	Formulario F-500-04-0-1 registrado en la biblioteca Registros del SGC en trámite.	Guillermo Cordero	
	Informe de Auditorías de Calidad	Segundo semestre	50	1	0%	100%	6,30%	6,30%	Informe contenidos en la biblioteca Auditorías de Calidad en trámite.	Guillermo Cordero	Actividad realizada en el 1° semestre.
	Plan de Evaluación de Riesgo Institucional	Noviembre	20	1	0%	100%	3,15%	3,15%	Documento en trámite.	Guillermo Cordero	Esta actividad se hace anualmente en el segundo semestre.
	Informe Evaluación Riesgo Institucional	Marzo	12	1	100%	0%	2,10%	0,00%	Formulario F-500-05-1.1 Valoración de Riesgos, Informe de riesgo por Dependencias incluido en las Bibliotecas Auditorías de Calidad en trámite. Minuta de Comisión General y de coordinación con Direcciones en que se trató el tema de (BTVR) Informe de Evaluación Riesgos, remitido al Consejo según oficio SGC-CEC-D-0477-2014 del 17 de marzo 2014.	Guillermo Cordero	Este informe se hace anualmente en el primer semestre.
	Informe Autoevaluación de Control Interno	Mayo	2	1	100%	0%	0,17%	0,00%	Informe de Evaluación de Riesgo remitido a la AI Consejo mediante oficio SGC-CEC-0600-2014 del 29 de mayo 2014.	Guillermo Cordero	Esta evaluación se hace anualmente en el primer semestre.
Cumplir con las metas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Informe Portafolio de Proyectos	Marzo	50	11	100%	90%	5,39%	8,61%	Informe Portafolio Institucional de Proyectos registrados en la biblioteca Gestión Estratégica en trámite.	Guillermo Cordero	
	Informes de Estado de Proyectos	Marzo	50	12	100%	12%	6,30%	1,12%	Informes de estado de proyectos, registrados en la biblioteca Centros de Proyección Estratégica en trámite.	Guillermo Cordero	
			534				100,00%	88,24%			



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación al Plan Operativo y Presupuesto Institucional
 F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Normativa y Autorizaciones
 Nombre del Departamento o Área:
 Aprobado por: Celia González Haug

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014	Para uso de la Oficina de Calidad						
	VINCULACIÓN CON						
	PND	Acciones Estratégicas, PND				Políticas Institucionales	Objetivos de Calidad
Trabajar en forma oportuna y acorde con los procedimientos establecidos las solicitudes de autorización, registro, consultas e informes técnicos y al desarrollo y mantenimiento de la normativa de sector de seguros.	Eficacia del Sistema Financiero mediante la regulación y la supervisión.	Calibrar el modelo de supervisión del sector seguros conforme estándares y principios internacionales de supervisión.					1. Avanzar en el cumplimiento de los estándares de supervisión y regulación de la SUGESE. 2. Implementar sistemas de control interno que garanticen el cumplimiento de la SUGESE del marco regulatorio y de los estándares de aplicación.
OBJETIVOS ESPECÍFICOS							
1. Trabajar en forma oportuna y transparente, las solicitudes de autorización y registro departamentales y productos del mercado de seguros, de conformidad con la normativa y legislación vigente.							
2. Gestionar los proyectos de emisión de nueva normativa o modificación de normativa ya emitida, aplicables al mercado de seguros colombiano, de conformidad con el procedimiento de elaboración de normativa declarado y con el plan y el cronograma definidos para cada proyecto normativo.							
3. Trabajar en forma oportuna las solicitudes de informes o consultas técnicas.							
4. Colaborar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional y de desarrollo de proyectos, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables.							
5. Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales.							
6. Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso.							
7. Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad.							

METAS		Proceso					RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		EQUIPO O ÁREA	Coordinador	
					I Semestre	II Semestre			
1	Trabajar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa.	P AYR 01 Y P AYR 02	No. Trámites realizados en plazo / No de tramites	1	170	120	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Celia González
2	Cumplir con el cronograma y procedimiento de desarrollo y actualización de normativa.	P NCI 01	Actividades programadas / Actividades Realizadas	2	10	7	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Juan Carlos Campos
3	Trabajar las solicitudes de información o consultas técnicas de acuerdo a los plazos solicitados o pactados con los clientes.	P PYD 03	No. de respuestas en el plazo solicitado / No. de respuestas	3	50	50	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Celia González
4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico y en los proyectos estratégicos institucionales.	P PYD 01, P PYD 02	Documentos Realizados / Documentos programados	4	9	8	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Celia González
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales.	PYD 02	Actividades programadas / Actividades Realizadas	5	4	3	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Celia González
6	Participar en las actividades de desarrollo humano.	PYC 02	Actividades programadas / Actividades Realizadas	6	12	12	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Celia González
7	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión.	SOS 00, SOS 01, SOS 05	Actividades Atendidas / Tiempo/Actividades Solicitadas	7	5	5	Porcentaje	Normativa y Autorizaciones	Celia González

Q	FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**							TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7	
1	Celia González Haug	300	500	400	400	300	100	100	2300
2	Juan Carlos Campos	200	800	400	200	200	100	100	2300
3	Maria de los Angeles Camarero	300	300	400	200	600	100	20	2300
4	Gina Chacón Arguello	200	500	300	100	700	100	20	2300
5	Juan Carlos Saborío Rojas	400	400	400	100	500	100	20	2000
6	Liliana Velez Mauricio	600	400	300	100	400	100	20	2000
7	Pizza Vicente	300	350	400	0	500	100	20	2000
HORAS HOMBRE / META		2,540	3,280	2,600	1,100	3,400	700	300	14,000
PESO RELATIVO		18%	23%	19%	8%	24%	5%	2%	100%
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		1,27	1,64	1,34	0,55	1,70	0,35	0,15	7

7,00

** Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año

Certificación de la CCSS

Constancia de la
CCSS.pdf



CAJA COSTARRICENSE DE SEGURO SOCIAL
Sistema Centralizado de Recaudación
SUCURSAL GUADALUPE

HACE CONSTAR QUE

RAZÓN SOCIAL/NOMBRE
BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

CÉDULA (JUR/FÍS)
4000004017

CONSTANCIA No: 1123000002001 -555946

REVISADOS LOS REGISTROS POR CONCEPTO DE CUOTAS OBRERAS, PATRONALES, ARREGLOS DE PAGO, CONVENIOS DE PAGO, CHEQUES DEBITADOS Y OTRAS FACTURAS, EL (LOS) PATRONO (S)/ TRABAJADOR INDEPENDIENTE, ABAJO DETALLADO (S) CON CÉDULA Y RAZÓN SOCIAL/NOMBRE INDICADO SE ENCUENTRA(N) AL DÍA

DADA EN SUCURSAL GUADALUPE

AL 21/ENE/2015

ESTE DOCUMENTO TIENE VÁLIDEZ HASTA EL 16/02/2015

NÚMERO PATRONAL	NÚMERO PAT. ANTIGUO	NOMBRE	LUGAR DE PAGO	ESTADO
2-04000004017-001-001	9-00011747000-001-000	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES	ACTIVO
2-04000004017-001-003	9-00011747205-001-000	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES	INACTIVO
2-04000004017-001-004	9-00011747302-001-000	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES	INACTIVO
2-04000004017-001-005	9-00011747408-001-000	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES	INACTIVO
2-04000004017-001-006	9-00011747457-001-000	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES	INACTIVO
2-04000004017-001-007	9-00011747505-001-000	BANCO CENTRAL DE COSTA RICA	OFI. CENTRALES	INACTIVO

ESTEBAN ALONSO ROMERO BRICEÑO

Nombre y firma funcionario responsable



de 4