

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



Informe de Ejecución Presupuestaria
Al 31 de marzo del 2014

Abril, 2014

INDICE

Presentación	3
I PARTE Ejecución del Presupuesto de Egresos al 31 de marzo del 2014	4
I EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS	5
A. INTRODUCCIÓN.....	5
B. OBJETIVOS DEL INFORME.....	5
C. COMENTARIOS DE LOS DATOS.....	6
Cuenta 0-REMUNERACIONES.....	6
Cuenta 01- SERVICIOS	8
Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS.....	13
Cuenta 05 BIENES DURADEROS	14
Cuenta 06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	15
D. RESUMEN	17
E. CONCLUSIÓN.....	17
F. ANEXOS.....	17

Superintendencia General de Seguros

Presentación

El Informe de Ejecución del Presupuesto de Egresos de la Superintendencia General de Seguros, se presenta en cumplimiento de la normativa y los lineamientos vigentes y tiene como objetivo principal brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y a la Contraloría General de la República, información detallada sobre la utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas, para el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo del 2014.

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

I PARTE

Ejecución del Presupuesto De Egresos Al 31 de marzo 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 la 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 primer trimestre del período evaluado no se efectuó ningún presupuesto extraordinario, por lo que el presupuesto de la SUGESE no presenta ninguna variación con respecto al monto aprobado inicialmente.

B. OBJETIVOS DEL INFORME

Este informe tiene los siguientes objetivos:

1. Brindar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República la información relativa a la ejecución del presupuesto de la SUGESE para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de marzo 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 marzo 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 marzo del 2014, alcanzó un nivel de ejecución de **22%** que representa un gasto de **¢325,85 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. 2.

Para el año 2014, la SUGESE cuenta con 41 plazas regulares. Es importante mencionar que al 31 de marzo del 2014, existía una plaza **vacante**, Seguidamente se muestra el detalle:

Cuadro No. 1
Plazas vacantes

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Situación
Profesional Gestión Bancaria 3	13-30-00-00-08	División de Normativa y Autorizaciones	Proceso de contratación PC-097-2013, en proceso de nombramiento.

Cuadro No. 2
REMUNERACIONES
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	% Ejecución real más compromiso
0	REMUNERACIONES	1,484,215,194.52	325,846,621.29	79,005.55	22.0%
	Planilla y cargas sociales	1,468,815,194.51	321,586,944.24	0.00	21.9%
0 01	Remuneraciones Básicas	847,195,564.20	184,712,761.80	0.00	21.8%
0 03 01	Retribución por años servidos	106,893,975.52	26,540,614.40	0.00	24.8%
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	55,384,854.20	13,088,570.70	0.00	23.6%
0 03 03	Decimotercer mes	87,950,812.81	19,402,099.22	0.00	22.1%
0 03 04	Salario escolar	22,169,987.50	4,270,134.04	0.00	19.3%
0 03 99	Otros incentivos salariales	16,765,794.80	3,421,711.40	0.00	20.4%
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	176,781,204.51	38,998,222.38	0.00	22.1%
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	97,625,441.30	21,536,332.65	0.00	22.1%
0 04 02	Contribución al IMAS	5,277,050.88	1,164,126.25	0.00	22.1%
0 04 03	Contribución al INA	15,831,152.64	3,492,377.67	0.00	22.1%
0 04 04	Contribución a FODESAF	52,770,508.81	11,641,259.56	0.00	22.1%
0 04 05	Contribución al BPDC	5,277,050.88	1,164,126.25	0.00	22.1%
0 05	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	155,673,000.97	31,152,830.30	0.00	20.0%
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	51,926,180.66	11,455,000.00	0.00	22.1%
0 05 02	Aporte al ROPC	15,831,152.64	3,492,377.67	0.00	22.1%
0 05 03	Aporte al FCL	31,662,305.29	6,984,756.29	0.00	22.1%
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	56,253,362.38	9,220,696.34	0.00	16.4%
	Otros servicios personales	15,400,000.00	4,259,677.05	79,005.55	28.2%
0 02	Remuneraciones eventuales	7,000,000.00	2,566,302.05	79,005.55	37.8%
0 99	Otros servicios personales	8,400,000.00	1,693,375.00	0.00	20.2%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **21,9%**, correspondiente a **¢321,59 millones** según se demuestra en el Balance.

Otros servicios personales²:

El rubro de servicios especiales al 31 de marzo presentó una ejecución real de **28,2%**, correspondiente a **¢4,26 millones**. Estas Incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una

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

ejecución del 14,21%, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de 45,64% y “Otras remuneraciones” que corresponde al pago de ayuda a practicantes de universidades (7 estudiantes de la Universidad de Costa Rica en las áreas de Ciencias Económicas y Derecho), con un 20,2% de ejecución del monto presupuestado.

Cuenta 01- SERVICIOS

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución de **92,4%**, tomando en cuenta lo gastado y lo comprometido. En términos absolutos significa un monto de **¢ 1.901,89 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 3: SERVICIOS
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
1	SERVICIOS	2,058,112,252.57	412,272,305.61	1,489,620,878.85	1,901,893,184.46	92.4%
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	89,485,171.20	16,684,813.40	72,800,357.80	89,485,171.20	100.0%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	2,340,000.00	418,117.12	1,921,882.88	2,340,000.00	100.0%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	10,800,000.00	1,784,845.00	9,015,155.00	10,800,000.00	100.0%
1 02 03	Servicio de correo	110,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	3,242,850.84	369,201.33	1,752,558.82	2,121,760.15	65.4%
1 02 99	Otros servicios básicos	340,000.00	22,500.00	0.00	22,500.00	6.6%
1 03 01	Información	72,815,004.00	8,322,504.00	10,005,225.00	18,327,729.00	25.2%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	3,940,000.00	56,335.00	730,000.00	786,335.00	20.0%
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de inf.	20,506,431.52	7,118,260.35	13,181,552.05	20,299,812.40	99.0%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	1,754,494,232.00	354,417,798.00	1,372,130,794.76	1,726,548,592.76	98.4%
1 04 06	Servicios generales	500,000.00	194,836.00	0.00	194,836.00	39.0%
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	11,935,000.00	3,301,980.00	4,464,000.00	7,765,980.00	65.1%
1 05 01	Transporte dentro del país	40,000.00	9,055.00	0.00	9,055.00	22.6%
1 05 02	Viáticos dentro del país	1,284,300.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 05 03	Transporte en el exterior	5,686,240.00	2,728,170.43	0.00	2,728,170.43	48.0%
1 05 04	Viáticos en el exterior	6,168,555.00	614,960.61	0.00	614,960.61	10.0%
1 06	Seguros, reaseguros y otros	7,912,818.77	4,042,926.70	0.00	4,042,926.70	51.1%
1 07 01	Actividades de capacitación	55,044,972.24	11,856,818.73	2,935,553.93	14,792,372.66	26.9%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	1,100,000.00	197,703.94	31,300.00	229,003.94	20.8%
1 08 01	Mantenimiento de edificios	3,100,000.00	24,000.00	0.00	24,000.00	0.8%
1 08 05	Mantenimiento equipo transporte	1,100,000.00	51,200.00	548,800.00	600,000.00	54.5%
1 08 06	Mantenimiento equipo comunicación	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	900,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 08	Mantenimiento de equipo cómputo	4,266,677.00	0.00	103,698.61	103,698.61	2.4%
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	400,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 99 99	Servicios diversos	400,000.00	56,280.00	0.00	56,280.00	14.1%

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.

Superintendencia General de Seguros

Este renglón presupuestario refleja una ejecución del 18,65%, al considerar los recursos comprometidos se tiene una ejecución del 100%. Esta cuenta se trabaja con una orden de compra anual que se va liquidando mensualmente. Por esta razón, los recursos fueron comprometidos desde principio de año.

Un aspecto que influyó en dicha ejecución fue el comportamiento del tipo de cambio, ya que el promedio utilizado durante el primer trimestre para este tipo de pagos fue de ₡539.80 por dólar, mientras que el tipo de cambio utilizado en la elaboración del presupuesto fue de ₡507.70 por dólar.

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se incluyen los servicios de agua y alcantarillado (con un 17,87% de ejecución, al considerar los recursos comprometidos se alcanza un porcentaje del 100%), energía eléctrica (con un 16,53% de ejecución, al considerar los recursos comprometidos se alcanza un porcentaje del 100%) y servicio de telecomunicaciones (con un 11,39% de ejecución, al considerar los recursos comprometidos se alcanza un porcentaje del 65,4%). Para todos se realizan órdenes de compra anuales, que se van liquidando mensualmente, igual que en el caso anterior.

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 ₡ 8,32 millones, los cuales corresponden a la publicación en la Gaceta, del presupuesto para el año 2014, publicación en el periódico La Nación, del brochure de deberes y derechos de los consumidores de seguros, y ₡2,62 millones corresponden al servicio de publicidad en la Guía Telefónica del Instituto Costarricense de Electricidad (ICE).

La subcuenta 1.03.03, se utiliza para la impresión de afiches y volantes, a la fecha de este informe la ejecución que presenta refleja movimientos mínimos provenientes principalmente por servicios de fotocopiado, empastes de documentos y la elaboración de certificados para la capacitación realizada sobre “Análisis Financiero y Supervisión Extra Situ de Aseguradoras”. En lo que corresponde a los recursos comprometidos, se puede indicar que se encuentra en trámite la contratación de la impresión del libro “Mercado de Seguros: Visión Internacional y su evolución en Costa Rica” realizado el año pasado.

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 primer trimestre del año en curso, esta subcuenta presenta una ejecución real del gasto de un **34,71%**, al considerar los recursos comprometidos, la ejecución asciende a un **99%**. Esta ejecución obedece al pago de la anualidad de los servicios de MASTER LEX, el pago del primer trimestre de los servicios de BLOOMBERG y de DATUM.

Superintendencia General de Seguros

La sub cuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04)”, muestra un **98,4%** de ejecución más compromiso, se incluye el detalle de consultorías que la SUGESE estimó contratar durante el año 2014, el cual se presenta a continuación:

**Cuadro N°4
Detalle de Consultorías
Monto en colones**

Tema	Inversión aproximada	Cancelado	Comprometido	% Ejecución real más compromiso
Supervisión Basada en Riesgo	53,678,930.75	0.00	53,677,932.76	100.0%
Riesgo Catastrófico	4,805,801.25	0.00		0.0%
Encuesta Nacional	5,500,000.00	0.00		0.0%
Certificación ISO 9000	2,132,340.00	0.00		0.0%
Pruebas de competencia	3,600,000.00	0.00	2,538,500.00	70.5%
Mercado Social	18,000,000.00	1,870,000.00	1,685,000.00	19.8%
Gastos Administrativos	1,666,777,160.00	352,547,798.00	1,314,229,362.00	100.0%

En la subcuenta 1.04.06, a la fecha de este informe, se presenta una ejecución del **39%** correspondiente al gasto real para la atención de servicios varios, como por ejemplo; servicio de parqueo para el trámite de diferentes diligencias de la Sugese, Servicio de emplastado de documentos, servicio de reparación de llavines de las puertas principales del piso 7 y 8. Al cierre de este informe no existen recursos comprometidos dado que los recursos presupuestados en dicha cuenta, están destinados para atender servicios generales de poca cuantía y al cierre del periodo evaluado no existía ninguna gestión relacionada con dicha subcuenta.

En el subgrupo denominado “Gastos de Viaje y de transporte (1.05)”, se incluye el gasto por transporte y viáticos dentro y fuera del país. A la fecha, el porcentaje de ejecución, más lo comprometido, es del **25,44%**. que corresponde a un total de ₡ 3,36 millones. La ejecución en las cuentas de viáticos y transporte al exterior, se debe a la compra de los pasajes aéreos para tres funcionarios para la participación en la XXV Asamblea Anual de ASSAL, XV Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros y Seminario de Capacitación IAIS-ASSAL en Paraguay, así como otro pasaje aéreo para la participación en la Reunión del Subcomité de Asuntos Actuariales y de Solvencia (SSC) de la IAIS en Chile y sus respectivos viáticos.

La cuenta de “Seguros, reaseguros y otras obligaciones (1.06)”, se incluye el pago de la renovación de los seguros de la flotilla vehicular para el primer semestre del año, riesgos profesionales, la póliza del equipo electrónico, además se hizo el pago anual de la póliza de incendio riesgo nombrado, con una ejecución del **51,1%**.

Superintendencia General de Seguros

La cuenta "Actividades de Capacitación" (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2014, así como también otras actividades de capacitación no previstas. Al finalizar el trimestre se realizaron 9 cursos de capacitación de diferentes temas para 10 funcionarios. El porcentaje de ejecución total de esta cuenta es de **26,9%** incluyendo los recursos comprometidos.

Seguidamente se presenta un cuadro con las principales capacitaciones realizadas.

Cuadro N°5
Capacitación Interna dentro del País
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Economía de Costa Rica	1	Despacho	550,000.00
Seminario Economía de Costa Rica.	1	Despacho	800,000.00
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
Taller: Mejore sus habilidades	1	División Normativa y Autorizaciones	35,000.00
Programa de Formación de Brigadas de Emergencia.	4	Brigada de emergencias	500,000.00
curso virtual "El Seguro de responsabilidad civil"	1	División Asesoría Jurídica	101,478.00
Curso virtual "Reaseguro"	1	División Asesoría Jurídica	110,000.00
TOTAL			2,955,372.00

Nota: La cuenta se complementa con el pago del alquiler de equipo y alimentación para actividades de capacitación y contratación de instructores € 11,837.000,66.

Así mismo, dentro de esta subpartidad se contrató a la organización TORONTO CENTRE, para que impartiera una capacitación sobre "Supervisión de Intermediarios", del 11 AL 13 de febrero del presente año dirigido a los colaboradores de la división de Supervisión de la Sugese, 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" dirigido a

Superintendencia General de Seguros

colaboradores de la Superintendencia de Seguros, esta actividad, se realizó en las instalaciones de la Sugese los días 29,30 y 31 de Enero 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.

En el subgrupo de “Mantenimiento y reparación (1.08)”, se incluyen el mantenimiento del edificio, mantenimiento para equipo diverso, mantenimiento a los vehículos de la institución, al equipo de comunicación y al mobiliario de la oficina. Esta cuenta presentó un nivel de ejecución y compromisos del **8%**, lo que representa ₡0,73 millones, de los cuales ₡0,60 millones corresponden al mantenimiento del equipo de transporte, y los restantes ₡0,13 millones pertenecen al mantenimiento de edificio y locales y el mantenimiento y reparación de equipo de cómputo.

Seguidamente se presenta un mayor detalle de estas subpartidas.

- a) Mantenimiento de edificios y locales (1 08 01), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del **8%** producto de la contratación del servicio de reparación de instalación eléctrica de dos oficinas del piso 8 del edificio Torre del Este.
- b) Mantenimiento y reparación de equipo de transporte (1 08 05), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del **4.65%** correspondiente a mantenimiento menores de los dos vehículos asignados a la SUGESE, incluyendo el lavado de ambos vehículos, al considerar los recursos comprometidos bajo este concepto se alcanza un **54.5%**.
- c) Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas (1 08 08), presenta un porcentaje de compromiso del **2,4%** debido a la contratación del servicio de mantenimiento del sistema de acceso de la superintendencia.
- d) Las restantes subpartidas que componen el grupo de cuentas de Mantenimiento y reparación, como lo son; Mantenimiento de equipo de comunicación, Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina y Mantenimiento y reparación de otros equipos, no se ejecutaron, debido a que no se presentó la necesidad en la institución de hacer uso de esos recursos presupuestarios.

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. El nivel de ejecución más compromisos de dicha cuenta fue de un **14.1%**.

Superintendencia General de Seguros

Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS

Esta partida tuvo una ejecución general del **76.6%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢7,91 millones**, los cuales incluyen los gastos erogados y comprometidos correspondiente a compra de útiles, materiales, artículos y suministros que tienen como característica principal una corta duración.

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. 6
Materiales y Suministros
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	10,323,607.12	1,897,399.37	6,015,570.00	7,912,969.37	76.6%
2 01 01	Combustibles y lubricantes	700,000.00	99,732.00	600,268.00	700,000.00	100.0%
2 01 02	Productos farmacéuticos	200,000.00	1,689.52	1,270.00	2,959.52	1.5%
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,440,000.00	0.00	1,440,000.00	1,440,000.00	100.0%
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	920,600.00	21,563.00	888,600.00	910,163.00	98.9%
2 03	Materiales y productos de construcción	400,000.00	54,357.99	45,000.00	99,357.99	24.8%
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	400,000.00	139,777.48	0.00	139,777.48	34.9%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	330,000.00	63,690.00	250,000.00	313,690.00	95.1%
2 99 02	Útiles y materiales medicos	350,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	2,859,727.12	910,546.58	1,837,152.00	2,747,698.58	96.1%
2 99 04	Textiles y vestuario	400,000.00	158,239.20	0.00	158,239.20	39.6%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	873,280.00	0.00	873,280.00	873,280.00	100.0%
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	400,000.00	0.00	40,000.00	40,000.00	10.0%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150,000.00	5,400.00	0.00	5,400.00	3.6%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	900,000.00	442,403.60	40,000.00	482,403.60	53.6%

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

La cuenta “Alimentos y bebidas” (2.02), incorpora la compra de azúcar, café, galletas y refrescos para la atención de reuniones, con un 98,9% de ejecución incluyendo los recursos comprometidos.

La cuenta “Materiales y productos de construcción” (2.03), al cierre de este primer trimestre presento una ejecución del 24,8% contemplando los recursos comprometidos, mediante el cual se compró una base para colocar en el cielo raso un video beam en una de las salas de reuniones del piso 7.

Superintendencia General de Seguros

La cuenta “Herramientas, repuestos y accesorios” (2.04), incluyen la adquisición de repuestos para vehículos y herramientas con un 34,9% de ejecución, dicha ejecución corresponde a la compra de una carretilla para uso de la Sugese y la 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 y compromiso de un **73,8%** 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) Suscripciones a diferentes revistas y periódicos a nivel nacional.
- d) Confección de tarjetas de presentación para nuevos funcionarios de la Sugese.
- e) Uniformes para el chofer (camisas, pantalones y zapatos).
- f) Suministros de limpieza.
- g) Productos de papel, como por ejemplo la adquisición de servilletas, toallas interfoliadas, papel tamaño carta.
- h) Detectores de humo para los pisos 7 y 8 de la Sugese.
- i) Buzones para sugerencias para ubicarlos en la recepción de la Sugese.

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 **¢7,24 millones** para la compra de equipo de comunicación, maquinaria y equipo, tales como mobiliario de oficina y programas de cómputo.

Cuadro No. 7
Bienes Duraderos
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
5	BIENES DURADEROS	7,235,410.00	0.00	2,944,603.40	2,944,603.40	40.7%
5 01 03	Equipo de comunicación	150,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	2,000,000.00	0.00	987,620.00	987,620.00	49.4%
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	1,675,410.00	0.00	1,675,410.00	1,675,410.00	100.0%
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	2,600,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
5 01 07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	360,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	450,000.00	0.00	281,573.40	281,573.40	62.6%

Al 31 de marzo del 2014, este grupo presupuestario de inversiones no presentó un nivel de gasto, sin embargo se encontraban en proceso de adquisición ciertos bienes, lo que representa un **40,7%**, de los recursos definidos para la adquisición del plan de inversiones del 2014, en términos absolutos significa un monto de **¢2,94 millones**.

En relación a la subpartidad 5 01 04 “Equipo y mobiliario de oficina” presenta un compromiso del **49.4%** del monto presupuestado, en donde se está en proceso de adquirir 10 sillas ergonómicas para continuar con el plan de sustitución de sillas de todo el personal de la Sugese.

En la subcuenta 5 01 05 “Equipo y programas de cómputo”, el porcentaje de recursos comprometidos es del **100%**, mediante el cual está en proceso de compra; una licencia de Photo Shop, InFocus LiteShow III y la actualización de las licencias de Adobe Writer.

En relación a la subpartidad 5 01 99 “Maquinaria y equipo diverso” se presenta un compromiso del 62.6% de los recursos presupuestados, estando en proceso de compra 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.

Superintendencia General de Seguros

Al término del primer trimestre del año 2014 la ejecución y compromiso alcanzó un nivel de ejecución del **25.1%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 16,11 millones**.

Cuadro No. 8
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	64,119,200.00	16,111,280.27	0.00	16,111,280.27	25.1%
6 02	Transferencias corrientes a personas	12,949,800.00	1,330,221.27	0.00	1,330,221.27	10.3%
6 03	Prestaciones	20,000,000.00	4,473,558.96	0.00	4,473,558.96	22.4%
6 06	Otras transferencias corrientes al sector privado	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	11,169,400.00	10,307,500.04	0.00	10,307,500.04	92.3%

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

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

Cuadro No. 9
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
Estudios de Inglés en Berlitz Centro de Idiomas	4
TOTAL PROGRAMA CAPACITACION ESTUDIOS	6

Otro rubro a destacar son los Pagos a funcionarios (prestaciones) incluidos en la subcuenta 6 03 por concepto de incapacidades, a la fecha solo se le ha retribuido a tres 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 marzo del 2014, la ejecución real del presupuesto fue de **20,9%**, lo cual representa un gasto de **¢ 756,13** 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 marzo del 2014, la ejecución real del presupuesto fue de **20,9%**, lo cual representa un gasto real de **¢756,13** millones en términos absolutos. Tomando en cuenta los gastos reales más los montos comprometidos, la ejecución presupuestaria asciende a **62,22%** (Gráfico N° 2) para un total general de **¢2,254,79** millones. En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas en forma independientemente.

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

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

F. ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

Cuadros

- Cuadro # 10: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro # 11: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro # 12: Presupuesto Ordinario y sus Modificaciones.
- Cuadro # 13: Cuadro comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro #14: 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 31 de marzo.
- Gráfico # 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria.

Otros

- Balance del Sistema Integrado Proveeduría Presupuesto de la ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2014.
- Relación de puestos de la Sugese, al 31 de marzo del 2013.

Cuadros



INFORME
TRIMESTRAL-1-2014.

Gráficos

Otros Anexos

BALANCE DE PRESUPUESTO AL 31-03-2014



Balance.pdf

Relación de Puestos SUGESE



RP PPTO 2014
SUGESE Plazas Fijas a