

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



Informe de Liquidación Presupuestaria
2020

Enero, 2021

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	4
INTRODUCCIÓN	5
<i>OBJETO DEL INFORME</i>	<i>5</i>
A. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA (4.3.19 B)	6
A.1 RESUMEN INSTITUCIONAL DE LOS INGRESOS RECIBIDOS Y EGRESOS EJECUTADOS EN EL PERÍODO. (4.3.19 B.I)	6
<i>Cuadro 1 Informe de ingresos recibidos y gastos ejecutados.....</i>	<i>6</i>
A.2 DETALLE DE LA CONFORMACIÓN DEL SUPERÁVIT [4.3.19 B) II]	7
A.3 MONTO DEL SUPERÁVIT LIBRE O DÉFICIT [4.3.19 B) III]	7
<i>Cuadro 2 Informe de superávit o déficit</i>	<i>8</i>
A.4 DETALLE DEL CÁLCULO DE CADA UNO DE LOS COMPONENTES DEL SUPERÁVIT. [4.3.19 B)	8
A.5 DETALLE DEL SUPERÁVIT ACUMULADO TOTAL Y POR CADA UNA DE LAS FUENTES - LIBRE Y ESPECÍFICO. (4.3.19 B.V)	9
B. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA. (4.3.19 C).....	9
B.1 COMENTARIOS GENERALES DE LA LIQUIDACIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS Y PRINCIPALES DESVIACIONES. (4.3.19 C.I)	9
<i>Cuadro 3 Detalle de ingresos.....</i>	<i>9</i>
<i>Cuadro No. 4 Detalle de presupuesto de egresos ejecutado</i>	<i>10</i>
CUENTA 0 “REMUNERACIONES”	10
<i>Cuadro 5 Detalle de Remuneraciones.....</i>	<i>12</i>
<i>Cuadro 6 Detalle de plazas vacantes</i>	<i>13</i>
DETALLE DE DIETAS QUE SE CANCELAN EN LA INSTITUCIÓN.....	13
DESGLOSE DE LOS INCENTIVOS SALARIALES QUE SE RECONOCEN	13
CUENTA 1 “SERVICIOS”	13
<i>Cuadro No. 7 SERVICIOS.....</i>	<i>14</i>
<i>Cuadro N°8 Detalle de Consultorías</i>	<i>15</i>
<i>Cuadro N°9 Detalle de Viajes oficiales al exterior</i>	<i>15</i>
<i>Cuadro N°10 Capacitación Interna dentro del País.....</i>	<i>16</i>
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	18
<i>Cuadro No. 11 Materiales y Suministros</i>	<i>18</i>

Superintendencia General de Seguros

CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	18
<i>Cuadro No. 12 Bienes Duraderos</i>	19
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	19
<i>Cuadro No. 13 Transferencias Corrientes</i>	20
<i>Cuadro No. 14 Programa Capacitación Estudios</i>	20
<i>Cuenta 09 SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA</i>	21
<i>Cuadro No. 15 Sumas sin asignación presupuestaria</i>	21
DETALLE DE TRANSFERENCIAS GIRADAS	22
DETALLE DE PRÉSTAMOS, AMORTIZACIÓN E INTERESES	22
INVERSIÓN PÚBLICA	22
B.2 FINANCIEROS. [4.3.19 C) III]	22
B.3 ESTADOS FINANCIEROS [4.3.19 C) III]	22
B.4 SITUACIÓN ECONÓMICO-FINANCIERA GLOBAL DE LA INSTITUCIÓN, CON BASE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS. [4.3.19 C) II]	22
C. RESULTADOS DE LA REALIZACIÓN DE LOS OBJETIVOS Y METAS PREVIAMENTE ESTABLECIDAS.	23
<i>Cuadro 16 Presupuesto ejecutado por metas y objetivos Despacho</i>	23
<i>Cuadro 17 Presupuesto ejecutado por metas y objetivos Área Comunicación y Servicio</i>	24
<i>Cuadro 18 Presupuesto ejecutado por metas y objetivos Departamento de Supervisión</i>	25
<i>Cuadro 19 Presupuesto ejecutado por metas y objetivos División de Planificación y Autorizaciones</i> ...	26
<i>Cuadro 20 Presupuesto ejecutado por metas y objetivos División de Asesoría Jurídica</i>	27
D. RESUMEN	28
<i>Gráfico 1 Conformación del Presupuesto por Partida</i>	28
D. CONCLUSIÓN	29
<i>Gráfico 2 Detalle de Ejecución de Presupuesto</i>	29

PRESENTACIÓN

En cumplimiento con la normativa vigente y las disposiciones de la Contraloría General de la República, se presenta el siguiente informe, el cual corresponde al detalle de liquidación presupuestaria del 2020. Este reporte tiene como objeto brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y a la Contraloría General de la República (CGR), la información relacionada con la ejecución económica del presupuesto de la Superintendencia general de Seguros (Sugese), de conformidad con los lineamientos presupuestarios previamente establecidos por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y por el CONASSIF.

Introducción

Con sustento en lo previsto en el literal k), artículo 171, de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732, y sus reformas, según se consigna en los artículos 10 y 6, de las actas de las sesiones 1518-2019 y 1519-2019, celebradas el 12 de agosto de 2019, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero solicitó a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica la aprobación de una transferencia por ₡30.990.800.069,90, para financiar los presupuestos ordinarios de los Órganos de Desconcentración Máxima y del CONASSIF, correspondientes al 2020.

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica aprobó la citada transferencia de ₡30.990.800.069,90, según se consigna en el inciso II, artículo 5, del acta de la sesión 5896-2019, celebrada el 20 de setiembre de 2019, de conformidad con lo establecido en el artículo 171, de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732, como límite global, con base en la cual se financiará el Presupuesto Ordinario del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las Superintendencias, para el 2020

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif), mediante artículo 7 del acta de las sesiones 1531-2019 celebrada el 27 de setiembre del 2019, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2020, por un monto de ₡4.410,22 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 09174 Ref. DFOE-EC-0918 del 6 de diciembre del 2019.

Objeto del informe

El presente informe de liquidación presupuestaria tiene como propósito:

- Brindar al CONASSIF y a la CGR, la información relativa a la liquidación del presupuesto de la Sugese, para el ejercicio económico de 2020, de conformidad con los lineamientos exigidos para estos casos por el Ente Contralor y el Consejo.
- Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas cuentas en donde se dieron las mayores desviaciones.
- Utilizar como mecanismos de control y seguimiento tanto para la Sugese como para el CONASSIF.
- Cumplir con la norma técnica de presupuesto público 4.3.17, 4.3.18 y 4.3.19 de la Contraloría General de la República.

A. Resultados de la liquidación presupuestaria (4.3.19 b)

A.1 Resumen Institucional de los ingresos recibidos y egresos ejecutados en el período. (4.3.19 b.i)

El siguiente cuadro refleja la totalidad de ingresos recibidos y la totalidad de gastos ejecutados en el período de análisis, con el propósito de reflejar el resultado financiero de la ejecución del presupuesto institucional.

Cuadro 1
Informe de ingresos recibidos y gastos ejecutados
Al 31 de diciembre de 2020

Ingresos	Monto	Egresos	Monto
Ingresos Corrientes	₡ 4 410 221 476,70	Gastos Administrativos	₡4 237 052 105,10
1. 00 Transferencias Corrientes	₡ 4 410 221 476,70	0. 00 Remuneraciones	₡1 968 517 609,58
		1 00 Servicios	₡2 179 724 715,72
a.) Transferencias a Instituciones Públicas Financieras	₡ 4 410 221 476,70	2. 00 Materiales y Suministros	₡6 497 583,00
		3. 00 Intereses y Comisiones	₡0,00
Aporte del Banco Central de Costa Rica (según artículo 174, Ley 7732)	₡ 4 410 221 476,70	4. 00 Activos Financieros	₡0,00
		6. 00 Transferencias Corrientes	₡82 312 196,80
		C. Inversiones	₡24 960 173,76
		5. 00 Bienes Duraderos	₡24 960 173,76
		9. 00 Cuentas Especiales	₡148 209 197,84
Total General	₡ 4 410 221 476,70	Total General	₡4 410 221 476,70

Superintendencia General de Seguros

A.2 Detalle de la conformación del superávit [4.3.19 b) ii]

El financiamiento del presupuesto de la Sugese está determinado en la Ley Reguladora del Mercado de seguros N. °8653, artículo 28, que establece: El Banco Central de Costa Rica sufragará los gastos necesarios para garantizar el correcto y eficiente funcionamiento de la Superintendencia.

Dada esa normativa, la Sugese no refleja superávit de ningún tipo, por lo que no se presenta detalle alguno de la conformación del superávit en esta sección del informe.

A.3 Monto del superávit libre o déficit [4.3.19 b) iii]

Por la forma en que se sufragan los egresos en la superintendencia no se genera superávit o déficit. El siguiente cuadro refleja de manera resumida los ingresos totales devengados y los gastos ejecutados.

Cuadro 2
Informe de superávit o déficit
31 de diciembre de 2020

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS		
RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN		
(AL 31-12-2020)		
Resultado de la Ejecución Superávit o déficit		
2020		
Cifras en colones		
Detalle		Monto
1. Ingresos presupuestados	¢4 410 221 476,70	
Ingresos efectivos	¢3 645 300 335,65	
Superávit o pérdida de ingresos		<u>-¢764 921 141,05</u>
2. Egresos presupuestados	¢4 410 221 476,70	
Total de gastos	¢3 645 300 335,65	
Superávit o pérdida de egresos		<u>¢764 921 141,05</u>
Total Superávit		<u>¢0,00</u>
Resumen		
Ingresos efectivo		¢3 645 300 335,65
Menos:		
Total de gastos		¢3 645 300 335,65
Superávit o pérdida		<u>¢0,00</u>

A.4 Detalle del cálculo de cada uno de los componentes del superávit. [4.3.19 b) iv]

Conforme se indicó anteriormente el financiamiento del presupuesto de la Sugese se establece en la Ley Reguladora del Mercado de seguros N.º 8653, dada esa particularidad, no se presenta el cálculo de los componentes del superávit específico.

Superintendencia General de Seguros

A.5 Detalle del superávit acumulado total y por cada una de las fuentes - libre y específico. (4.3.19 b.v)

Como se indicó anteriormente, la Sugese no presenta superávit de ningún tipo, por lo tanto, no se presenta al cálculo al que hace referencia este punto en el informe.

B. Información Complementaria. (4.3.19 c)

B.1 Comentarios Generales de la liquidación de los ingresos y gastos y principales desviaciones. (4.3.19 c.i)

Ingresos recibidos

Los ingresos devengados dependen de la ejecución efectiva de los egresos presupuestados, el siguiente cuadro detalla el total de los ingresos recibidos para el período 2020.

Cuadro 3
Detalle de ingresos
31 de diciembre de 2020

Cuenta	Descripción	Reglon	Subpartida	Grupo de Subpartida	Partida
1.0.0.0.00.00.0.0.000	Ingresos corrientes				₡4 410 221 477
1.4.0.0.00.00.0.0.000	Transferencias corrientes			₡4 410 221 476,70	
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias corrientes del sector pública		₡4 410 221 476,70		
1.4.1.6.00.00.0.0.000	Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732 Superintendencia de Pensiones (Supen)		₡4 410 221 476,70		

Superintendencia General de Seguros

Egresos ejecutados

Cuadro No. 4
Detalle de presupuesto de egresos ejecutado
31 de diciembre de 2020

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
0	Remuneraciones	₡1 968 517 609,58	₡1 711 110 845,75	86,92%
1	Servicios	₡2 179 724 715,72	₡1 890 466 055,43	86,73%
2	Materiales y suministros	₡6 497 583,00	₡4 999 558,31	76,94%
5	Bienes Duraderos	₡24 960 173,76	₡19 419 313,86	77,80%
6	Transferencias corrientes	₡82 312 196,80	₡19 304 562,30	23,45%
9	Sumas sin asignación presupuestaria	₡148 209 197,84	₡0,00	0,00%
Total		₡4 410 221 476,70	₡3 645 300 335,65	82,66%

Cuenta 0 “REMUNERACIONES”

Comprende el pago de remuneraciones básicas en dinero al personal permanente y transitorio de la institución cuya relación se rige por las leyes laborales vigentes.

Además, comprende los incentivos derivados del salario o complementarios a este, como el decimotercer mes o la retribución por años servidos, así como gastos por concepto de las contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social.

La cuenta de “Remuneraciones”, al 31 de diciembre del 2020, alcanzó un nivel de ejecución del 86,9% de los recursos destinados para el año, representando un gasto de ₡1.711,11 millones.

Este porcentaje de ejecución es razonable, tomando en cuenta que a la fecha de este informe la Sugese tenía cuatro plazas vacantes y atendió durante el año las incapacidades del personal.

Superintendencia General de Seguros

Como información adicional, la cuenta Remuneraciones está conformada principalmente por los rubros relacionados con “Planilla y Cargas Sociales”¹, y “Otras Remuneraciones”².

Planilla y cargas sociales³:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **87,1%**, correspondiente a **¢1.685,87 millones** según se demuestra en el cuadro 10.

Otros servicios personales⁴:

El rubro de otros servicios personales al 31 de diciembre presentó una ejecución real del **76,7%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢25,2 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución y compromiso del **51,30%** representando en términos absolutos **¢2,3 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **80,7%** correspondiente a **¢22,9 millones**.

En el Cuadro 5 se muestran los niveles de ejecución para las subcuentas que conforman la partida denominada “Remuneraciones”.

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 Restricciones 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 “Otras remuneraciones”, está conformado por las subcuentas 0 02 01 Tiempo Extraordinario y 0 02 02 Recargos de funciones.

³ 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.

⁴ El rubro de “Otros servicios personales”, está conformado por las subcuentas 0 02 01 Tiempo Extraordinario, 0 02 02 Recargos de funciones.

Cuadro 5
Detalle de Remuneraciones
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponibile	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
0	1.1.1	REMUNERACIONES	1 968 517 609,66	1 711 110 845,75	257 406 763,91	86,9%
		Planilla y cargas sociales	1 935 611 772,52	1 685 868 462,10	249 743 310,42	87,1%
0 01		Remuneraciones Básicas	1 122 149 162,00	969 309 097,60	152 840 064,40	86,4%
0 03 01		Retribución por años servidos	142 408 739,60	139 075 737,30	3 333 002,30	97,7%
0 03 02		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	45 498 300,20	31 105 653,80	14 392 646,40	68,4%
0 03 03		Decimotercer mes	117 189 900,31	101 741 419,55	15 448 480,76	86,8%
0 03 04		Salario escolar	28 650 619,72	23 399 828,97	5 250 790,75	81,7%
0 03 99		Otros incentivos salariales	34 666 748,84	32 764 312,30	1 902 436,54	94,5%
		Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	235 551 800,79	204 500 248,21	31 051 552,58	86,8%
0 04 01		Contribución al Seguro de Salud	130 080 845,22	112 932 974,35	17 147 870,87	86,8%
0 04 02		Contribución al IMAS	7 031 397,04	6 104 483,95	926 913,09	86,8%
0 04 03		Contribución al INA	21 094 191,13	18 313 454,55	2 780 736,58	86,8%
0 04 04		Contribución a FODESAF	70 313 970,36	61 044 851,41	9 269 118,95	86,8%
0 04 05		Contribución al BPDC	7 031 397,04	6 104 483,95	926 913,09	86,8%
		Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	209 496 501,06	183 972 164,37	25 524 336,69	87,8%
0 05 01		Contribución al Seguro de Salud	71 259 235,28	64 096 987,38	7 162 247,90	89,9%
0 05 02		Aporte al ROPC	23 844 191,10	21 877 837,48	1 966 353,62	91,8%
0 05 03		Aporte al FCL	39 438 382,20	33 062 527,65	6 375 854,55	83,8%
0 05 05		Contribución patronal a otros fondos	74 954 692,48	64 934 811,86	10 019 880,62	86,6%
		Otros servicios personales	32 905 837,14	25 242 383,65	7 663 453,49	76,7%
0 02		Remuneraciones eventuales	32 905 837,14	25 242 383,65	7 663 453,49	76,7%

Cuadro 6
Detalle de plazas vacantes

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Vacante desde:	Ocupada/Situación
Intendente	24-01-10-10-02	Despacho	26/1/2016	Nombramiento por definir
Asistente Servicios Institucionales 2	24-01-10-20-05	Comunicación y Servicios	3/10/2016	Vacante
Director de Supervisión	24-05-10-10-01	Supervisión	15/6/2019	Concurso en proceso
Abogado Disciplina de Mercados	24-15-10-10-10	Asesoría Jurídica	28/2/2019	Concurso en Etapa III Etapa Oferentes

Detalle de dietas que se cancelan en la Institución

La Sugese no realiza erogaciones relacionadas con el pago de dietas, por lo tanto, no corresponde adjuntar el detalle alguno en este punto.

Desglose de los incentivos salariales que se reconocen

La Sugese es un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al BCCR, por lo que adopta la misma política salarial dictada por la Junta Directiva del ente emisor. En la actualidad existen dos escalas salariales, una denominada global y otra que corresponde al salario básico más pluses.

Cuenta 1 “SERVICIOS”

Esta partida presupuestaria incluye las obligaciones que la institución contrae, generalmente, mediante contratos administrativos con personas físicas o jurídicas, públicas o privadas, por la prestación de servicios de diversa naturaleza y por el uso de bienes muebles e inmuebles, incluyendo los servicios que se destinan al mantenimiento, conservación y reparación menor u ordinaria, preventiva y habitual

Superintendencia General de Seguros

de bienes de capital, que tienen como finalidad conservar el activo en condiciones normales de servicio.

De igual forma incluye entre otros, los pagos por el arrendamiento de edificios, terrenos y equipos y maquinaria, servicios públicos, servicios de mantenimiento y reparación, servicios comerciales y financieros, así como la contratación de diversos servicios de carácter profesional y técnico, incluyendo los servicios administrativos que brinda el BCCR a la Sugese.

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución del **86,7%**. En términos absolutos significa un monto de **¢1.890,47** millones como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 7
SERVICIOS
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
1	1.1.2	SERVICIOS	2 179 724 715,72	1 890 466 055,43	289 258 660,29	86,7%
1 01 01		Alquiler de edificios, locales y terrenos	9 034 000,00	1 661 100,00	7 372 900,00	18,4%
1 02 03		Servicio de correo	72 000,00	0,00	72 000,00	0,0%
1 02 04		Servicio de telecomunicaciones	600 000,00	343 422,24	256 577,76	57,2%
1 03 01		Información	116 500 000,00	115 835 702,99	664 297,01	99,4%
1 03 02		Publicidad y propaganda	5 000 000,00	4 166 310,00	833 690,00	83,3%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	2 026 500,00	472 114,00	1 554 386,00	23,3%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	29 428 954,40	25 749 308,74	3 679 645,66	87,5%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	1 200 000,00	998 400,00	201 600,00	83,2%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	629 389 253,02	500 359 839,92	129 029 413,10	79,5%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	831 838 854,00	831 838 852,94	1,06	100,0%
1 04 06		Servicios generales	300 000,00	7 500,00	292 500,00	2,5%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	449 580 640,30	363 087 664,69	86 492 975,61	80,8%
1 05 02		Viáticos dentro del país	1 714 650,00	0,00	1 714 650,00	0,0%
1 05 03		Transporte en el exterior	4 326 000,00	1 120 817,96	3 205 182,04	25,9%
1 05 04		Viáticos en el exterior	4 956 360,00	0,00	4 956 360,00	0,0%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	500 000,00	119 519,00	380 481,00	23,9%
1 07 01		Actividades de capacitación	92 507 504,00	44 643 561,99	47 863 942,01	48,3%
1 07 02		Actividades protocolarias y sociales	300 000,00	0,00	300 000,00	0,0%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	150 000,00	0,00	150 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	300 000,00	61 940,96	238 059,04	20,6%

Superintendencia General de Seguros

Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese programó durante el año 2020 y la ejecución realizada al 31 de diciembre:

Cuadro N°8
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Detalle	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Consultoría para cambio manual de cuentas	56 054 046,82	₡41 198 406,29	₡14 855 640,53	73%
Modificación del Régimen de Solvencia	69 834 000,00	₡8 143 881,99	₡61 690 118,01	12%
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	17 600 000,00	₡12 573 510,00	₡5 026 490,00	71%
Certificación ISO 9001	3 551 058,90	₡1 170 695,82	₡2 380 363,08	33%
Medición Campaña publicitaria	9 039 999,30	₡5 420 000,00	₡3 619 999,30	60%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	18 000 000,00	₡9 551 173,92	₡8 448 826,08	53%
Gastos Administrativos	455 310 148,00	₡422 302 171,90	₡33 007 976,10	93%
TOTAL	₡629 389 253,02	₡500 359 839,92	₡129 029 413,10	79,50%

En cuanto a transporte y viáticos en el exterior, se tiene que se realizó un viaje el cual se menciona a continuación:

Cuadro N°9
Detalle de Viajes oficiales al exterior
Monto en colones

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Transporte en el exterior	Viáticos en el exterior
Viajes oficiales						
Participación en el taller del Grupo Analítico sobre Vulnerabilidades del Consejo de Estabilidad Financiera sobre el cambio climático, y b) la reunión sobre la implementación de políticas intersectoriales sobre el riesgo de evaluación climática en el sector financiero,	OCDE	Tomas Soley Perez	Suiza	del 19 al 21 de febrero	₡1,120,817.96	₡0.00

Superintendencia General de Seguros

En lo que concierne a las Actividades de Capacitación (1 07 01), al finalizar el período el porcentaje de ejecución alcanzado fue del 48,3%, en donde se realizaron 33 cursos de capacitación de diferentes temas y una inscripción en el exterior.

Cuadro N°10
Capacitación Interna dentro del País
Monto en colones

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
1	Programa de Capacitación y Análisis de la Situación y las Perspectivas Económicas de Costa Rica, durante el año 2020.	Durante el 2020	₡1 999 200,00
2	Inscripcion a dos funcionarios de la Sugese al Curso de Certificacion Microsoft Excel 2019	27 de marzo, 3, 17, 24 de abril y 8, 15 y 22 de mayo 2020.	₡604 023,01
2	Jurisprudencia en Contratacion administrativa 2019	16, 23, 30 y 31 de marzo	₡189 720,00
2	Análisis Crítico del Nuevo Proyecto	27 de enero 2020	₡102 000,00
1	Charla Liderazgo a la distancia	17 de junio del 2020	₡20 400,00
2	Mejores practicas en actividades protocolarias y el tratamiento honorifico	Fecha; 3, 10 y 17 de junio	₡120 360,00
2	programa de especializacion en contratacion administrativa	27 de julio	₡1 611 600,00
1	curso virtual SAP Financiero Contable Nivel 1.	17 de agosto del 2020	₡238 680,00
1	Taller: Desarrollo de destrezas de comunicación Oral ¿Cómo hablar en público?	5 de octubre del 2020	₡77 520,00
2	cómo se revisa y fiscaliza la información que contiene el presupuesto público.	14 de octubre del 2020	₡155 040,00
3	Jurisprudencia en Contratación Administrativa 2020	2, 4, 10 y 11 de noviembre 2020	₡284 580,00
1	Inscripcion al curso Seguros de vida E-Learning	Del 25 de marzo al 25 de abril 2020 .	₡198 442,90
6	Inscripcion al programa profesional en adopcion y aplicacion de las NIFF	9, 16 de diciembre del 2019, 1	₡596 700,00
3	Inscripcion al curso NIIF Módulo II, impartido por el Colegio de Contadores Publicos de Costa Rica.	13, 20 y 27 de abril, 04, 11, 18	₡351 900,00
22	Tutoría de Supervisión del sector financiero	Todo el año	₡3 554 651,73
3	curso IFRS en seguros; aplicacion practica cambios e impacto en materia contable	Fecha: 19, 21, 26 y 28 de mayo	₡648 891,95

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
1	Especialización Técnica En Gestión Tributaria: Módulo Ii	04 de mayo al 27 de mayo del	€107 100,00
1	Curso virtual programación en R, nivel básico.	29 de agosto 2020	€108 660,56
7	Inscripción al webinar Latin American Re/Insurance Week.	del 8 al 11 de setiembre del 20	€561 616,28
3	Inscripcion de las funcionarias al curso NIIF Módulo III: -	Lunes 03, 10, 17, 24 y 31 de a	€525 450,00
1	Inscripcion de Rodrigo Briceño Chamorro al curso virtual; programación en R, nivel intermedio.	31 de octubre	€119 423,30
4	Inscripcion de las funcionarias al curso NIIF Módulo Iv:	9, 16 ,23 y 30 de noviembre 20	€474 300,00
1	Curso en línea "Monografico sobre Normas Internacionales de Informacion Financiera NIIF / NIC.	24 de febrero de 2020	€452 548,56
1	Curso On Line Solvencia II.	11 al 24 de junio del 2019	€497 451,12
3	III Foro perspectivas economicas y politicas 2020,	26 de noviembre 2019	€195 603,00
2	Curso IFRS en seguros; aplicacion practica cambios e impacto en materia contable, impartido por AFI Escuela de Finanzas, S.A.	19, 21, 26 y 28 de mayo; 2, 4, 9	€1 297 783,91
1	Curso on line FRM	1 de noviembre 2020	€629 852,38
3	Funcion Actuarial bajo Solvencia II	Del 13, 14 ,15, 21 y 22 de Octul	€1 958 003,55
1	cursovirtual Cambio climático y TCFD; Riesgos y oportunidades para el sector bancario	del 21 de setiembre al 9 de oc	€784 521,49
1	Financial Risk and Regulation	21 de diciembre del 2020	€546 829,18
1	Core Curriculum Virtual Program	del 2 al 13 de noviembre del 20	€1 670 482,34
45	Inscripcion al Taller "Técnicas de Coaching para equipos y el Reto del Chef".	Viernes 24 de enero de 2020	€3 365 999,85
15	Taller virtual pensamiento transformador.	17 de setiembre del 2020	€1 542 450,00
	Total		€25 591 785,13

Cuenta 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”

Esta partida tuvo una ejecución general del 76,9%, correspondiendo en términos absolutos a ₡5 millones, de los cuales incluyen los gastos erogados correspondientes 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 del 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. 11
Materiales y Suministros
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
2	1.1.2	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 497 583,00	4 999 558,31	1 498 024,69	76,9%
2 01 02		Productos farmacéuticos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,0%
2 02		Alimentos y productos agropecuarios	495 880,00	409 483,07	86 396,93	82,6%
2 99 01		Útiles y materiales de oficina y cómputo	100 000,00	97 026,43	2 973,57	97,0%
2 99 02		Útiles y materiales medicos	415 000,00	409 048,46	5 951,54	98,6%
2 99 03		Productos de papel, cartón e impresos	1 213 453,00	1 150 262,50	63 190,50	94,8%
2 99 04		Textiles y vestuarios	180 800,00	178 880,13	1 919,87	98,9%
2 99 05		Útiles y materiales de limpieza	3 492 450,00	2 618 527,72	873 922,28	75,0%
2 99 06		Útiles y materiales de resguardo y seguridad	200 000,00	136 330,00	63 670,00	68,2%
2 99 07		Útiles y materiales de cocina y comedor	150 000,00	0,00	150 000,00	0,0%
2 99 99		Otros útiles, materiales y suministros	100 000,00	0,00	100 000,00	0,0%

Cuenta 5 “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

Superintendencia General de Seguros

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 2020 la Sugese destinó un monto global de ¢24,96 millones para la compra de los siguientes bienes.

Cuadro No. 12
Bienes Duraderos
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
5	2.2.1	BIENES DURADEROS	¢24 960 173,76	¢19 419 313,86	¢5 540 859,90	77,8%
5 01 06		Equipo sanitario de laboratorio e investigación	¢900 000,00	¢900 000,00	¢0,00	100,0%
5 99 03		Bienes intangibles	¢24 060 173,76	¢18 519 313,86	¢5 540 859,90	77,0%

Al 31 de diciembre del 2020, este grupo presupuestario de inversiones presentó una ejecución del 77,8% correspondiente a la renovación de las licencias Software IBNRS/Workflow, y una camilla exploratoria ginecológica para el consultorio médico.

Cuenta 6 “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 2020 la ejecución fue de un **23,5%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 19,3 millones**.

Superintendencia General de Seguros

Cuadro No. 13
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
6	1.3.2	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	€82 312 196,80	€19 304 562,30	€63 007 634,50	23,5%
6 02		Transferencias corrientes a personas	€17 918 000,00	€5 554 511,60	€12 363 488,40	31%
6 03		Prestaciones	€30 000 000,00	€715 726,23	€29 284 273,77	2%
6 06		Otras transferencias corrientes al sector privado	€20 000 000,00	€0,00	€20 000 000,00	0%
6 07		Transferencias corrientes al sector externo	€14 394 196,80	€13 034 324,47	€1 359 872,33	91%

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. 14
Programa Capacitación Estudios

Programa de ayudas Para Estudios		
Detalle	Cantidad de funcionarios	Costo
Maestría en Derecho público, UCR	1	€1 922 310,00
Maestría en Actuariado, UCR	1	€909 090,00
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	8	€1 883 111,60
TOTAL	10	€4 714 511,60

Superintendencia General de Seguros

En esta misma subcuenta (6.02) se tiene los recursos destinados a las “Becas a Terceras personas” que da la Sugese a practicantes de diferentes universidades que hacen horas en la institución, al término del año se ejecutó un 9,5% del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos ¢0,84 millones.

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 CHF 20.300,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

Cuenta 09 SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA

Incluye la previsión de recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, las cuales provienen tanto de recursos libres como de recursos con destino específico, como fue el caso del sobrante de los recursos previstos para la aplicación del aumento salarial.

No se deben ejecutar gastos directamente a las subpartidas que forman parte de este grupo. Para utilizar dichas sumas se deben efectuar los traslados presupuestarios a las subpartidas correspondientes y seguir los mecanismos legales y técnicos establecidos.

En este caso la suma corresponde al sobrante del aumento salarial presupuestado en la cuenta de remuneraciones y que no se ejecutó, debido a que el porcentaje de dicho aumento fue inferior a éste para algunas categorías salariales.

Cuadro No. 15
Sumas sin asignación presupuestaria

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
Objeto del gasto	Económico				
9 02	4	CUENTAS ESPECIALES	¢148 209 197,76	¢0,00	0,0
9 02 01		Sumas sin asignación presupuestaria	¢148 209 197,76	¢0,00	0,0

Superintendencia General de Seguros

Detalle de transferencias giradas

La Sugese no realiza transferencias, en consecuencia, ese detalle no aplica adjuntarlo en este informe.

Detalle de préstamos, amortización e intereses

Por la naturaleza de la Sugese y la forma de financiar el presupuesto, no requiere de préstamos, por lo que ese detalle no aplica adjuntarlo en este informe.

Inversión Pública

La Sugese no reportó en el presupuesto proyectos de inversión pública, por lo tanto, no se adjunta el detalle correspondiente al avance de logros.

B.2 Financieros. [4.3.19 c) iii]

La Sugese es un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al Banco Central de Costa Rica, en consecuencia, no emite estados financieros. Esos documentos los incluye el Banco Central dentro del legajo que remite a través del Sistema de Presupuestos Públicos de la Contraloría General de la República, por lo tanto, no se incluye en este informe de liquidación la congruencia de los informes de ejecución presupuestaria con los estados financieros.

B.3 Estados Financieros [4.3.19 c) iii]

Dadas las razones expuestas anteriormente, no se adjuntan estos documentos en este apartado.

B.4 Situación económico-financiera global de la Institución, con base en los estados financieros. [4.3.19 c) ii]

La Sugese al ser un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al BCCR, no emite estados financieros, esos documentos se incluyen en el legajo remitido por el BCCR, en consecuencia, no se adjunta el estado que demuestre la congruencia de los informes de ejecución presupuestaria con los datos de los estados financieros.

C. Resultados de la realización de los objetivos y metas previamente establecidas.

La Sugese está conformada por cinco programas, cada uno de ellos establece una serie de objetivos y metas que contribuyen al propósito de la organización y a los objetivos estratégicos; los siguientes cuadros sintetizan los resultados de cada uno de los programas.

Cuadro 16
Presupuesto ejecutado por metas y objetivos
Despacho
31 de diciembre de 2020

Metas	Costo por meta		Objetivos	Costo por objetivo		
	Estimado	Ejecutado		Estimado	Ejecutado	% ejecutado
1 Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	₡ 359 011 106,59	₡ 239 657 454,71	1 Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos y los de gestión de la organización.	₡ 181 953 356,30	₡ 121 462 755,46	67%
2 Gestionar la Continuidad de Negocio.	₡ 4 895 606,00	₡ 3 268 056,20	2 Asegurar que el Sistema de Gestión de Calidad de la Superintendencia promueva la mejora continua de los procesos, la satisfacción de clientes y partes interesadas, esté soportado por un sistema documental confiable y que sea el mecanismo por medio del cual se da cumplimiento a las disposiciones de la Ley General de Control Interno.	₡ 263 546 789,61	₡ 175 930 358,80	
3 Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión.	₡ 81 593 433,32	₡ 54 467 603,34	3 Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales.	₡ 62 011 009,32	₡ 41 395 378,54	
4 Cumplir con la tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales.	₡ 62 011 009,32	₡ 41 395 378,54	4 Contar con personal capacitado y con las competencias necesarias para la realización de los funciones propias según su puesto.	₡ 1 631 868,67	₡ 1 089 352,07	
5 Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	₡ 1 631 868,67	₡ 1 089 352,07				
TOTAL	₡ 509 143 023,90	₡ 339 877 844,87	TOTAL	₡ 509 143 023,90	₡ 339 877 844,87	

Cuadro 17
Presupuesto ejecutado por metas y objetivos
Área Comunicación y Servicio
31 de diciembre de 2020

Metas		Costo por meta		Objetivos	Costo por objetivo			
		Estimado	Ejecutado		Estimado	Ejecutado	% ejecutado	
1	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100%	₡ 408 838 393,49	₡ 339 259 716,66	1	Desarrollar y mantener programas de educación y divulgación de información.	₡ 74 537 829,17	₡ 61 852 514,85	83%
2	Ejecutar las labores programadas en los temas de Comunicación e Información en un 100%. Actividades de la estrategia de comunicación: Ejemplos: Giras, Campaña TV, Campaña Radio, Stands Informativos.	₡ 74 537 829,17	₡ 61 852 514,85	2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución	₡ 469 620 314,27	₡ 389 697 389,72	
3	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones conforme con a lo establecido	₡ 19 194 290,77	₡ 15 927 686,23	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	₡ 15 995 242,31	₡ 13 273 071,86	
4	Seguimiento y ejecución del Plan de Capacitación Institucional	₡ 12 796 193,85	₡ 10 618 457,49	4	Apoyar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos	₡ 38 708 486,39	₡ 32 120 833,89	
5	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	₡ 15 995 242,31	₡ 13 273 071,86					
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	₡ 20 793 815,01	₡ 17 254 993,41					
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	₡ 17 914 671,39	₡ 14 865 840,48					
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	₡ 28 791 436,16	₡ 23 891 529,34					
TOTAL		₡ 598 861 872,15	₡ 496 943 810,32		TOTAL	₡ 598 861 872,15	₡ 496 943 810,32	

Cuadro 18
Presupuesto ejecutado por metas y objetivos
Departamento de Supervisión
31 de diciembre de 2020

Metas		Costo por meta		Objetivos	Costo por objetivo			
		Estimado	Ejecutado		Estimado	Ejecutado	% ejecutado	
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	₡ 352 379 615,89	₡ 295 409 515,17	1	Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras mediante la adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo y estabilidad del sector.	₡ 1 544 471 481,20	₡ 1 294 772 883,77	84%
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	₡ 89 528 599,28	₡ 75 054 284,97	2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.	₡ 257 652 581,81	₡ 215 997 239,46	
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	₡ 73 025 631,67	₡ 61 219 393,73					
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	₡ 221 552 340,16	₡ 185 733 414,88					
5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	₡ 188 587 662,36	₡ 158 098 219,63					
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	₡ 440 216 661,00	₡ 369 045 723,78					
7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	₡ 67 043 305,92	₡ 56 204 245,66					
8	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	₡ 114 695 624,89	₡ 96 152 494,11					
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	₡ 183 719 286,92	₡ 154 016 926,71					
10	Realización de Auditorías de Calidad	₡ 20 628 709,51	₡ 17 293 614,05					
11	Realización de Auditorías de SEVRI	₡ 7 426 335,42	₡ 6 225 701,06					
12	Asistencia a Capacitaciones	₡ 43 320 289,98	₡ 36 316 589,50					
TOTAL		₡ 1 802 124 063,01	₡ 1 510 770 123,23		TOTAL	₡ 1 802 124 063,01	₡ 1 510 770 123,23	

Cuadro 19
Presupuesto ejecutado por metas y objetivos
División de Planificación y Autorizaciones
31 de diciembre de 2020

Metas		Costo por meta		Objetivos	Costo por objetivo			
		Estimado	Ejecutado		Estimado	Ejecutado	% ejecutado	
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	₡ 149 290 673,17	₡ 128 044 552,43	1	Tramitar de forma oportuna y transparente, las solicitudes de autorización y registro de participantes y productos del mercado de seguros, de conformidad con la normativa y legislación vigente.	₡ 149 290 673,17	₡ 128 044 552,43	86%
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	₡ 148 391 331,77	₡ 127 273 199,70	2	Gestionar los proyectos de emisión de nueva normativa o de modificación de normativa ya emitida, aplicables al mercado de seguros costarricense, de conformidad con el procedimiento de elaboración de normativa declarado.	₡ 148 391 331,77	₡ 127 273 199,70	
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	₡ 139 397 917,72	₡ 119 559 672,45	3	Tramitar en forma oportuna las solicitudes de informes o consultas técnicas	₡ 139 397 917,72	₡ 119 559 672,45	
4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	₡ 23 382 876,52	₡ 20 055 170,86	4	Coadyuvar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica	₡ 23 382 876,52	₡ 20 055 170,86	
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	₡ 205 049 840,26	₡ 175 868 421,40	5	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales	₡ 205 049 840,26	₡ 175 868 421,40	
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	₡ 35 973 656,19	₡ 30 854 109,02	6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso	₡ 35 973 656,19	₡ 30 854 109,02	
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	₡ 17 986 828,09	₡ 15 427 054,51	7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	₡ 17 986 828,09	₡ 15 427 054,51	
TOTAL		₡ 719 473 123,72	₡ 617 082 180,37		TOTAL	₡ 719 473 123,72	₡ 617 082 180,37	

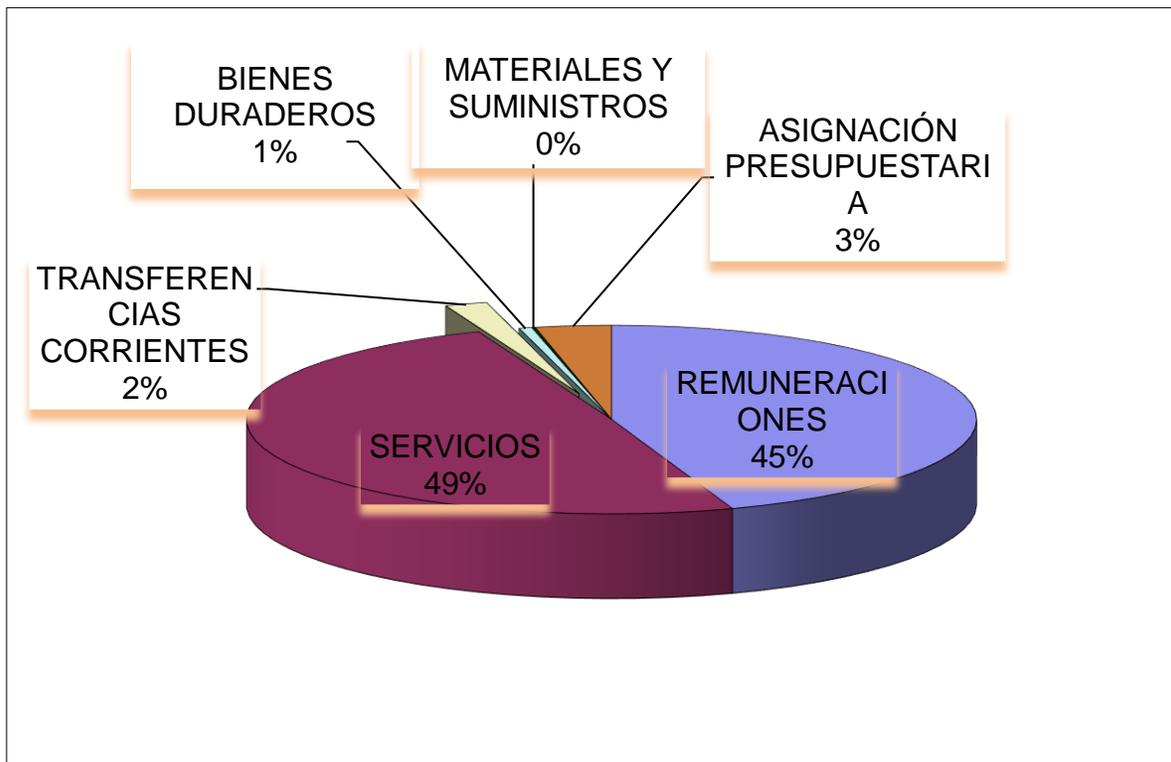
Cuadro 20
Presupuesto ejecutado por metas y objetivos
División de Asesoría Jurídica
31 de diciembre de 2020

Metas	Costo por meta		Objetivos	Costo por objetivo		
	Estimado	Ejecutado		Estimado	Ejecutado	% ejecutado
1 Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas M≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	₡ 139 694 175,73	₡ 121 800 126,33	1 Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la Institución.	₡ 467 662 740,53	₡ 407 757 736,35	87%
2 Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples D≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	₡ 97 994 421,78	₡ 85 441 879,66	2 Velar por la disciplina del mercado de seguros.	₡ 214 962 231,60	₡ 187 426 761,56	
3 Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	₡ 69 638 589,09	₡ 60 718 271,93	3 Instruir el proceso de ejecución de la facultad sancionatoria de la Superintendencia.	₡ 97 994 421,78	₡ 85 441 879,66	
4 Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias complejas M< 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	₡ 145 323 642,51	₡ 126 708 489,63				
5 Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias simples D< 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	₡ 1 459 491,39	₡ 1 272 538,63				
6 Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	₡ 93 824 446,38	₡ 81 806 055,00				
7 Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	₡ 43 784 741,65	₡ 38 176 159,00				
8 Participar en actividades de desarrollo humano	₡ 16 262 904,04	₡ 14 179 716,20				
9 Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	₡ 61 298 638,30	₡ 53 446 622,60				
10 Participación en proceso de autorizaciones	₡ 111 338 343,04	₡ 97 076 518,60				
TOTAL	₡ 780 619 393,91	₡ 680 626 377,57	TOTAL	₡ 780 619 393,91	₡ 680 626 377,57	

D. Resumen

El presupuesto aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Contraloría General de la República para el período 2020 ascendió a la suma de ₡4.410,22 millones. En el siguiente gráfico se muestra la conformación porcentual por partida presupuestaria.

Gráfico 1
Conformación del Presupuesto por Partida
31 de diciembre de 2020



En cuanto a los ingresos recibidos y gastos ejecutados, correspondieron a ₡3.645,3 millones en términos absolutos, un **82,66%** del presupuesto aprobado. Dada la naturaleza del financiamiento del presupuesto de la Sugese contenida en la Ley Reguladora del Mercado de Valores N° 7732, artículo 174; esta Superintendencia no refleja superávit de ningún tipo y por lo tanto no se detalla información al respecto en este informe de liquidación.

D. Conclusión

El presupuesto para el 2020 aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Contraloría General de la República para la Sugese por la suma de ¢4.410,22 millones, corresponde a los recursos necesarios para atender la ejecución de las actividades de supervisión y regulación encomendadas por Ley.

En relación con la ejecución del presupuesto de egresos, se realizó en apego del compromiso adquirido, en cumplimiento de las políticas de austeridad dictadas por las autoridades superiores, procurando, en todo momento, que estas disposiciones no afectaran la consecución de las metas, planes propuestos y el desempeño de las responsabilidades propias de la Institución. Cabe reiterar que, al cierre del período el porcentaje de ejecución presupuestaria fue del 82,66%.

En el Gráfico dos muestra el porcentaje de ejecución alcanzado por cada partida del presupuesto a nivel mayor.

Gráfico 2
Detalle de Ejecución de Presupuesto
31 de diciembre de 2020

