Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica

Informe de Logros
POI Presupuesto
Al 31 de diciembre del 2019

Enero, 2020

Índice

Presentación 3
I EJECUCIÓN DE LOS INGRESOS Y GASTOS MÁS IMPORTANTES 4
Cuadro 1 Detalle de ingresos 4
Cuadro 2 Ejecución presupuestaria por partida 5
Cuadro No. 3 Sub-ejecución presupuestaria 6
Cuadro No. 4 Sub-ejecución presupuestaria sin salarios, gastos administrativos y sumas sin asignación presupuestaria 7
2. RESULTADO DE LA EJECUCIÓN -SUPERÁVIT O DÉFICIT- 8
Cuadro No. 5 Ejecución Superávit o déficit 8
3. ANÁLISIS DE DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA 10
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS 10
3.1.a Objetivo General 10
3.1.b Visión y Misión 10
3.1.c Centro de costo y su gasto asociado 11
Cuadro N°6 Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo 11
3.2 Indicadores 11
Cuadro N°7 Indicador de Resultados 12
3.3 Indicadores operativos: 12
Cuadro N°8 Indicadores Operativos 13
3.4 Proyectos estratégicos 16
4. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO 22
4.1 Metas y objetivos contenidos en los planes nacionales, sectoriales, regionales y municipales según corresponda. (Mideplan) 22
5. SITUACIÓN ECONÓMICA-FINANCIERA GLOBAL Y ESTADOS FINANCIEROS 22
6. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA LA MEJORA CONTÍNUA 22
ANEXOS 34

Presentación

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 31 de diciembre del 2019, se presenta en cumplimiento con la normativa y lineamientos vigentes. Tiene como objetivo principal brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y a la Contraloría General de la República, información detallada sobre el cumplimiento de metas de la institución de acuerdo con lo que indican los objetivos y mandatos que la Ley le asigna, así como el uso y utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas. El periodo comprendido en este informe comprende del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019.

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	Reglon	Subpartida	Grupo de Subpartida	Partida
1.0.0.0.00.00.0.0.000	Ingresos corrientes				4 285 357 951
1.4.0.0.00.00.0.0.000	Transferencias corrientes			4 285 357 951	
1.4.1.0.00.00.0.0.000	Transferencias corrientes del sector pública		₡4 285 357 951,22		
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)	₡4 285 357 951,22			

1.2 Comportamiento de la ejecución de gastos más importantes

A la fecha de este informe, la ejecución real del presupuesto fue de **80,1%,** lo cual representa un gasto de **¢3. 432,25** 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 año 2019 y un análisis de las limitaciones presentadas en la ejecución presupuestaria

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**	2 046 159 771,22	1 695 752 296,97	**82,9%**
1	**Servicios**	1 959 614 207,80	1 667 342 341,61	**85,1%**
2	**Materiales y suministros**	8 287 205,00	4 350 952,19	**52,5%**
5	**Bienes Duraderos**	23 775 407,20	19 262 844,14	**81,0%**
6	**Transferencias corrientes**	88 185 000,00	45 538 503,51	**51,6%**
9	**Sumas sin asignación presupuestaria**	159 336 360,00	0,00	**0,0%**
Total		**4 285 357 951,22**	**3 432 246 938,42**	**80,1%**

De la información anterior destaca que las partidas de "remuneraciones" y "Servicios" en conjunto alcanzan un **98%** del presupuesto total ejecutado durante el año 2019, significando en términos absolutos **¢3,363,09** millones. El remanente de **¢69,15** 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:

En las cuentas del subgrupo de "Servicios comerciales y financieros", 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, los recursos ejecutados alcanzo un 95,41%, significando en términos absolutos ¢129,49 millones. Así mismo 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 y la Suscripción IFRS.

Al considerar la partida de Servicios de gestión y apoyo, se incluyó en la subpartida de servicios en ciencias económicas y sociales (consultorías) y desarrollo de sistema de información, ¢1, 453.10 millones. Lo ejecutado alcanzo un porcentaje de 92,8%, del monto presupuestado para todo el año, lo cual representa en términos absolutos ¢1, 348,30 millones. El 98,7% de este monto corresponde al pago de los gastos administrativos y servicios de desarrollo de sistemas de información al BCCR por los servicios brindados.

En actividades de capacitación, el porcentaje de ejecución de esta cuenta de los recursos destinados para dicho fin para el periodo evaluado es de 90,4%, que en términos absolutos representa ¢77,9 millones.

Entre otros, se realizaron 39 cursos de capacitación de diferentes temas, siete viajes de capacitación al exterior a Bolivia, Panamá, México, Francia y Canadá, a este último se realizaron dos viajes. Adicionalmente se realizaron cinco procesos de inscripciones en el exterior;

1. Inscripción al Seminario Regional para Supervisores de Seguros de Latinoamérica ASSAL-FSI-IAIS.
2. Inscripción a la XX Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina IAIS-ASSAL y la XXX Asamblea Anual de ASSAL.
3. Inscripción al programa Insuarance & Pensions.
4. Inscripción al Core Curriculum Certificate Course
5. Inscripción al XXIX congreso nacional de actuarios

1.3 Principales limitaciones para la ejecución del presupuesto al 31 de diciembre del 2018.

Durante el año se presentó la siguiente sub ejecución:

Cuadro No. 3
Sub-ejecución presupuestaria
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto Total	Gasto al 31-12-2019	Presupuesto Sub ejecutado	% Subejecutado
0	Remuneraciones	₡2 056 359 771,22	₡1 695 752 296,97	₡360 607 474,25	42,3%
1	Servicios	₡1 959 917 162,70	₡1 667 342 341,61	₡292 574 821,09	34,3%
2	Materiales y suministros	₡7 237 205,00	₡4 350 952,19	₡2 886 252,81	0,3%
5	Bienes Duraderos	₡20 582 844,14	₡19 262 844,14	₡1 320 000,00	0,2%
6	Transferencias corrientes	₡81 924 608,16	₡45 538 503,51	₡36 386 104,65	4,3%
9	Sumas sin asignación presupuestarias	₡159 336 360,00	₡0,00	₡159 336 360,00	18,7%
Total		**₡4 285 357 951,22**	**₡3 432 246 938,42**	**₡853 111 012,80**	**100%**

Del anterior cuadro se obtiene que el **87,14%** de los recursos sub ejecutados es decir **¢743,39** millones, corresponden a las partidas presupuestarias de remuneraciones, gastos administrativos y sumas sin asignación presupuestaria, los cuales son recursos que no se tiene una injerencia directa sobre su ejecución.

El **12,86%** de la sub ejecución restante equivale a **¢109,72** millones, de los cuales la partida de servicios es la que presenta una mayor sub ejecución, como se muestra a continuación:

Cuadro No. 4
Sub-ejecución presupuestaria sin salarios, gastos administrativos y sumas sin asignación presupuestaria
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto Total	Gasto al 31-12-2019	Presupuesto Sub ejecutado	% Subejecutado
1	Servicios	₡405 314 558,54	₡336 185 760,45	₡69 128 798,09	8,1%
2	Materiales y suministros	₡7 237 205,00	₡4 350 952,19	₡2 886 252,81	0,3%
5	Bienes Duraderos	₡20 582 844,14	₡19 262 844,14	₡1 320 000,00	0,2%
6	Transferencias corrientes	₡81 924 608,16	₡45 538 503,51	₡36 386 104,65	4,3%
Total		**₡515 059 215,84**	**₡405 338 060,29**	**₡109 721 155,55**	**12,86%**

Las principales cuentas presupuestarias dentro de la partida de servicios que presentaron una mayor desviación fueron:

- **Servicios en ciencias económicas (consultorías):**
La principal razón de la sub ejecución de esta cuenta, obedece a que no se pudo contratar la asesoría en NIFF 17, dado que se inició el proceso de contratación en el mes de noviembre y no fue posible concretarlo antes de que finalizará el año.

-**Servicios de ingeniería:**
En el presupuesto 2019 se había formulado ¢25,70 millones para el pago de los servicios de demolición de las oficinas que ocupaba la Sugese en el Edificio Torre del Este, de los cuales se logró realizar la contratación del servicio pero el costo final fue de ¢8,43 millones, generando así una subejecución importante.

- **Actividades de capacitación:**
Dentro de esta partida se contempló la alimentación para la actividad del lanzamiento de hoja de Ruta de Solvencia II y una capacitación a la industria sobre el mismo tema, pero dado que el Proyecto se aplazó su inicio para el año 2020, según la nueva Planificación Estratégica; por dicha razón, no fue posible realizarla.

Adicionalmente el plan de capacitación dentro del país que se incluyó en el presupuesto inicial se ejecutó en un 85% en cuanto a recursos monetarios se refiere y un 68% de los cursos establecidos.

La otra partida presupuestaria que presenta una subejecución importante es las transferencias corrientes, pero esta partida tiene la característica que son recursos destinados a provisiones en

caso se llegaran ocupar, como por ejemplo vacaciones liquidadas a exempleados, otras prestaciones, indemnizaciones entre otras.

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 31 de diciembre del 2019.

Cuadro No. 5
Ejecución Superávit o déficit
Montos en colones

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN
(AL 31-12-2019)

Resultado de la Ejecución Superávit o déficit
2019
Cifras en colones

Detalle	**Monto**
1. Ingresos presupuestados	₡4 285 357 951,22
Ingresos efectivos	₡3 432 246 938,42
Superávit o pérdida de ingresos	**-₡853 111 012,80**
2. Egresos presupuestados	₡4 285 357 951,22
Total de gastos	₡3 432 246 938,42
Superávit o pérdida de egresos	**₡853 111 012,80**
Total Superávit	**₡0,00**
Resumen	
Ingresos efectivo	₡3 432 246 938,42
Menos:	
Total de gastos	₡3 432 246 938,42
Supeavit o perdida	**₡0,00**

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."

3.1.c Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos de la Sugese al 31 de diciembre del 2019 se detallan en el cuadro siguiente:

Cuadro N°6
Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo

Enunciado	Cantidad de Horas	%	Gasto Total Presupuestado	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución con respecto a lo
Despacho del Superintendente	6240	6,00%	475 199 848,32	318 013 402,87	67%
Área de Coordinación Administrativa	18720	18,00%	578 716 325,82	451 806 601,73	78%
División de Supervisión	43680	42,00%	1 756 248 361,62	1 447 413 910,90	82%
División de Planificación y Autorizaciones	16640	16,00%	703 258 042,80	596 742 110,90	85%
División Jurídica	18720	18,00%	771 935 372,66	618 270 912,02	80%
TOTAL	104000	**100,00%**	**4 285 357 951,22**	**3 432 246 938,42**	**80%**

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 (anual) = ((gasto real / presupuesto total-1)) * 100

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

Cuadro N°7
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- 1) *100	|IR| ≤ 5 %	5% < |IR| ≤ 15%	15% < |IR| ≤ 25/%	|IR| > 25%	19,9%

Como se observa en el cuadro #6 y 7, en términos globales, se registra un gasto total de **¢3. 432,25 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **80,1%** y una desviación porcentual de **19,9%,** en relación a los recursos destinados para el año 2019, 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:

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

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:

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

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

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

Cuadro N°8
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	Trabajos planificados realizados x 100% Trabajos planificados	IEO ≥ 85%	80% ≤ IEO < 85/%	75% ≤ IEO < 80%	IEO < 75/%	**86,83%**
IETA	Porcentaje de trabajos realizados (programados y no programados) con respecto a los programados planificados	Q Trabajos realizados *100% Q Trabajos planificados	IETA ≥100%	90% ≤ IETA <100%	80% ≤ IETA <90%	IETA <80%	**89,33%**
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	**2,50%**

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 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 segundo semestre del año en estudio, el cuadro **N°8** demuestra que se realizaron 34.7 trabajos de los 40 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **86,33%** que se cataloga como **Excelente.**

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 **89,33%,** lo cual se cataloga como **Bueno.**

La superintendencia formulo para el segundo semestre del 2019, 40 actividades operativas que se relacionan a los indicadores de eficiencia, eficacia y economía, de los cuales se lograron alcanzar los siguientes:

Indicadores II Semestre				
	Eficiencia	**Eficacia**	**Economiá**	**Total**
Formulados	**9**	**30**	**1**	**40**
Ejecutados al 100%	**7**	**20**	**1**	**28**
En proceso <100%	**0,83**	**5,90**		**6,73**
Total	**7,83**	**25,9**	**1**	**34,73**
	87,00%	**86,33%**	**100,00%**	**86,83%**

Entre la limitante que se tuvieron en la única meta programada no ejecutada para el segundo semestre del año está:

Departamento	Metas	Justificación de las metas no realizadas
Supervisión	Realización de Auditorías de Calidad : Participación en los diferentes procesos de las auditorías de calidad	En setiembre 2019 se realizó la auditoría externa de calidad; sin embargo, no se incluyó el departamento de Supervisión

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se efectuaron durante el segundo semestre del año 2019.

1) La coordinación permanente para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a SUGESE.

2) En proceso de ejecución un estudio sobre calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, en el Instituto Nacional de Seguros

Estudio de Calificación de Riesgo Compuesto en aseguradoras: Adisa y Lafise

3) Control permanente de requerimientos normativos, análisis de riesgos relevantes de todos los supervisados y seguimiento a requerimientos emitidos en informes de supervisión.

4) Participación en los proyectos de TI con el BCCR:

   a. Estadísticas del mercado de Seguros
   b. Expediente de Supervisión
   c. Registro Único de beneficiarios
   d. Registro de Intermediarios
   e. Hechos Relevantes

5) 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 2018
      - Informes de ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2019, al 30 de junio y 30 de setiembre del 2019.
      - Evaluación del POI al 30 de junio del 2019.
      - Se elaboraron dos modificaciones presupuestarias y se tramito para aprobación de la Contraloría General de la Republica, así como el presupuesto ordinario para el año 2020.

   b) 85 trámites de solicitudes de órdenes de compra para los diferentes procesos de Contratación Administrativa.

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

   a) Comunicados sobre: Empresas "No Autorizadas de Seguros".

   b) Se realizó y publicó Revista de Seguros: Expo móvil 2019.

   c) Participación en la Expo Móvil

7) Durante el año 2019 se recibieron 91 gestiones jurídica

8) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:

- Acuerdo 0065: Modificación del artículo 7 referente a la declaración jurada del oficial de cumplimiento, del acuerdo SGS-DES-A-041-2014 Lineamientos Generales para el Registro de Productos de Seguros por parte de las Entidades Aseguradoras

- Resolución 2237: Comunicado para el control durante el segundo semestre de 2019 de las obligaciones de las entidades supervisadas relacionadas con la implementación de la Ley N° 9635, respecto al Impuesto de Valor Agregado.

9) Trámites concluidos, incluye trámites de registro de nuevos productos (95), actualizaciones (1130) y solicitudes de ajuste de productos registrados (6).

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 2019 y el grado de avance que tuvieron al 31 de diciembre del 2019, por dependencia.

Cuadro No. 9
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 esta fase II, se realizan gestiones para la contratación de una consultoría o la asistencia técnica del FMI. Específicamente, se elaboró una propuesta del objetivo y entregas que se solicitarían para la contratación de dicha consultoría.

Cuadro No. 10
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

Cuadro No. 11
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: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Saborío	No iniciado	0%	Proyecto no ha iniciado por atraso en contratación de estudio Análisis de Brechas Normativa, esta se concretó hasta la última semana de diciembre y se ejecutará en el primer trimestre. En enero se iniciará la etapa de planificación del proyecto.

Cuadro No. 12
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	75%	El 28 de noviembre de 2019 el Conassif remitió el *Reglamento sobre Inclusión y Acceso al Seguro* a consulta externa. Se recibieron las observaciones de las entidades y se encuentra en la etapa de atención de éstas, para la remisión al Conassif de una nueva versión del Reglamento para aprobación definitiva.

Cuadro No. 13
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	25%	Se trabaja en la redacción del borrador del esquema de modelo y matriz (con varias de las actividades significativas) para someterlo en revisión inicial del Despacho. Este proyecto avanza de acuerdo con lo programado.

Cuadro No. 14
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	50%	Para este proyecto tiene pendiente la documentación, 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.

Cuadro No. 15
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 MEOÑO	Iniciado	**0**%	Proyecto pendiente de planificación y documentación. Los porcentajes de avance esperado se calcularon de acuerdo con fechas estimadas en Revisión Anual del Plan Estratégico. De acuerdo con dicha revisión, en dic-19 no se previó ninguna entrega.

Cuadro No. 16
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, se tiene programado su inicio en el 2021.

Cuadro No. 17
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	No iniciado	0%	Proyecto con planificación y documentación pendiente.

Cuadro No. 18
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 del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas	Gina Chacón	Ejecución	**0%**	No se cumplió con la entrega que estaba programada para diciembre 2019.

Cuadro No. 19
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	67%	Se aprobó por parte del Conassif el envío a consulta del Reglamento sobre Hechos Relevantes. Se encuentra en etapa de análisis de las observaciones recibidas de la consulta externa, para remitir nuevamente al Conassif para aprobación definitiva. Paralelo a la consulta externa del reglamento se consultaron los acuerdos relacionados

4. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO

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

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 31 de diciembre del 2019.

Comentarios.

- En el mes de diciembre se finalizaron dos acciones correctivas. Una correspondiente a Comunicaciones y Servicios y otra a Supervisión.
- En el 2019 se finalizaron nueve acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 395 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 114 días a partir del hallazgo.
- Durante el mes de diciembre no se registraron acciones correctivas.
- Hay 10 acciones correctivas en ejecución.
- No hay acciones correctivas vencidas.

Seguidamente se presenta el estado de las acciones correctivas en ejecución

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
*ACAI201707 /Recomendación **AI CONASSIF 2015172002***	Supervisión	As-AI-CNS-08-2014 Análisis de los requerimientos mínimos sobre tecnologías de información	Normativa TI	1.- Aprobado la regulación de TI en trámite en el Conassif, analizar si es necesario ajustar otra normativa del mercado de seguros. 2.- De ser necesario, elaboración de propuesta normativa de las reformas identificadas. 3. - De ser necesario envío al Consejo de la propuesta normativa.	**Atendida** **Se solicitó prórroga** **Se solicitó prórroga**	1.- Atendida 30 diciembre 2022 30 diciembre 2022
ACAI201901 / Recomenaciones AI CONASSIF (sin incluir el estudio al sistema)	Supervisión	AI-CNS-0091-2019 Macroplanificación SBR SUGESE	Lineamien-tos SBR	1.- Analizar el documento "Proceso de Supervisión" con el fin de determinar si se considera necesario la incorporación de más elementos.	**En ejecución**	31 marzo 2020
ACAI201902 / Recomenaciones AI CONASSIF (sin incluir el estudio al sistema)	Supervisión	AI-CNS-0091-2019 Macroplanificación SBR SUGESE	Macroplani-ficación	1.- Implementar a partir de la reunión de seguimiento del 17 de mayo del 2019 la inclusión dentro del registro de supervisión del documento firmado por todos los asistentes a las reuniones de seguimiento de la División de Supervisión con el Despacho.	**Atendida** **Atendida**	Atendida Atendida

				2.- Tanto los registros de reunión donde se evalúa la macroplanificación, como su liquidación o posibles modificaciones incluirán todos los elementos de análisis que justifiquen, la determinación de las entidades a incluir en la macroplanificación, así como los cambios que se deban realizar. 3.- En la liquidación de la macroplanificiación anual se incluirán las fechas en las que se había planificado el inicio de cada visita, así como la fecha de conclusión real de la misma. Registrar mediante el EES los tiempos reales que se destinaron a la visita y tomar eso como punto de partida para el establecimiento de posibles tiempos para una futura visita a esa misma entidad.	**En ejecución**	31 marzo 2020

AC03A12019	Supervisión	Auditoría Interna de Calidad junio 2019	Control de producción y provisión del Servicio de Supervisión	1.- Acordar en reunión de Directores que la gestión en su totalidad de los informes técnicos se realicen por medio del Sistema de Ejecución de Estudios de Supervisión. 2.- Realizar un mapeo de la normativa que se está aplicando a los intermediarios y que se podría modificarse o eliminarse a partir del proyecto estratégico de conducta de mercado e intermediarios	**Atendido** (La propuesta no fue aceptada – La parte de la gestión correspondiente a AJ se seguirá realizando por AuraPortal.) **En ejecución**	31 octubre 2020 31 marzo 2020
*ACAI201802 / Recomendaciones **AI CONASSIF** 201830003, 201830004, 201830005*	Asedoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	1.- Modificar e incluir en la Ficha de Proceso: Acciones e indicadores de medición para las actividades de promoción y vigilancia de CM e incluir metas operativas sobre las acciones de promoción y vigilancia que se ejecutarían anualmente, valorando que el comportamiento del mercado no es predecible. 2.- Elaborar procedimientos, guías, lineamientos e instructivos para las actividades de	**En ejecución**	31 enero 2020

				promoción y vigilancia.		
*ACAI201803 / Recomendaciones **AI CONASSIF** 201830006, 201830007*	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Modifica-ción Reglamento de Defensa del Consumidor	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante Acuerdo de Superintendente, para regular: contenido mínimo del informe, información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.	**En ejecución**	31 enero 2020
*ACAI201807 / Recomendaciones **AI CONASSIF** 201836001 201836002 201836003 201836004 201836005*	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-26-2018 Proceso de Actividades al Margen de la Ley SUGESE	Mejoras en la gestión de las investigaciones por actividad ilegal de seguros.	1.- Gestionar un acuerdo del Comité Gerencial reiterando a todos los colaboradores de la Superintendencia (incluida la Asesoría Jurídica) a cumplir con los instructivos de trabajo debidamente aprobados y disponibles en el "Sistema Documental de Gestión de la Calidad" 2.- Elaborar y aprobar procedimiento de atención de actividades al margen de la ley.	**En ejecución**	1.- Atendida 31 enero 2020
AC02A12019	Despacho	Auditoría Interna de Calidad	Servicio de Consultas de	1.- Definir el encargado de proceso responsable del servicio de Consultas.	**En ejecución**	15 octubre 2019

		junio 2019	SUGESE	2.- Formalizar los documentos del servicio de consultas en el SGC (incluye la definición de indicadores y la modificación de la ficha del proceso correspondiente) 3.- Exponer a los responsables de todos los procesos las funcionalidades del Servicio de Consultas. 4.- Identificar las mejoras que requiere el servicio de consultas para lograr gestiona el 100% de las consultas por el servicio. 5.- Implementar las mejoras al servicio de Consultas.		31 octubre 2019 2 noviembre 2019 31 enero 2020 17 diciembre 2020
AC05A12019	Normativa y Autorizaciones	Auditoría Interna de Calidad junio 2019	Administración de proyectos	1.- Revisión de documentación pendiente de aprobación o firma. 2.- Realizar tres reuniones, d la Directora de Normativa y Autorizaciones con la Analista de Proyectos para dar seguimiento a la documentación de proyectos y enviar los recordatorios correspondientes a los encargados.	**En ejecución**	11 octubre 2019 (Atendida) 16 diciembre 2019 13 enero 2020

				3.- Evaluar mecanismo de control de documentación y definir medidas a seguir, incluido valorar si se requieren cambios en la documentación del procedimiento.		
ACAI201905	Comunicación y Servicios	I-AI-CNS-22-2019 Ejecución presupuestaria de la SUGESE para el periodo 2017	Mejora en procedimientos de Compra y recepción de bienes y servicios	1.- Solicitar a la DGD del BCCR, el enlace de Sicop en la página web de la Sugese. 2.- Instruir mediante oficio a la persona del Área Administrativa que deberá alimentar la información requerida en la sección de Contratación Administrativa de la página Web. 3.- Modificar el P ADM 01 Adquisición de Bienes y Servicios para que en todos los carteles de contratación de administrativa se solicita un detalle del precio ofertado, según lo establece el Reglamento de Contratación Administrativa. 4.- Modificar el P ADM 02 Recepción de Bienes y Servicios para que en cada proceso de contratación se notifique al encargado,	**En ejecución**	30 noviembre 2019 (Atendida) 15 diciembre 2019 2 enero 2020 2 enero 2020 30 enero

				mediante correo electrónico, que el trámite de pago de facturas, se realizará una vez incluida el acta de recepción en SICOP. 5.- Completar las actas de recepción pendientes de incluir en Sicop para los años 2017-2018		2020

Acciones correctivas cerradas internamente en análisis o no aceptadas por AI CONASSIF / Recomendaciones AI CONASSIF sin formulario de acción correctiva.

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
*ACAI201716 /Recomendaciones **AI CONASSIF** 201741020,*	Supervisión	AI-CNS-0124-2017 Gestión de las actividades de Supervisión Extra Situ	Valorar en el alcance del Análisis de la Condición Financiera	**No conforme / Vencida** La AI indicó en oficio AI-CNS-0251-2019: "No se suministró evidencia de que los análisis fundamentales se están efectuando con base en las cuentas de balance, resultados; así como las partidas fuera de balance y no a una selección puntual de cuentas de previo al	Realizar reunión con AI CONASSIF para delimitar las expectativas que tiene la AI con respecto a esta recomendación.	Por definir

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
				análisis fundamental; mediante la modificación en los procedimientos correspondientes y en los análisis realizados a las entidades."		
*ACAI201713 /Recomendaciones **AI CONASSIF** 201741001, 201741002, 201741010, 201741013, 201741015.*	Supervisión	AI-CNS-0124-2017 Gestión de las actividades de Supervisión Extra Situ	Optimización SSS	**Implantada** El 24 de diciembre 2019 se incluyó en el EES AI nueva evidencia la cual, considerando el ciclo de evaluación de la AI CONASSIF, sería evaluada al cierre 31 de marzo del 2020	Esperar la valoración de la nueva evidencia aportada.	NA
*ACAI201716 /Recomendaciones **AI CONASSIF** 201741029*	Supervisión	AI-CNS-0124-2017 Gestión de las actividades de Supervisión Extra Situ	Mejoras en la documentación de Supervisión en el Sistema de Gestión de Calidad	**No conforme** El 24 de diciembre 2019 se incluyó en el EES AI nueva evidencia la cual, considerando el ciclo de evaluación de la AI CONASSIF,	Esperar la valoración de la nueva evidencia aportada.	NA

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
				sería evaluada al cierre 31 de marzo del 2020		
*Sin formulario de acción correctiva / Recomendación **AI CONASSIF** 201741054*	Supervisión	AI-CNS-0124-2017 Gestión de las actividades de Supervisión Extra Situ	Política institucional de asignación y rotación de funcionarios que propicie el cambio del personal asignado a una entidad en períodos alternos	**Vencida.** A partir de las observaciones de la AI CONASSIF en el oficio AI-CNS-0254-2018 del 14/12/2018 se incluirá los lineamientos en cuanto a rotación de supervisores en el documento "Proceso de Supervisión"	Incluir en el documento Proceso de Supervisión lineamientos sobre la rotación de supervisores.	I trimestre 2020
*ACAI201713 /Recomendaciones **AI CONASSIF** 201741004*	Supervisión	AI-CNS-0124-2017 Gestión de las actividades de Supervisión Extra Situ	Ejecutar las acciones necesarias para cargas de información que ingresan al SSS.	**No conforme / Vencida** La AI indicó en oficio AI-CNS-0251-2019: … Esta auditoría tiene claro que la corrección del tema se hizo para el caso de aseguradoras. No obstante, la corrección no fue realizada para los intermediarios … la recomendación	Valorar el comentario de la AI en oficio AI-CNS-0251-2019 con Vilma Gamboa	Por definir

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
				no puede considerarse atendida hasta que se atienda la información de intermediarios. Se mantiene como vencida.		
*ACAI201715 /Recomendaciones **AI CONASSIF** 201741058*	Supervisión	AI-CNS-0124-2017 Gestión de las actividades de Supervisión Extra Situ	Mejoras en la gestión de los permisos de intranet.	**No conforme.** La AI CONASSIF en oficio AI-CNS-0114-2019 indica no estar conforme con lo dispuesto en el procedimiento P CIN 01 Administración de Servicios Tecnológicos de SUGESE en lo que se refiere a la consulta de bitácoras de SharePoint.	Se revisará con los encargados de proceso que asuntos se encuentran aún en la intranet que requieran análisis de bitácoras y se definirá plazos y responsables de solicitar la información.	I trimestre 2020
ACAI201304 / Recomendaciones **AI CONASSIF** 201545001, 201545003, 201545005 201545006.	Normativa y Autorizaciones	I-AI-CONASSIF-15-2013 "Estudio inscripción de participan-tes"	Reglamento de Autorización	**No conformes.** La AI CONASSIF informó de la no conformidad de la evidencia.	● Revisión del Reglamento SUGESE 01-08 como parte del Plan de Mejora Regulatoria (201545001, 201545003, 210545006) ● 201545005 Se	28 febrero 2020 Se solicitó sea retomado

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
					solicitó sea retomado Asesoría Legal CONASSIF	por Asesoría Legal CONASSIF
*ACAI201310 / Recomendación **AI CONASSIF** 2015141011*	Servicios Institucionales	Estudio I-AI-CNS-019-2013 Gestión del Archivo Institucional SUGESE.	Tablas de Plazo	**Vencida** / Se está a la espera de que el CICED aprueba las tablas de plazo.	Dar seguimiento a las acciones que debe realizar el CICED / Definir si se reabre al formulario de acción correctiva o se elabora un nuevo formulario.	Se enviaron al CICED las correcciones de las tablas de plazo de Asesoría Jurídica y Normativa y Autorizaciones.
*ACAI201711 / Recomendaciones **AI CONASSIF** 201739001 201739002*	Servicios Institucionales	I-AI-CNS-28-2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien una mayor comparabilidad del	Costeo ABC	**No conformes.** Finalizadas internamente el 29 enero 2018.	La AI CONASSIF espera la aprobación de los lineamientos de costeo por parte de la Junta Directiva del BCCR.	No hay control sobre la fecha.

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
		costo de los servicios brindados por los ODM				
*ACAI201804 / Recomendación **AI CONASSIF** 201831001*	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Mejoras al Servicios de Denuncias	**No conforme / Vencida** La AI indicó en oficio AI-CNS-0251-2019: SUGESE la reporta implementada, pero no aportó la información que evidencia lo indicado de manera que se mantiene vencida.	Se solicitó a Guillermo Rojas complementar la evidencia según lo solicitado por Marco Vinicio Gamez	Por definir

ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

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

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