

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



Informe de Logros
POI Presupuesto
Al 30 de junio del 2020

Julio, 2020

Índice

Presentación.....	3
I EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS MÁS IMPORTANTES.....	4
Cuadro 1Detalle de ingresos.....	4
Cuadro 2Ejecución presupuestaria por partida.....	5
2. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN -SUPERÁVIT O DÉFICIT-.....	6
Cuadro No. 3Ejecución Superávit o déficit.....	7
3. ANÁLISIS DE DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA	8
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS.....	8
3.1.a Objetivo General	8
3.1.b Visión y Misión	8
3.1.c Centro de costo y su gasto asociado	9
Cuadro N°4Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo	9
3.2 Indicadores	9
Indicador de Resultados	9
Cuadro N°5Indicador de Resultados.....	10
3.3 Indicadores operativos:	10
Cuadro N°6Indicadores Operativos.....	11
3.4 Proyectos estratégicos	14
Cuadro No. 7Proyecto Estratégico_Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II.....	15
Cuadro No. 8Proyecto Estratégico_Enfoque para la supervisión de reaseguros.....	15
Cuadro No. 9Proyecto Estratégico_Adopción de la Norma Internacional NIIF 17	15
Cuadro No. 10Proyecto Estratégico_Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas	16
Cuadro No. 11 Proyecto Estratégico_Modelo de supervisión de conducta de mercado.....	17
Cuadro No. 12Proyecto Estratégico_Procedimiento de revisión permanente de normativa de seguros	18
Cuadro No. 13Proyecto Estratégico_Modelo de Gestión del Talento Humano.....	18
Cuadro No. 14Proyecto Estratégico_Revisión y actualización del sistema de gestión de procesos de la Sugese.....	19
Cuadro No. 15Proyecto Estratégico_Instrumentos de comunicación interna entre procesos	19
Cuadro No. 16Proyecto Estratégico_Definición de implementación de sistema de estadísticas de seguros para el público	19
Cuadro No. 17Proyecto Estratégico_Registro de hechos relevantes.....	20
3.5 Objetivos estratégicos:.....	21
Cuadro No. 18 Objetivo Estratégico_Regulación y Supervisión	22
Cuadro No. 19Objetivo Estratégico_Organización.....	23
Cuadro No. 20Objetivo Estratégico_Divulgación	23
4. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO.....	23
4.1 Metas y objetivos contenidos en los planes nacionales, sectoriales, regionales y municipales según corresponda. (Mideplan).....	23
5. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL Y ESTADOS FINANCIEROS.....	24
6. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA LA MEJORA CONTÍNUA	24
7. Impacto Covid-19 y Cumplimiento de la regla fiscal para el gasto del 2020.....	25
ANEXOS.....	26

Superintendencia General de Seguros

Presentación

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 30 de junio del 2020, se presenta en cumplimiento con la normativa y lineamientos vigentes. Tiene como objetivo principal brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y a la Contraloría General de la República, información detallada sobre el cumplimiento de metas de la institución de acuerdo con lo que indican los objetivos y mandatos que la Ley le asigna, así como el uso y utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas. El periodo comprendido en este informe comprende del 01 de enero al 30 de junio del 2020.

El informe presenta un resumen de la ejecución presupuestaria con los aspectos más destacados en su ejecución y un análisis de su respectiva desviación a nivel de ejecución de los recursos.

Posteriormente se presenta la evaluación del Informe de Logros del Plan Operativo Institucional, detallando el objetivo general institucional, así como la Visión y Misión. Además, incorpora un listado de las metas definidas para cada área de la Institución. Como último aspecto, incluye el resultado de los indicadores de resultados, operativos y de gestión que miden el desempeño institucional.

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

I EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS MÁS IMPORTANTES

1.1. Comportamiento de la ejecución de ingresos

Por la manera en que está financiado el presupuesto, según está determinado por la Ley Reguladora del Mercado de Valores N°.7732, los ingresos devengados dependen de la ejecución efectiva de los egresos, por lo que no hay limitaciones presentadas que enmarcan en materia de percepción de los ingresos, el siguiente cuadro detalla el total de ingresos del período.

Cuadro 1
Detalle de ingresos
Monto en colones

Cuenta	Descripción	Región	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			4 410 221 477	
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		

1.2 Comportamiento de la ejecución de gastos más importantes

A la fecha de este informe, la ejecución real del presupuesto fue de **35%**, lo cual representa un gasto de **¢1.541,76** millones en términos absolutos.

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.

El informe ofrece un detalle sobre los aspectos más destacados de la utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas, durante el primer semestre del año 2020.

Superintendencia General de Seguros

Seguidamente se detalla la ejecución presupuestaria para cada una de las partidas del presupuesto asignado:

Cuadro 2
Ejecución presupuestaria por partida

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
0	Remuneraciones	2 116 726 807,42	849 828 197,75	40,15%
1	Servicios	2 180 724 715,72	655 975 679,19	30,08%
2	Materiales y suministros	5 182 583,00	1 381 143,19	26,65%
5	Bienes Duraderos	24 060 173,76	19 419 313,86	80,71%
6	Transferencias corrientes	83 527 196,80	15 151 193,61	18,14%
9	Sumas sin asignación presupuestaria	0,00	0,00	0,00%
Total		4 410 221 476,70	1 541 755 527,60	34,96%

De la información anterior destaca que las partidas de “remuneraciones” y “Servicios” en conjunto alcanzan un 97,7% del presupuesto total ejecutado durante el primer semestre del presente año, significando en términos absolutos ₡1.505,80 millones. El remanente de ₡35,95 millones obedece a la ejecución de las otras partidas presupuestarias “materiales y suministros”, “bienes duraderos” y “Transferencias corrientes”.

Seguidamente se presenta un resumen de los principales rubros de la partida “servicios”, la cual constituye una de las cuentas de mayor incidencia en la ejecución de las partidas presupuestarias. La partida bajo análisis, entre otros rubros, contempla recursos destinados a la contratación de los servicios comerciales y financieros, actividades de capacitación y el pago de gastos administrativos al BCCR, según el siguiente detalle:

Los rubros de servicios comerciales y financieros, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, como por ejemplo publicación de asuntos varios, la circulación de 4 boletines informativos en temas de seguros como lo son automóviles, hogar, salud y vida, para la Superintendencia General de Seguros, durante el año 2020. Así como los servicios de impresión, encuadernación y otros.

De igual manera se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, como por ejemplo el acceso a BLOOMBERG, DATUM, Vlex, la Suscripción ISACA y Delfino. Para el período en estudio, los recursos ejecutados más compromiso alcanzo un 55,8%, significando en términos absolutos ₡85,9 millones.

Superintendencia General de Seguros

Al considerar la partida de Servicios de gestión y apoyo, se incluyó en la subpartida de servicios en ciencias económicas y sociales (consultorías), desarrollo de sistema de información, los gastos del nuevo edificio y los servicios brindados por el BCCR, representando una ejecución de €627,17 millones. Lo ejecutado más los recursos comprometidos alcanza un porcentaje de 35%, del monto presupuestado para todo el año. El 90% de este monto corresponde al pago de los gastos administrativos, servicios de desarrollo de sistemas de información al BCCR por los servicios brindados y los gastos del nuevo edificio.

En actividades de capacitación, el porcentaje de ejecución y compromiso de esta cuenta de los recursos destinados para dicho fin para el periodo evaluado es de 28,6%, que en términos absolutos representa €26,43 millones.

Entre otros, se realizaron 18 cursos de capacitación de diferentes temas y una inscripción por 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, en la ciudad de Basilea, Suiza.

2. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN -SUPERÁVIT O DÉFICIT-

Por la naturaleza de financiamiento de la Superintendencia, al término del periodo evaluado no se genera Superávit o déficit alguno, por lo tanto no existe plan de amortización ni acuerdo de aprobación del jerarca al respecto.

Seguidamente se presenta el resultado de la liquidación al 30 de junio del presente año.

**Cuadro No. 3
Ejecución Superávit o déficit
Montos en colones**

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS		
RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN		
(AL 30-06-2020)		
Resultado de la Ejecución Superávit o déficit		
2020		
Cifras en colones		
Detalle		Monto
1. Ingresos presupuestados	¢4 410 221 476,70	
Ingresos efectivos	¢1 541 755 527,60	
Superávit o pérdida de ingresos		<u>-¢2 868 465 949,10</u>
2. Egresos presupuestados	¢4 410 221 476,70	
Total de gastos	¢1 541 755 527,60	
Superávit o pérdida de egresos		<u>¢2 868 465 949,10</u>
Total Superávit		<u>¢0,00</u>
Resumen		
Ingresos efectivo		¢1 541 755 527,60
Menos:		
Total de gastos		¢1 541 755 527,60
Supeavit o perdida		<u>¢0,00</u>

3. ANÁLISIS DE DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA

PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS

3.1.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.”

3.1.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

3.1.c Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos de la Sugese al 30 de junio del 2020 se detallan en el cuadro siguiente:

Cuadro N°4
Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo

Enunciado	Cantidad de Horas	Gasto Total Presupuestado	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado
Despacho del Superintendente	6 240	₡509 143 023,90	₡153 922 511,33	30,2%
Área de Coordinación Administrativa	18 720	₡598 861 872,15	₡198 869 809,88	33,2%
División de Supervisión	43 680	₡1 802 124 063,01	₡639 172 324,95	35,5%
División de Planificación y Autorizaciones	16 640	₡719 473 123,72	₡266 364 417,25	37,0%
División Jurídica	18 720	₡780 619 393,91	₡283 426 464,19	36,3%
TOTAL	104 000	₡4 410 221 476,69	₡1 541 755 527,60	35,0%

3.2 Indicadores

En el siguiente apartado se hace mención a los indicadores que tiene definida la superintendencia, en temas de resultados, operativos y de gestión.

Indicador de Resultados

Mediante el siguiente indicador, 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 (IO) se calcula de la siguiente manera:

$$IO \text{ (anual)} = ((\text{gasto real} / \text{presupuesto total} - 0.5)) * 100$$

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

Cuadro N°5
Indicador de Resultados

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADOR (institucional y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				Resultado Sugese
			E	MB	B	M	
IR	Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional	(gasto real/ presupuesto total- 0,5) *100	$ IR \leq 5\%$	$5\% < IR \leq 15\%$	$15\% < IR \leq 25\%$	$ IR > 25\%$	15,04%

Como se observa en el cuadro #4, en términos globales, se registra un gasto total de **¢1.541,75 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **34,96%** y una desviación porcentual de **15,04%**, en relación a los recursos destinados para el primer semestre del 2020, lo cual según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Bueno**.

3.3 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:

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

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

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

Superintendencia General de Seguros

- 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.

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

Cuadro N°6
Indicadores Operativos

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADORES OPERATIVOS (institucionales y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS
			E	MB	B	M	
IEO	Porcentaje de trabajos programados que se realizaron, por meta e institucional	<u>Trabajos planificados realizados x 100%</u> Trabajos planificados	IEO \geq 85%	80% \leq IEO < 85/%	75% \leq IEO < 80%	IEO < 75/%	80,17%
IETA	Porcentaje de trabajos realizados (programados y no programados) con respecto a los programados planificados	Q Trabajos realizados *100% Q Trabajos planificados	IETA \geq 100%	90% \leq IETA <100%	80% \leq IETA <90%	IETA <80%	94,45%
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	6

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 0 04 denominado Informe de cumplimiento del plan

Superintendencia General de Seguros

Operativo Institucional “Planificación Agregada” y aquellos de tipo no programado que se tuvieron que desarrollar durante el periodo evaluado 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 primer semestre del 2020, el cuadro N°6 demuestra que se realizaron 33.7 trabajos de los 42 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **80,17%** que se cataloga como **Muy Bueno**. Por otro lado, 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 **94,45%**, lo cual se cataloga como **Muy Bueno**.

La Superintendencia formulo para el primer semestre del 2020 42 actividades operativas que se relacionan a los indicadores de eficiencia, eficacia y economía, de los cuales se lograron alcanzar los siguientes:

Indicadores I Semestre				
	Eficiencia	Eficacia	Economía	Total
Formulados	9	32	1	42
Ejecutados al 100%	8	19	1	28
En proceso < 100%	50%	5,2	0,0	5,7
Total	8,5	24,2	1,0	33,7
	94,4%	75,6%	100,0%	80,2%

Entre las limitantes que se tuvieron en la ejecución de las metas programadas para el segundo semestre del año están:

Departamento	Metas	Justificación de las metas no realizadas
Despacho	Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	Por razones de la pandemia esta capacitación no se llevó.
Supervisión	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	En razón de la Pandemia las visitas programadas para el I semestre se reprogramaron para el Segundo Semestre y se tiene planificadas 3 visitas

Superintendencia General de Seguros

Supervisión	Realización de Auditorías de Calidad	La actividad es anual durante el primer semestre no se realizó ninguna auditoría de calidad
Asesoría Jurídica	Participar en actividades de desarrollo humano	Dado el impacto de las medidas de restricción sanitaria generadas por la pandemia, no se han encontrado en el mercado cursos o programas de capacitación.

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se efectuaron durante el primer semestre del año 2020.

- 1) La coordinación permanente para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a SUGESE.
- 2) Visitas de Supervisión en Mapfre y Qualitas durante el I Semestre.
- 3) Actualización y aprobación de la Ficha de Perfil de Riesgo del Supervisado para todas las aseguradoras activas.
- 4) Revisión de perfiles tecnológicos de aseguradoras, en cumplimiento de lo establecido en el Reglamento de Tecnologías de Información.
- 5) Realizar el cálculo y revisión de los Indicadores de Alerta Temprana con la información que trimestralmente envían las aseguradoras por medio del SSS.
- 6) Control permanente de requerimientos normativos, análisis de riesgos relevantes de todos los supervisados y seguimiento a requerimientos emitidos en informes de supervisión.
- 7) Participación en los proyectos de TI con el BCCR:
 - a. Modelo de conducta de mercado
 - b. Mejoramiento de Estadísticas de Sugese
 - c. Registro de Hechos Relevantes
- 8) Apoyo en procesos administrativos dentro de los cuales se pueden indicar:
 - a) Se ha tramitado para la Contraloría General de la República:
 - Informe de ejecución presupuestaria al 31 de diciembre del 2019
 - Informe de ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2020

Superintendencia General de Seguros

b) 45 trámites de solicitudes de órdenes de compra para los diferentes procesos de Contratación Administrativa.

c) Presupuesto 2021

9) En la ejecución de actividades de comunicación e información se resaltan las siguientes:

a) Boletines sobre Comunicados: BID-Sugese seguridad vial, Evolución del Mercado, Ampliación de coberturas por Covid-19.

b) Se realizó y publicó la Revista de Seguros: Expo móvil 2020.

c) Se realizó el taller de periodista sobre la evolución del mercado en el 2019.

10) Durante el primer semestre del año 2020 se recibieron 73 gestiones jurídicas y por otro lado, se recibieron 49 denuncias

11) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:

Emisión y Actualización del Normativa del Sector de Seguros

- Consulta: oficios 009, 170 y 324. Para aprobación definitiva: 082, 334

Emisión y actualización de acuerdos de Superintendente

- Consulta: oficio 351. Para aprobación definitiva: Acuerdos de Superintendente: 70, 71 72

Emisión y Actualización del Normativa Transversal del Sistema Financiero conjunta de las cuatro Superintendencias

- Consulta: oficio 363. Aprobación definitiva: oficio 261

12) Trámites de actualización de registros de productos: en total 521

13) Acreditaciones de Agentes 111 y corredores de Seguros: 53.

3.4 Proyectos estratégicos

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del portafolio institucional de proyectos, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2020 y el grado de avance que tuvieron al 30 de junio del 2020, por dependencia.

Cuadro No. 7
Proyecto Estratégico
Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Guido Cordero	No iniciada Fase II	100% fase I	Para la fase II, se realizan gestiones para tener asistencia técnica del FMI. Específicamente, se elaboró una propuesta del objetivo y entregas espera esperadas. Fue enviada información adicional solicitada por el FMI y se convocó una reunión con el FMI para el jueves 2 de julio.

Cuadro No. 8
Proyecto Estratégico
Enfoque para la supervisión de reaseguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Andrea Carranza	Ejecución	38%	Este proyecto se ejecuta de acuerdo con lo programado y no tiene entregas planificadas en el periodo evaluado.

Cuadro No. 9
Proyecto Estratégico
Adopción de la Norma Internacional NIIF 17

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión:	Juan Carlos	Ejecución	13%	El proyecto se encuentra en la etapa de documentación. Se recibieron los resultados finales

Superintendencia General de Seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Saborío			de la asesoría contratada para la determinación de las brechas en la aplicación de la norma. Se amplió la consultoría original, lo cual permitirá concretar plan de proyecto y en particular la hoja de ruta de la implementación, adicionalmente los consultores entregaran una propuesta para acompañamiento de la SUGESE a las aseguradoras para la implementación de la norma. La consultoría está en ejecución y concluye en julio 2020.

Cuadro No. 10
Proyecto Estratégico
Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Lucía Carro	Ejecución	60%	El 28 de noviembre de 2019 el CONASSIF remitió el <i>Reglamento sobre Inclusión y Acceso al Seguro</i> a consulta externa. Actualmente los encargados del proyecto se encuentran revisando las observaciones producto de la consulta interna y se preparan la documentación para la presentar al CONASSIF y solicitar la aprobación definitiva. De acuerdo con la Revisión Anual del PE 2020, la fecha de finalización es setiembre 2020. Este proyecto no tiene entregas planificadas en el periodo

Superintendencia General de Seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
				evaluado.

Cuadro No. 11
Proyecto Estratégico
Modelo de supervisión de conducta de mercado

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	José Pablo Mena	Ejecución	20%	Se trabaja en la propuesta del Marco Conceptual (White Paper) para el CONASSIF. Este proyecto no tiene entregas planificadas en el periodo evaluado.

Cuadro No. 12
Proyecto Estratégico
Procedimiento de revisión permanente de normativa de seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Campos	iniciado	0%	Este proyecto tiene carta de proyecto y se tiene pendiente el Plan del proyecto, no obstante se tiene una propuesta de modificación del procedimiento de desarrollo de normativa, para revisión, que incorpora lo forma en que se revisaría de forma permanente la normativa de seguros. De acuerdo con Revisión Anual del PE 2020 este proyecto tiene una única entrega para el 31 de octubre 2020.

Cuadro No. 13
Proyecto Estratégico
Modelo de Gestión del Talento Humano

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry MEÑO	Iniciado	0%	Se elaboró carta de proyecto. Este proyecto no tiene entregas planificadas en el periodo evaluado.

Cuadro No. 14
Proyecto Estratégico
Revisión y actualización del sistema de gestión de procesos de la Sugese

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	No iniciado	0%	Proyecto no iniciado. Inicia en el 2022.

Cuadro No. 15
Proyecto Estratégico
Instrumentos de comunicación interna entre procesos

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	Ejecución	0%	Se elaboró carta de proyecto. Este proyecto no tiene entregas planificadas en el periodo evaluado.

Cuadro No. 16
Proyecto Estratégico
Definición de implementación de sistema de estadísticas de seguros para el público

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Divulgación: Facilitar el conocimiento	Gina	Ejecución	100%	En la revisión anual del Plan Estratégico se replanteó el proyecto y la nueva fecha de finalización se estableció para

Superintendencia General de Seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas	Chacón			octubre de 2021. Para el periodo evaluado no se tienen entregas planificadas.

Cuadro No. 17
Proyecto Estratégico
Registro de hechos relevantes

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas	Juan Carlos Saborío	Ejecución	50%	Se realizó la consulta externa del Reglamento y dadas las observaciones recibidas se consideró necesario hacer una nueva consulta externa de la norma. Se elabora la documentación para su envío al CONASSIF, con el fin de aprobar la segunda consulta del Reglamento a la industria. Paralelo a la consulta externa del reglamento se consultaron los acuerdos relacionados, los cuales deben ser consultados también. El servicio que apoya la implementación de esta norma ya fue concluido y liberado y se espera la aprobación definitiva de la norma para su puesta en

Superintendencia General de Seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
				producción. De acuerdo con la Revisión Anual del PE, la fecha de finalización se estableció en diciembre 2020.

3.5 Objetivos estratégicos:

En los siguientes cuadros se muestra el avance de la estrategia y los tres objetivos estratégicos definidos en el plan estratégico de la Sugese, a partir de la relación de las mismas con el avance de los proyectos al 30 de junio del 2020.

Cuadro No. 18
Objetivo Estratégico
Regulación y Supervisión
Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales

Avance estrategia	OBJETIVO ESTRATÉGICO	Avance de objetivo estratégico	Proyectos	Avance del Proyecto
21,80%	1.1 Actualizar el modelo de Suficiencia Patrimonial con base en Riesgos en un plazo de cinco años	25,50%	1.1.1 Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II	No iniciada Fase II
			1.1.2 Enfoque para la supervisión de reaseguros	38%
			1.1.3 Adopción de la Norma Internacional de NIIF 17	13%
	1.2 Diseñar y probar el modelo de supervisión de conducta de mercado en un 100% de las entidades incluidas en el plan piloto al 2023.	40,00%	1.2.1 Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas	60%
			1.2.2 Modelo de supervisión de conducta de mercado	20%
	1.3 Implementar un procedimiento que permita la revisión permanente de la normativa vigente en un plazo de un año.	0%	1.3.1 Procedimiento de revisión permanente de normativa de seguros.	0%

Cuadro No. 19
Objetivo Estratégico
Organización
Impulsar la mejora continua de la
organización

Avance estrategia	OBJETIVO ESTRATÉGICO	Avance de objetivo estratégico	Proyectos	Avance del Proyecto
0%	2.1 Contar con un modelo para gestionar talento humano, para cumplir con los objetivos de la Superintendencia, en un plazo máximo de tres años	-	2.1.1 Modelo de Gestión del Talento Humano	No iniciado
	2.2 Actualizar el sistema de gestión por procesos de la SUGESE de acuerdo con las características de la Institución para el año 2023.	-	2.2.1 Revisión y actualización del sistema de gestión de procesos de la Sugese	No iniciado
	2.3 Lograr una comunicación eficaz a lo interno de la Sugese en un plazo de un año	0%	2.3.1 Instrumento de comunicación interna entre procesos	0%

Cuadro No. 20
Objetivo Estratégico
Divulgación

Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas

ESTRATEGIA	Avance estrategia	OBJETIVO ESTRATÉGICO	Avance de objetivo estratégico	Proyectos	Avance del Proyecto
Divulgación	25,00%	3.1 Llevar al nivel de ampliamente observado los estándares del ICP 20 que resulten legalmente posibles de aplicar, a más tardar al 2023.	25,00%	3.1.1 Definición e implementación de sistema de estadísticas de seguros para el público.	0%
				3.2.1 Registro Hechos Relevantes	50%

4. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO

4.1 Metas y objetivos contenidos en los planes nacionales, sectoriales, regionales y municipales según corresponda. (Mideplan)

Superintendencia General de Seguros

Dado que el Conassif ya no centraliza lo de la evaluación del PND, esto se estará enviando mediante del sistema Delphos, que es el sistema que tiene Mideplan.

La información que se incluye la estará aprobando Hacienda y luego vía sistema se remite a Mideplan que da la aprobación final.

5. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL Y ESTADOS FINANCIEROS

La Superintendencia General de Seguros al ser un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al BCCR, no emite estados financieros, esos documentos se incluyen en el legajo de documentos que el BCCR remite a través del sistema de presupuestos públicos de la Contraloría General de la República.

Dado lo anterior, no se adjunta en este informe un análisis de la situación económica-financiera global de la Sugese respaldada con los estados financieros. Pero es preciso indicar que por la forma en que está establecido el financiamiento de las erogaciones de la Sugese la situación financiera está garantizada por Ley.

6. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA LA MEJORA CONTÍNUA

Seguidamente se presenta un informe de las acciones correctivas al 30 de junio del 2020.

Comentarios.

- En el mes de junio no se finalizaron acciones correctivas.
- En el 2020 se han finalizado en total 5 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 400 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 114 días a partir del hallazgo.
- Durante el mes de junio se registraron tres nuevas acciones correctivas originadas en estudios de la AI CONASSIF.
- Hay 16 acciones correctivas en ejecución.
- Hay una acción correctiva vencida correspondiente al proceso de Planificación y Desarrollo.

Seguidamente se adjunta el estado de las acciones correctivas en ejecución.



Informe Acciones
Correctiva 30 junio 2

7. Impacto Covid-19 y Cumplimiento de la regla fiscal para el gasto del 2020

Para la Sugese la afectación de la pandemia del Covid-19 en la ejecución presupuestaria del primer semestre del presente año, no ha sido de manera directa pero si ha impedido la ejecución de contrataciones incluidas en el plan de capacitación definido para el primer semestre del 2020, teniendo su impacto en la ejecución de la partida de servicios, principalmente en los siguientes rubros:

1. Capacitación; para el primer semestre del presente año no se pudieron realizar 9 cursos de lo programado, teniendo un impacto de ₡7 millones, de igual manera se presentó un ahorro en el costo de los cursos realizados al ser de modalidad virtual de aproximadamente ₡2,5 millones.
2. Viajes al exterior tanto de capacitación como oficiales, en donde no se pudo realizar tres viajes programados para los meses de abril, mayo y junio, con destino a Perú, Estados Unidos y Francia respectivamente, teniendo un impacto de ₡12 millones sin ejecutar.
3. Consultorías; no se inició la contratación de la consultoría para la modificación del Régimen de Solvencia que se tenía programado para el mes de marzo, teniendo un impacto en la subejecución de ₡23 millones, correspondientes al primer pago de la contratación.

En cuanto a la regla fiscal para el 2020, la Sugese de acuerdo a su nivel de ejecución presentado al 30 de junio del presente año y el nivel de ejecución máximo permitido según la regla fiscal, está por debajo del máximo permitido, por ende se concluye que **“Se cumple con la regla fiscal”**.

Seguidamente se muestra un cuadro resumen de lo mencionado anteriormente.

SUGESE PRESUPUESTO 2020			
	Ejecución al 30-6-2020 (B)	Ejecución máxima conforme a Regla Fiscal al mes de junio 2020 (A)	Diferencia a Junio del 2020 (A-B)
DESCRIPCIÓN			
REMUNERACIONES	849 828 197,75	898 472 842,33	48 644 644,58
SERVICIOS	655 975 679,19	741 781 034,61	85 805 355,42
MATERIALES Y SUMINISTROS	1 381 143,19	1 396 466,11	15 322,92
BIENES DURADEROS	19 419 313,86	19 031 982,96	-387 330,90
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	15 151 193,61	34 660 598,05	19 509 404,44
TOTAL GENERAL	₡ 1 541 755 527,60	₡ 1 695 342 924,07	₡ 153 587 396,47

ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

- **Plan Operativo Institucional por dependencia (Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia)**
- **Regla fiscal 2020.**

Anexos

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia



F PYC 01 0 4 Plan
Operativo Institucio



F PYC 01 0 4 Plan
Operativo Institucio



F PYC 01 0 4 Plan
Operativo Institucio



F PYC 01 0 4 Plan
Operativo Institucio



F PYC 01 0 4 Plan
Operativo Institucio

Regla Fiscal 2020



Regla fiscal gasto
2020.xlsx