

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



**Informe de Logros
POI Presupuesto
Al 30 de junio del 2017**

Julio, 2017

Índice

PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS.....	6
A. Objetivo General	6
B. Visión y Misión.....	6
C. Centro de costo y su gasto asociado.....	7
D. Indicador de gestión.....	7
E. Indicadores operativos:.....	8
F. Proyectos Estratégicos.....	11
II PARTE Ejecución del Presupuesto De Egresos Al 30 de junio del 2017.....	15
I EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS.....	16
A. INTRODUCCIÓN	16
B. OBJETIVOS DEL INFORME	16
C. COMENTARIOS DE LOS DATOS.....	17
Cuenta 0-REMUNERACIONES.....	17
Cuenta 01- SERVICIOS.....	19
Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS.....	27
Cuenta 05 BIENES DURADEROS.....	29
Cuenta 06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	29
D. RESUMEN.....	32
E. CONCLUSIÓN	33
F. ANEXOS.....	33

Índice de cuadros

Cuadro N°1 Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo	7
Cuadro N°2 Indicador de Gestión	8
Cuadro N°3 Indicadores Operativos.....	9
Cuadro N° 4 Proyecto Estratégico Modelo de supervisión de intermediarios de seguros	12
Cuadro N° 5 Proyecto Estratégico Modelo de supervisión de conducta de mercado	12
Cuadro N° 6 Proyecto Estratégico Modificación del Requerimiento de capital de riesgo catastrófico	12
Cuadro N° 7 Proyecto Estratégico Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas.....	13
Cuadro N° 8 Proyecto Estratégico Sistema de Gestión de Control Interno.....	13
Cuadro N° 9 Proyecto Estratégico Servicio de Atención de Consultas	13
Cuadro N° 10 Proyecto Estratégico Expediente de Supervisión	14
Cuadro N° 11 Proyecto Estratégico Diseño e implementación del plan de formación de actuarios.....	14
Cuadro N° 12 Plazas vacantes.....	17
Cuadro N° 13 Remuneraciones.....	18
Cuadro N° 14 Servicios	19
Cuadro N°15 Detalle de Consultorías.....	21
Cuadro N°16 Detalle de Viajes al Exterior	23
Cuadro N°17 Capacitación Interna dentro del País "Despacho"	24
Cuadro N°18 Capacitación Interna dentro del País "Comunicación y Servicios"	24
Cuadro N°19 Capacitación Interna dentro del País "División de Normativa y Autorizaciones"	25
Cuadro N°20 Capacitación Interna dentro del País "Asesoría Jurídica"	25
Cuadro N°21 Capacitación Interna dentro del País "Brigada"	26
Cuadro N°22 Capacitación Interna dentro del País "General"	26
Cuadro N° 23 Materiales y Suministros	28
Cuadro N° 24 Bienes Duraderos	29
Cuadro N° 25 Transferencias Corrientes	30
Cuadro N° 26 Programa Capacitación Estudios	30
Cuadro N° 27 Subejecución presupuestaria	31

Presentación

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 30 de junio del 2017, 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 2017.

El informe presenta en su primera sección la evaluación del Informe de Logros del Plan Operativo Institucional, se detalla el objetivo general institucional, así como la Visión y Misión. Además, incorpora un listado de las metas definidas para cada área de la Institución y el porcentaje de ejecución presupuestaria respectivo al 30 de junio. Como último aspecto, incluye el resultado de los indicadores de gestión que miden el desempeño institucional.

En la segunda sección, se ofrece un resumen sobre los aspectos más destacados de la utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas, durante el primer semestre del presente año.

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

I PARTE

Plan Operativo Institucional Informe de Logros Al 30 de junio Del 2017

PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS

A. Objetivo General

El objetivo institucional de la Superintendencia General de Seguros establece que debe:

“Velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros, así como entregar la más amplia información a los asegurados. Para ello, autorizará, regulará y supervisará a las personas, físicas o jurídicas, que intervengan en los actos o contratos relacionada con la actividad aseguradora, reaseguradora, la oferta pública y la realización de negocios de seguros.”

B. Visión y Misión

La visión y misión de la Superintendencia son:

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

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

C. Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos de la Sugese durante el primer semestre del presente año se detallan en el cuadro siguiente:

**Cuadro N°1
Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo**

Enunciado	Cantidad de Plazas	%	Gasto Total Presupuestado	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado
Despacho del Superintendente	3	6.7%	3,018,526,396.24	891,600,779.69	29.5%
Área de Coordinación Administrativa	9	20.0%	171,925,707.16	68,533,850.07	39.9%
División de Supervisión	15	33.3%	600,729,718.80	277,391,059.52	46.2%
División de Planificación y Autorizaciones	8	17.8%	339,292,413.92	150,274,604.31	44.3%
División Jurídica	10	22.2%	393,531,406.02	164,844,345.45	41.9%
TOTAL	45	100%	4,524,005,642.14	1,552,644,639.04	34.3%

D. Indicador de gestión

Mediante el indicador de gestión, se mide la ejecución presupuestaria para determinar la desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado (consumo ideal por período) a nivel Institucional. Refleja además la precisión con la que se utilizan los recursos asignados en relación con el logro de las metas y objetivos propuestos.

El Indicador de Gestión (IG) se calcula de la siguiente manera:

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

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

**Cuadro N°2
Indicador de Gestión**

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADOR (institucional y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)			
			E	MB	B	M
IG	Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional	$(\text{gasto real} / \text{presupuesto total}) - 0.5) * 100$	$ IG \leq 5\%$	$5\% < IG \leq 15\%$	$15\% < IG \leq 25\%$	$ IG > 25\%$

Como se observa en el cuadro anterior, en términos globales, se registra un gasto total de **¢1, 552,64 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **34,3%** y una desviación porcentual de **15,7%**, en relación a los recursos destinados para el primer semestre del presente año, lo cual según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Bueno**

E. Indicadores operativos:

El desempeño de la gestión institucional se mide a través de la utilización de los siguientes indicadores:

- a) **Eficacia y oportunidad (IEO):** Nivel de cumplimiento del plan establecido. Porcentaje de trabajos programados que se realizaron en relación con el total de trabajos planificados en el período, por meta e institucional. Se calcula de la siguiente manera:

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

- 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:

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

Superintendencia General de Seguros

- 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°3
Indicadores Operativos

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADORES OPERATIVOS (institucionales y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS SUGESE
			E	MB	B	M	
IEO	Porcentaje de trabajos programados que se realizaron, por meta e institucional	$\frac{\text{Trabajos planificados realizados} \times 100\%}{\text{Trabajos planificados}}$	IEO \geq 85%	80% \leq IEO < 85%	75% \leq IEO < 80%	IEO < 75%	82.53%
IETA	Porcentaje de trabajos realizados (programados y no programados) con respecto a los programados planificados	$\frac{Q \text{ Trabajos realizados}}{Q \text{ Trabajos planificados}} * 100\%$	IETA $\geq 100\%$	90% \leq IETA < 100%	80% \leq IETA < 90%	IETA < 80%	82.53%
IET	Desviación del porcentaje de realización del trabajo con respecto al programado.	Porcentaje de ejecución planificada del trabajo – Porcentaje de ejecución real del trabajo	IET < 15%	15% \leq IET < 25%	25% \leq IET < 35%	IET < 35%	0.00%
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	0.00%

El resultado de la gestión desarrollada por la Sugese se presenta, en términos genéricos, por medio de la ejecución de los trabajos programables (planificación agregada) y labores no programables.

Planificación agregada y trabajos no programables:

La planificación agregada considera los trabajos programados inicialmente en el POI y que se encuentran en el formulario F PYC 01 2 1 denominado Informe de cumplimiento del plan Operativo Institucional “Planificación Agregada” y aquellos de tipo no programado que se tuvieron que desarrollar durante el semestre 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.

Superintendencia General de Seguros

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el primer semestre del presente año, el cuadro N°3 demuestra que se realizaron 28.06 trabajos de los 34 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **82,53%** que se cataloga como **Muy buen°** 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 **82,53%**, lo cual se cataloga como **Buen°**

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se efectuaron durante el primer semestre del año 2017.

- 1) La coordinación permanente para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a SUGESE.
- 2) Visitas de inspección a los supervisados en el marco del proyecto SBR:
 - Dos visitas a Palig, una de revisión del tema de provisiones técnicas y otra sobre el cumplimiento de la Ley 8204.
- 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. Modelo de evaluación de riesgos de las aseguradoras
 - b. Expediente Electrónico de Supervisión
 - c. Servicio de Atención de Consultas
- 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 2016
 - Informe de ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2017
 - b) 34 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) Boletines sobre Boletines sobre: Boletín SOA y cambio de accionistas de ADISA.

Superintendencia General de Seguros

- b) Se realizó campaña en televisión por cable sobre funcionamiento del mercado de seguros.
 - c) Se realizaron y publicaron Revistas de Seguros: Expo móvil 2017.
 - d) Participación en la Expo Móvil
- 7) Durante el primer semestre del año 2017 se recibieron 279 gestiones jurídica de las cuales 15 fueron gestiones simples y 264 fueron consideradas “complejas”. Por otro lado 59 denuncias se recibieron, donde 22 fueron “simples” y 37 de fueron “complejas”.
- 8) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:

Emisión y Actualización del Normativa del Sector de Seguros

- Segunda consulta de la normativa de riesgo catastrófico (395)
- Aprobación definitiva del Reglamento de Gestión de Riesgos y Control Interno (409)
- Aprobación definitiva del Marco Integrado de Supervisión de Seguros (409)
- Envío a consulta externa del acuerdo del Servicio de Certificaciones y Constancias (006)
- Envío a consulta externa del modificación del acuerdo 21 por cambios en el estándar de negocio
- Aprobación del cambio en los Lineamientos de Solvencia (A-056-2017)
- Aprobación definitiva del acuerdo del Servicio de Certificaciones y Constancia (A-055-2017)

Aprobación definitiva de los siguientes reglamentos

- Reforma de la normativa de la Ley 8204
- Reglamento sobre la gestión de TI

9) Trámites de actualización de registros de productos: en total 202

10) Acreditaciones de Agentes 95 y corredores de Seguros: 26.

F. 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 2017 y el grado de avance que tuvieron al 30 de junio, por dependencia.

Cuadro N° 4
Proyecto Estratégico
Modelo de supervisión de intermediarios de seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Avanzar en el cumplimiento de las mejores prácticas internacionales de supervisión de seguros	Jorge Amador	Ejecución	Avance del proyecto total 0%	Se trabaja en elaboración del primer entregable del proyecto: Diagnóstico. No había entregas programadas para el 1 semestre

Cuadro N° 5
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
Avanzar en el cumplimiento de las mejores prácticas internacionales de supervisión de seguros	José Pablo Mena	Ejecución	Avance del proyecto total 0%	Este proyecto no se encuentra atrasado, debido a que tiene elaborado el Diagnóstico (primer entregable) y se encuentra en etapa de revisión. No se contabiliza porque falta la firma de éste.

Cuadro N° 6
Proyecto Estratégico
Modificación del Requerimiento de capital de riesgo catastrófico

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Avanzar en el cumplimiento de las mejores prácticas internacionales de supervisión de seguros	Liliana Vélez	Ejecución	Avance del proyecto total 78%	Este proyecto se encuentra en sus etapas finales, cuenta con la matriz de observaciones a la segunda consulta al medio, el criterio jurídico y el informe técnico. A la fecha de este informe, el atraso en relación con lo programado se debe atraso en envío a Conassif para aprobación definitiva, al 30 de junio se preparaban los documentos para su envío al Conassif a finales de julio de 2017, el atraso se ha debido a la atención de otras tareas prioritarias.

Superintendencia General de Seguros

**Cuadro N° 7
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
EDUCACIÓN E INCLUSIÓN: Mejorar el conocimiento y acceso al seguro.	Lucía Carro	Ejecución	Avance del proyecto total 67%	Este proyecto cuenta con el Diagnóstico y la nueva normativa a emitir. Se prepara documentación para enviar al Conassif para remitir en consulta al medio.

**Cuadro N° 8
Proyecto Estratégico
Sistema de Gestión de Control Interno**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
EXCELENCIA OPERACIONAL: Brindar los servicios que competen a la superintendencia en forma oportuna y eficiente.	Guido Cordero	Pausado	Avance del proyecto total 31%	En enero 2017, debido a redefiniciones de conceptos a nivel de BCCR (concepto de proceso, y otros) así como la obsolescencia del software de publicación del Sitio de Calidad del BCCR en el BCCR se tomó la decisión de pausar el proyecto por 6 meses, mientras se resuelvan esos temas.

**Cuadro N° 9
Proyecto Estratégico
Servicio de Atención de Consultas**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
EXCELENCIA OPERACIONAL: Brindar los servicios que competen a la superintendencia en forma oportuna y eficiente.	Gina Chacón	Ejecución	Avance total del proyecto 42%	Entre los entregables realizados de este proyecto se encuentran: Desarrollo tecnológico Fase 1: Certificaciones y Constancias, los lineamientos para el uso del Servicio de Certificaciones y Constancias, la actualización de las ayudas en líneas del servicio, así como la capacitación a los funcionarios de Sugese. A la fecha de este informe, el atraso en relación con lo programado se debe a que se encuentra pendiente aprobación los procedimientos internos para el sistema de gestión de la calidad, en lo referente a certificaciones y consultas, los documentos están elaborados.

Cuadro N° 10
Proyecto Estratégico
Expediente de Supervisión

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
EXCELENCIA OPERACIONAL: Brindar los servicios que competen a la superintendencia en forma oportuna y eficiente.	Andrea Carranza	Ejecución	% Avance del Proyecto: 50%	Se realizó la segunda liberación del sistema donde se incorpora el servicio de requerimientos.

Cuadro N° 11
Proyecto Estratégico
Diseño e implementación del plan de formación de actuarios

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
EXCELENCIA OPERACIONAL: Brindar los servicios que competen a la superintendencia en forma oportuna y eficiente.	Celia González	Ejecución	% Avance del Proyecto: 0%	Este proyecto cuenta con un Informe del programa que se encuentra en revisión. El atraso en este proyecto se debe a que la Gerencia del BCCR solicitó la incorporación de la SUPEN y se mantuvo detenido por un tiempo por motivo de la reorganización del BCCR y las ODM's.

II PARTE

Ejecución del Presupuesto De Egresos Al 30 de junio del 2017

I EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

A. INTRODUCCIÓN

El Plan Operativo Institucional y su expresión financiera (presupuesto de ingresos y egresos por programas) de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE) para el año 2017, fue elaborado y autorizado considerando las políticas institucionales en materia de racionalización del gasto y utilización óptima de los recursos, siguiendo los lineamientos sobre empleo, gastos, inversiones y capacitación respectivos.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 9 del acta de las sesión 1282-2016 celebrada el 20 de setiembre del 2016, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2017, por un monto de \$4.524.005 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 16048 Ref. DFOE-EC-0896 del 06 de diciembre del 2016.

Durante el primer semestre del período evaluado no se efectuó ningún presupuesto extraordinario, por lo que el presupuesto de la Sugese no presenta ninguna variación con respecto al monto aprobado inicialmente.

B. OBJETIVOS DEL INFORME

Este informe tiene los siguientes objetivos:

1. Brindar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República la información relativa a la ejecución del presupuesto de la Sugese para el período comprendido entre el 01 de enero al 30 de junio del 2016, de conformidad con los lineamientos exigidos para estos casos por el ente Contralor y el Consejo.
2. Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria de la Sugese alcanzado al 30 de junio del 2016 representa una situación conforme a lo planificado.
3. Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución normal.
4. Utilizar los informes de ejecución presupuestaria, los mecanismos de control y seguimiento, como una herramienta de gestión y control, tanto para la Sugese como para el CONASSIF.

Superintendencia General de Seguros

C. COMENTARIOS DE LOS DATOS

Cuenta 0-REMUNERACIONES

La cuenta de “Remuneraciones”, al 30 de junio del 2017, alcanzó un nivel de ejecución y compromiso del **41%** de los recursos destinados para el primer semestre del año en curso, representando un gasto de **¢750,02 millones**.

Este porcentaje de ejecución está conformado por la ejecución en los montos presupuestados de varios rubros, los cuales se adjuntan en el Cuadro N° 2.

Para el año 2017, la Sugese cuenta con 45 plazas regulares, de las cuales al 30 de junio del 2017, existían tres plazas vacantes, como bien se muestra a continuación:

**Cuadro N° 12
Plazas vacantes**

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Ocupada/Situación
Intendente	24-15-10-10-09	Despacho	Nombramiento por definir
Asistente Servicios Institucionales 2	24-01-10-20-05	Comunicación y Servicios	Vacante
Asistente Servicios Institucionales 1	24-01-10-20-09	Comunicación y Servicios	Vacante

**Cuadro N° 13
REMUNERACIONES
Montos en colones**

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	% Ejecución real más compromiso
0	REMUNERACIONES	1,827,619,530.76	749,711,514.37	306,599.20	41.0%
	Planilla y cargas sociales	1,816,119,530.76	743,316,657.85	0.00	40.9%
0 01	Remuneraciones Básicas	1,047,709,303.96	437,103,779.70	0.00	41.7%
0 03 01	Retribución por años servidos	133,774,442.76	57,902,105.45	0.00	43.3%
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	62,118,778.78	15,552,826.90	0.00	25.0%
0 03 03	Decimotercer mes	108,792,057.38	44,659,424.91	0.00	41.1%
0 03 04	Salario escolar	26,524,009.74	9,100,163.26	0.00	34.3%
0 03 99	Otros incentivos salariales	23,878,153.74	9,859,374.95	0.00	41.3%
	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	218,672,035.14	89,765,442.39	0.00	41.1%
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	120,759,183.60	49,571,958.38	0.00	41.1%
0 04 02	Contribución al IMAS	6,527,523.36	2,679,568.88	0.00	41.1%
0 04 03	Contribución al INA	19,582,570.40	8,038,690.31	0.00	41.1%
0 04 04	Contribución a FODESAF	65,275,234.42	26,795,655.94	0.00	41.1%
0 04 05	Contribución al BPDC	6,527,523.36	2,679,568.88	0.00	41.1%
	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	194,650,749.26	79,373,540.29	0.00	40.8%
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	66,319,638.26	27,224,387.84	0.00	41.1%
0 05 02	Aporte al ROPC	19,582,570.40	8,038,690.31	0.00	41.1%
0 05 03	Aporte al FCL	39,165,140.68	16,077,396.85	0.00	41.1%
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	69,583,399.92	28,033,065.29	0.00	40.3%
	Otros servicios personales	11,500,000.00	6,394,856.52	306,599.20	58.3%
0 02	Remuneraciones eventuales	11,500,000.00	6,394,856.52	306,599.20	58.3%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **40,9%**, correspondiente a **¢743,32 millones** según se demuestra en el cuadro 2.

Otros servicios personales²:

El rubro de otros servicios personales al 30 de junio presentó una ejecución real y compromiso del **58,3%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢6,7 millones**. Estas incluyen los rubros de "Tiempo extraordinario" con una ejecución del 73% representando en términos absolutos **¢2,57 millones**, "Recargo o sustitución de funciones" con una ejecución de 52% correspondiente a **¢4,13 millones**.

¹ El rubro de Planilla y Cargas sociales está conformado por las subcuentas: 0 01 01 Sueldos para cargos fijos, 0 03 01 Retribuciones por años de servicios, 0 03 02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión, 0 03 03 Decimotercer mes, 0 03 04 Salario escolar; 0 03 99 Otros incentivos salariales 0 04 00 Contribuciones patronales al desarrollo de la seguridad social y 0 05 00 Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros.

² El rubro de "Otros servicios personales", está conformado por las subcuentas 0 02 01 Tiempo Extraordinario, 0 02 02 Recargos de funciones.

Superintendencia General de Seguros

Cuenta 01- SERVICIOS

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución de **33,1%**, tomando en cuenta lo gastado y lo comprometido. En términos absolutos significa un monto de **¢ 859,74 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro N° 14
SERVICIOS
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
1	SERVICIOS	2,599,734,211.83	776,643,108.47	83,100,974.44	859,744,082.91	33.1%
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	114,363,818.32	58,073,512.12	0.00	58,073,512.12	50.8%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	2,989,200.00	1,151,026.44	0.00	1,151,026.44	38.5%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	8,400,000.00	3,552,780.00	0.00	3,552,780.00	42.3%
1 02 03	Servicio de correo	100,000.00	1,400.00	0.00	1,400.00	1.4%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	1,057,200.00	366,052.99	0.00	366,052.99	34.6%
1 03 01	Información	77,500,000.00	9,828,544.00	34,390,272.18	44,218,816.18	57.1%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	3,028,108.00	316,162.70	11.30	316,174.00	10.4%
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de inf.	21,995,698.02	12,042,464.52	5,508,381.80	17,550,846.32	79.8%
1 04 01	Servicio médico y laboratorio	1,720,000.00	350,000.00	0.00	350,000.00	20.3%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	2,235,862,021.20	647,199,114.00	29,878,125.00	677,077,239.00	30.3%
1 04 06	Servicios generales	500,000.00	131,294.00	0.00	131,294.00	26.3%
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	7,000,000.00	443,576.00	2,080,000.00	2,523,576.00	36.1%
1 05 02	Viáticos dentro del país	1,510,500.00	435,800.00	0.00	435,800.00	28.9%
1 05 03	Transporte en el exterior	11,753,872.00	7,133,135.95	0.00	7,133,135.95	60.7%
1 05 04	Viáticos en el exterior	20,275,994.29	3,018,040.72	4,551,071.50	7,569,112.22	37.3%
1 06	Seguros, reaseguros y otros	6,102,887.68	3,778,203.08	0.00	3,778,203.08	61.9%
1 07 01	Actividades de capacitación	76,000,048.32	23,083,109.23	6,693,112.66	29,776,221.89	39.2%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	600,000.00	78,345.39	0.00	78,345.39	13.1%
1 08 01	Mantenimiento de edificios	1,500,000.00	458,233.08	0.00	458,233.08	30.5%
1 08 06	Mantenimiento equipo comunicación	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	400,000.00	20,000.00	0.00	20,000.00	5.0%
1 08 08	Mantenimiento de equipo cómputo	5,424,864.00	4,810,064.20	0.00	4,810,064.20	88.7%
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	1,150,000.00	233,432.55	0.00	233,432.55	20.3%
1 99 99	Servicios diversos	400,000.00	138,817.50	0.00	138,817.50	34.7%

Superintendencia General de Seguros

En la partida “Alquiler de edificios, locales y terrenos” (1.01.01), está incluido el contrato de arrendamiento de las oficinas que ocupa la Sugese en el piso 7 y 8 del Edificio TORRE DEL ESTE y los recursos para pagar los derechos de participación de la Sugese en la Expo móvil. Este renglón presupuestario refleja una ejecución del **50,8%** de los recursos, correspondiente al pago de los primeros 6 meses de alquiler, incluyendo el aumento en el precio de la renta que se ha venido pagando a Vista SAFI del 10%, de conformidad con la Resolución emitida por el Juzgado Primero Civil de Menor Cuantía de San José, del 8 de octubre del 2015 y el derecho de participación de la Sugese en la expo móvil.

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se incluyen los servicios de agua y alcantarillado (con un 38,5% de ejecución), energía eléctrica (con un 42,3% de ejecución), servicio de correo (con un 1,4% de ejecución) y servicio de telecomunicaciones (con un 34,6% de ejecución), en donde se atendió la obligación del pago de los primeros seis meses del presente año para cada uno de los servicios mencionados anteriormente.

En las cuentas del subgrupo de “Servicios comerciales y financieros (1.03)”, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, así como los servicios de impresión, encuadernación y otros. Para el período en estudio, los recursos ejecutados y comprometidos alcanzo un 57,1%, significando en términos absolutos €44,21 millones.

Se realizaron publicaciones por un costo de €9,83 millones, de los cuales se realizaron publicaciones en la Gaceta sobre diferentes temas, como por ejemplo:

- El presupuesto para el año 2017.
- El plan de inversiones del 2017.

De igual manera se utilizó el periódico La Nación para la publicación de lo siguiente:

- Un anuncio sobre la contratación de una plaza para la División de Supervisión de Seguros.
- Un fascículo de seguros de automóviles con motivo de la Expo móvil 2017.

Así mismo se realizó la producción de un video (seguros ilegales), para ser utilizado en las campañas informativas de Sugese mediante cines y cable.

En cuanto a la campaña informativa, se contrató las salas de cine (Cinépolis y Cinevisión) para que proyectarán la campaña informativa audiovisual de la Sugese. Así mismo se contrató las cableras (Tigo y Cable Tica) para que transmitieran un anuncio informativo sobre el tema de la precaución de los seguros ilegales.

Superintendencia General de Seguros

La subcuenta 1.03.03, se utiliza para la impresión de afiches y volantes, a la fecha de este informe la ejecución presentada es de un **10,4%**, adquiriendo el servicio de impresión de tarjetas de presentación para funcionarios de la Sugese, blocks de vales para taxi e impresión de 3000 brochures de los Derechos y Deberes del consumidor.

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, como por ejemplo el acceso a BLOOMBERG, VLEX, y DATUM. Al finalizar el primer semestre del año en curso, esta subcuenta presenta una ejecución real y compromiso de un **79,8%**, esta ejecución obedece al pago de la anualidad de los servicios de Servicio de consulta de información Jurídica a nivel nacional e internacional para la Sugese (VLEX) y el pago del primer semestre de los servicios de BLOOMBERG y DATUM.

Por medio de la subcuenta 1 04 01 Servicios médicos y laboratorio, se contrató siete pruebas de esfuerzo para la brigada de la institución, alcanzando un nivel de ejecución del **20,3%** de ejecución.

La sub cuenta denominada "Servicios en Ciencias Económicas" (1.04.04)", muestra un **30,28%** de ejecución y compromiso, se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese ha contratado durante el primer semestre del presente año y la ejecución realizada al corte de este informe:

Cuadro N°15
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Tema	Inversión aproximada	Cancelado	Comprometido	% Ejecución real más compromiso
Modificación del Régimen de Solvencia	€30,238,932.20	€0.00	€0.00	0.0%
Estudio de Mercado	€14,000,000.00	€3,500,000.00	€10,500,000.00	100.0%
Medición de campaña publicitaria	€8,000,000.00	€0.00	€8,000,000.00	100.0%
Auditoría Externa de Certificación de la Norma ISO-9001-2008	€2,599,414.00	€0.00	€0.00	0.0%
Consultoría en comunicación, mercadeo social, educación, monitoreo especializado y análisis de informaciones relacionadas con el tema de seguros	€18,000,000.00	€5,171,875.00	€11,378,125.00	91.9%
Servicios Administrativos prestados por BCCR	€2,163,023,675.00	€638,527,239.00	€0.00	29.5%
TOTAL	€2,235,862,021.20	€647,199,114.00	€29,878,125.00	30.28%

Superintendencia General de Seguros

En la subcuenta 1.04.06, a la fecha de este informe, se presenta una ejecución real del **26,3%** correspondiente al gasto para la atención de servicios varios, como por ejemplo; servicio de fotocopiado de expedientes judiciales, Solicitud de certificaciones al Registro Nacional, Confección de camisetitas para la expo móvil 2017 e instalación de persianas en el área de Supervisión.

En el subgrupo denominado "Gastos de Viaje y de transporte (1.05)", incluye el gasto por transporte y viáticos dentro y fuera del país. A la fecha, la ejecución absoluta y compromiso es de **¢15,14 millones**.

En cuanto al pago de viáticos en el país se tiene que se incurrió en este gasto producto de:

- Una notificación del procedimiento administrativo PA-SGS-006-2015.
- Participación en la Expo móvil.
- Visita de supervisión a Pan American Life Insurance de Costa Rica para verificar la razonabilidad y suficiencia de la provisión de siniestros ocurridos y no reportados (OYNR), la completitud del respaldo documental y de la información y el cumplimiento de los requerimientos de tecnologías de información plateados en el informe DS-I-019-2014 de abril del 2015.
- Visita de supervisión a Pan American Life Insurance de Costa Rica para Supervisión del Cumplimiento de la Ley 8204 – Prevención LA/FT.

Los gastos de los viajes al exterior corresponden a los viajes en los siguientes destinos:

- Francia; para participar en la reunión del Comité de Inversión y Gobierno Corporativo.
- Canadá; por participación en el "Toronto Centre International Program for Insurance and Pensions Supervisors".
- Chile; por participación XXVIII Asamblea Anual de ASSAL, XVIII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros, y visita a la Superintendencia de Valores y Seguros de Chile.
- Colombia; para participar en el III Congreso Panamericano sobre Delito de Seguros Bogotá, Colombia.

Superintendencia General de Seguros

Seguidamente se presenta el plan de viajes definido para el 2017 y su ejecución:

Cuadro N°16
Detalle de Viajes al Exterior
Monto en colones

Detalle de Actividades	Tipo de viaje	Funcionarios	Presupuesto 2017		Ejecución al 30-06-17	
			Viáticos en el Exterior 1.05.04	Transporte en el Exterior 1.05.03	Viáticos en el Exterior 1.05.04	Transporte en el Exterior 1.05.03
Tema: Seminario FSI Lugar: Mexico Tiempo: cinco días (1+3+1)	Capacitación	3	2,619,192	€ 1,017,162.00		
Tema: Asamblea General de Assal Lugar: Chile Tiempo: siete días (1+5+1)	Capacitación	3	2,954,856	1,525,743	€1,974,417.99	€ 899,022.60
Tema: Congreso Panamericano sobre Delito de Seguros Lugar: Colombia Tiempo: cinco días (1+3+1)	Capacitación	2	2,475,094	1,130,180	€ 467,572.09	€ 433,158.33
Tema: Seminario Regional Assal Lugar: Uruguay Tiempo: cinco días (1+3+1)	Capacitación	2	1,384,471	€ 1,695,270.00		
Tema: Seminario OSFI Lugar: Canadá Tiempo: siete días (1+5+1)	Capacitación	2	2,958,811	1,130,180		€ 976,668.75
Total Viajes de Capacitación			€12,392,423.70	€ 6,498,535.00	€2,441,990.08	€2,308,849.68
Tema: Asamblea IAIS Lugar: Tiempo: siete días (1+5+1)	Oficial	1	1,530,829	734,617		
Tema: OECD Lugar: Francia Tiempo: siete días (1+5+1)	Oficial	4	6,352,742	4,520,720	€ 576,050.63	€4,824,285.87
Total Viajes Oficiales			€ 7,883,570.59	€ 5,255,337.00	€ 576,050.63	€4,824,285.87
Total por cuenta presupuestaria			€20,275,994.29	€11,753,872.00	€3,018,040.71	€7,133,135.55

La cuenta de "Seguros, reaseguros y otras obligaciones (1.06)", se incluye el pago de la renovación de la póliza del equipo electrónico, de incendio y de riesgo profesional, con una ejecución del **61,9%**.

Superintendencia General de Seguros

La cuenta "Actividades de Capacitación" (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2017. Al finalizar el semestre se realizaron 25 cursos de capacitación de diferentes temas.

Seguidamente se presenta un cuadro con las principales capacitaciones realizadas.

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

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Inscripción al Programa de Seguimiento y Análisis de la situación económica Nacional.	1	Despacho	₡1,800,000.00
La norma INTE/ISO 9001:2015 Implicaciones. Sistemas de Gestión de la Calidad // Principales cambios // Énfasis para la gerencia.	12	Despacho	₡339,054.00
Inscripción al Seminario de Análisis de las Perspectivas Económicas, Sociales y Políticas de la Región Centroamericana, brindado por Cefsa Centroamericana S.A.	1	Despacho	₡359,100.00
Cursos virtual "Tutoría de Supervisión del sector financiero (FSI)"	1	Despacho	₡150,363.90
Transición ISO 9001:9015,	5	Despacho	₡535,023.00

Cuadro N°18
Capacitación Interna dentro del País "Comunicación y Servicios"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Principios de atención al cliente en la función pública.	7	Comunicación y servicios	₡980,000.00
Programa Modular de Presupuestos Públicos 2017.	1	Comunicación y servicios	₡495,000.00
Herramientas de Eficiencia para Asistentes Administrativos	1	Comunicación y servicios	₡95,000.00
Informes de Auditoría Interna en asuntos de responsabilidad Administrativa,	2	Comunicación y servicios	₡350,000.00
Excel Avanzado con Tablas Dinámicas	1	Comunicación y servicios	₡144,000.00

Cuadro N°19
Capacitación Interna dentro del País “División de Normativa y Autorizaciones”
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Curso virtual de Excel módulo II	1	División Normativa y Autorizaciones	₡100,911.60
Aplicando los Fundamentos de Administración de Proyectos usando Microsoft Office Project 2013.	1	División Normativa y Autorizaciones	₡310,700.00
Curso virtual "Tutoría de supervisión del sector financiero (FSI)"	3	División Normativa y Autorizaciones	₡451,091.71
Project avanzado 2013	3	División Normativa y Autorizaciones	₡513,000.00
Gestión de Portafolio de Proyectos	3	División Normativa y Autorizaciones	₡593,512.50
Técnicas para Hablar en Público	1	División Normativa y Autorizaciones	₡95,000.00
Gestión de Tiempo y Costos en Proyectos	1	División Normativa y Autorizaciones	180,000.00

Cuadro N°20
Capacitación Interna dentro del País “Asesoría Jurídica”
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Inscripción a en el encuentro bancario "Reformas al Reglamento de la Ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales".	2	División Asesoría Jurídica	₡90,000.00
Curso virtual "Tutoría de supervisión del sector financiero (FSI)"	3	División Asesoría Jurídica	₡451,149.46

Cuadro N°21
Capacitación Interna dentro del País "Brigada"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Primeros auxilios psicológicos	7	Brigada	¢219,450.00
Inscripción a curso Formación de Brigadas	1	Brigada	¢36,500.00
Evaluación de Daños en Edificios Post Desastres y Análisis de Necesidades,	1	Brigada	¢62,700.00

Cuadro N°22
Capacitación Interna dentro del País "General"
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Capacitación en el uso de las licencias del software ADDACTIS@WORKFLOW.	8	General	2,891,900.16
Cine Foro (Programa de Valores Sugese)	40	General	75,000.00

Nota: La cuenta se complementa con el pago de alimentación y alquiler de equipo para actividades de capacitación por ¢1,709,366.90

En cuanto a la contratación de instructores se ejecutó un **26,83%** de los recursos destinados para ese fin, representando en términos absolutos ¢8,32 millones, de los cuales se realizaron las siguientes contrataciones:

- Cristina Pailhé, de nacionalidad Argentina, para impartir el "Taller Evaluación de Gobierno Corporativo" dirigido a colaboradores de la División de Supervisión de la Superintendencia General de Seguros. Esta actividad, se realizó en las instalaciones de la Sugese los días 16 al 20 de enero del 2017.
- Pedro Aguilar Beltrán, de nacionalidad mexicana y Alejandro Calderón Carpio, de nacionalidad costarricense para colaborar en dos capacitaciones sobre la nueva normativa de riesgo catastrófico de terremoto y erupción volcánica, la primera capacitación dirigida a colaboradores de la Superintendencia General de Seguros, y la segunda, a los funcionarios de las aseguradoras. Estas actividades se realizarán en las instalaciones de la Sugese, los días 8 y 9 de junio de 2017.

Superintendencia General de Seguros

En el subgrupo de “Mantenimiento y reparación (1.08)”, se incluyen el mantenimiento del edificio, mantenimiento para equipo diverso, al equipo de comunicación y al mobiliario de la oficina, entre otros. Esta cuenta presentó una ejecución y compromiso de **¢5,52 millones**, de los cuales ¢4,81 millones corresponden al mantenimiento del equipo de cómputo, y los restantes ¢0,71 millones pertenecen al mantenimiento de edificio, equipo de oficina y otros equipos.

Seguidamente se presenta un mayor detalle de estas subpartidas.

- a) Mantenimiento de edificios (1 08 01), cuyo monto incurrido fue de ¢ **0,46 millones** correspondiente a la reparación de bomba de agua del desagüe del comedor del piso 8.
- b) Mantenimiento y reparación de equipo de oficina (1 08 07), la ejecución correspondiente a dicha subcuenta es de ¢0,02 producto de la reparación de un escritorio de un colaborador.
- c) Mantenimiento de equipo de cómputo (1 08 08), se contrató la renovación de la licencia SOFTWARE ADDACTIS IBNRS, cuyo costo fue de ¢4,81 millones.
- d) Mantenimiento de otros equipos (1 08 99), presenta una ejecución de ¢0,23 millones, debido al mantenimiento de dispensadores de agua y cambio de filtro.

Por último, en la cuenta “Servicios diversos (1.99)”, están incluidos la compra de servicios varios en donde, no se tiene una periodicidad definida ya que se utiliza cuando surge una necesidad, para el periodo en estudio se realizó el pago de dominios de Sugese.FI.CR y Sugese.CR, lavado de manteles y recarga de extintores. El nivel de ejecución de dicha cuenta fue de un **34,7%**.

Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS

Esta partida tuvo una ejecución general del **76,9%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢7,36 millones**, los cuales incluyen los gastos erogados y comprometidos correspondiente a compra de útiles, materiales, artículos y suministros que tienen como característica principal una corta duración.

Se estima que los artículos adquiridos son consumidos en el lapso 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 N° 23
Materiales y Suministros
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,575,047.00	2,937,673.86	4,421,426.06	7,359,099.92	76.9%
2 01 02	Productos farmacéuticos	150,000.00	76,180.00	0.00	76,180.00	50.8%
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	600,000.00	0.00	599,999.98	599,999.98	100.0%
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	798,800.00	9,705.00	718,000.00	727,705.00	91.1%
2 03	Materiales y productos de construcción	320,000.00	42,750.00	0.00	42,750.00	13.4%
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	310,000.00	0.00	23,300.04	23,300.04	7.5%
2 99 02	Útiles y materiales medicos	350,000.00	81,920.00	0.00	81,920.00	23.4%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	4,829,747.00	2,462,144.80	2,278,824.77	4,740,969.57	98.2%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	1,166,500.00	216,088.40	752,500.90	968,589.30	83.0%
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150,000.00	41,885.66	0.00	41,885.66	27.9%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	500,000.00	7,000.00	48,800.37	55,800.37	11.2%

La cuenta de "Productos químicos y conexos (2.01)", incluye los recursos para la compra de productos farmacéuticos, tóner y cartuchos para los equipos de impresión y fotocopiado de la Superintendencia, al 30 de junio del presente año se alcanza un nivel de ejecución y compromiso del 90,16%.

La cuenta "Alimentos y bebidas" (2.02), incorpora la compra de azúcar, café, galletas y refrescos para la atención de reuniones, con un 91,1% de ejecución incluyendo los recursos comprometidos.

La cuenta "Materiales y productos de construcción" (2.03), con un 13,4% de ejecución, correspondiente a la compra de un soporte para televisor.

Por su parte la cuenta "Útiles, materiales y suministros diversos (2.99)", que agrupa la mayoría de rubros en este grupo, refleja un nivel de ejecución de **37,4%** al considerar los recursos comprometidos se llega a un **78,8%** de ejecución, dentro del cual se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros ingresados a la institución, como son:

- a) Equipo para el consultorio médico (Gel para electrodos, papel para electrocardiograma y limpiador para traductores y electrodos).
- b) Suscripciones a periódicos como La Republica, La Nación, La Extra y The Economist.

Superintendencia General de Seguros

- c) Suministros de limpieza.
- d) Productos de papel, como por ejemplo la adquisición de servilletas, toallas interfoliadas, papel tamaño carta, bobinas de papel higiénico.
- e) Un coffee maker.

Cuenta 05 BIENES DURADEROS

Esta cuenta comprende la adquisición de bienes duraderos nuevos, como son los bienes de capital fijo, muebles e inmuebles. Los bienes que integran esta partida son activos de naturaleza relativamente permanente, de empleo continuado y habitual, que se utilizan en las actividades de operación de la entidad, tiene una vida útil estimada superior a un año; no están destinados a la venta, están sujetos a depreciación, a inventario y control.

De acuerdo con el Programa de Inversiones para el 2017 la Sugese destinó un monto global de **¢5,9 millones** para la compra de un Desfibrilador Reanimex Automático (DEA) y una Licencia Software Addactis Workflow.

Cuadro N° 24
Bienes Duraderos
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
5	BIENES DURADEROS	5,901,548.80	0.00	5,886,611.84	5,886,611.84	99.7%
5 01 06	Equipo sanitario, laboratorio e investigación	1,200,000.00	0.00	1,190,000.00	1,190,000.00	99.2%
5 99 03	Bienes intangibles	4,701,548.80	0.00	4,696,611.84	4,696,611.84	99.9%

Al 30 de junio del 2017, este grupo presupuestario de inversiones no presentó ejecución alguna, dado que al cierre del periodo se habían recibido los bienes pero estaba en proceso el pago las facturas correspondientes, por ende no se refleja el gasto. Al considerar los recursos comprometidos se alcanza un **99.7%** de ejecución.

Cuenta 06 TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Esta cuenta representa las erogaciones que se destinan a satisfacer necesidades públicas de diversa índole, sin que exista una contraprestación de bienes, servicios o derechos a favor de quien transfiere los recursos, los cuales se destinan a personas, entes u órganos de sector público, privado y externo para financiar fundamentalmente gasto corriente por concepto de donaciones, subsidios, subvenciones, cuotas a organismos internacionales, prestaciones laborales, pensiones, becas, indemnizaciones entre otros.

Superintendencia General de Seguros

Al término del primer semestre del año 2017 la ejecución y compromiso alcanzó un nivel de ejecución del **28.8%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 23,35 millones**.

Cuadro N° 25
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Gasto Real más compromiso	% Ejecución real más compromiso
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	81,175,303.75	23,352,342.34	0.00	23,352,342.34	28.8%
6 02	Transferencias corrientes a personas	16,553,600.00	6,705,054.00	0.00	6,705,054.00	40.5%
6 03	Prestaciones	30,000,000.00	5,369,916.45	0.00	5,369,916.45	17.9%
6 06	Otras transferencias corrientes al sector privado	20,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	14,621,703.75	11,277,371.89	0.00	11,277,371.89	77.1%

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 N° 26
Programa Capacitación Estudios

Programa de Ayuda Para Estudios	
CURSO O SEMINARIO	# DE FUNCIONARIOS
Licenciatura en Administración de Empresas, Universidad UMCA.	1
Maestría en Derecho público, UCR	1
Maestría en Administración y Dirección de Empresas con Énfasis en Finanzas (UCR)	1
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	5
TOTAL PROGRAMA CAPACITACION ESTUDIOS	8

Superintendencia General de Seguros

En la subpartida “Becas a Terceras personas” se incluye la ayuda económica que da la Sugese a practicantes de diferentes universidades, al término del semestre se ejecutó un **40,5%** del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos **¢6,71 millones**

Otro rubro a destacar son los Pagos a funcionarios (prestaciones) incluidos en la subcuenta 6 03 por concepto de incapacidades y pago de prestaciones a funcionarios, a la fecha solo se le ha retribuido a tres funcionarios recursos por dicho motivo.

Finalmente, destaca el pago de la membresía anual a la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL), por \$2.000,00 y la membresía anual a la Asociación Internacional de Supervisión de Seguros, por un monto de CHF 18.300,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

Análisis de la desviación en la ejecución presupuestaria al 30 de junio del 2017

Para determinar la desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado (consumo ideal por período) a nivel Institucional, y con el objetivo de analizar las mayores desviaciones respecto de la ejecución normal, se consideró para su cálculo la siguiente fórmula:

Indicador de subejecución presupuestaria (ISP) = $((\text{gasto real} + \text{compromiso} / \text{presupuesto total}) - 0.5) * 100$

Como resultado se obtuvo que la Sugese presenta al término del primer semestre del presente año una desviación porcentual del 13,6%, que en términos absolutos representa ¢618,59 millones.

Seguidamente se muestra la composición del monto subejecutado.

Cuadro N° 27
Subejecución presupuestaria
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto Total	Gasto al 30-06-2017	Presupuesto Sub ejecutado	% Subejecuta
0	Remuneraciones	¢1.827.619.530,76	¢750.018.113,57	¢163.791.651,81	26,5%
1	Servicios	¢2.599.734.211,83	¢859.744.082,91	¢440.123.023,01	71,1%
2	Materiales y suministros	¢9.575.047,00	¢7.359.099,92	(¢2.571.576,42)	-0,4%
5	Bienes Duraderos	¢5.901.548,80	¢5.886.611,84	¢14.936,96	0,0%
6	Transferencias corrientes	¢81.175.303,75	¢23.352.342,34	¢17.235.309,54	2,8%
Total		¢4.524.005.642,14	¢1.646.360.250,58	¢618.593.344,89	100%

Superintendencia General de Seguros

Del anterior cuadro se obtiene que el 97% de los recursos subejecutados corresponden a las partidas presupuestarias de remuneraciones y servicios.

En cuanto a la no ejecución de los recursos presupuestarios en la cuenta de remuneraciones, se debe a tres factores primordiales;

- La provisión del aumento salarial que no fue utilizado.
- El efecto de las plazas vacantes que se dieron durante el año 2016 y que a la fecha están vacantes, principalmente la plaza del Intendente que quedó vacante desde el 22 de enero del 2016.
- El salario no devengado por los funcionarios incapacitados, los cuales tuvieron su incidencia en la partida presupuestaria de transferencias corrientes, específicamente en la cuenta de “otras prestaciones”.

En lo que respecta a la subejecución de los recursos de la partida de servicios, se tiene identificado la incidencia de las cuentas presupuestarias Servicios en ciencias económicas y actividades de capacitación, principalmente por los siguientes factores:

- **Servicios en ciencias económicas;** obedece en gran medida a los recursos no ejecutados en el pago de los gastos administrativos cobrados por el BCCR por los servicios prestados a la Sugese; en donde se estimó un gasto promedio mensual de \$180 millones y el gasto promedio real mensual ha sido de \$106 millones, lo cual se debe a la implementación del nuevo sistema de costeo. Adicionalmente se tiene pendiente la contratación de la consultoría en el tema de “Modificación del Régimen de Solvencia”, que estará siendo programada para el segundo semestre del año.
- **Actividades de capacitación:** esta cuenta presupuestaria presenta una subejecución importante en uno de sus cuatro componentes, específicamente en lo que respecta a la contratación de instructores, que al término del periodo de este informe estaba pendiente la contratación de instructores para que impartan capacitación a los funcionarios de la Superintendencia en temas como Solvencia II y actuariado principalmente, actualmente se está en negociaciones para gestionar dichas contrataciones para el segundo semestre del año.

D. RESUMEN

Al 30 de junio del 2017, la ejecución real del presupuesto fue de **34,3%**, lo cual representa un gasto de **¢ 1, 552,64** millones en términos absolutos. (Gráfico N° 2)

En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas en forma independientemente.

Superintendencia General de Seguros

E. CONCLUSIÓN

Al 30 de junio del 2017, la ejecución real del presupuesto fue de **34,3%**, lo cual representa un gasto real de **¢1, 552,64** millones en términos absolutos. Tomando en cuenta los gastos reales más los montos comprometidos, la ejecución presupuestaria asciende a **36,4%** (Gráfico N° 2) para un total general de **¢1, 646,36** millones. En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas en forma independientemente.

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

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

F. ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

- Balance del Sistema SAP al 30 de junio del 2017.
- Liquidación del presupuesto de ingresos y egresos primer semestre 2017.
- Portafolio Institucional al 30 de junio del 2017.
- Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia.
- Matriz de seguimiento metas programadas del PND 2015-2018.
- Informe de acciones correctivas y preventivas al 30 de junio del 2017.
- Certificación de la CCSS.

Anexos

BALANCE DE PRESUPUESTO AL 30-06-2017

Presupuesto al
30-06-2017.xlsx

Centro gestor	(Todas)
---------------	---------

Etiquetas de fila	Presupuesto Total	Gastos	Comprometido	Disponible
0.01.01.01	₪87.019.139,92	₪39.003.336,60		₪48.015.803,32
Sueldos básicos	₪87.019.139,92	₪39.003.336,60		₪48.015.803,32
0.01.01.02	₪960.690.164,04	₪398.100.443,10		₪562.589.720,94
Sal único contrataci	₪960.690.164,04	₪398.100.443,10		₪562.589.720,94
0.02.01	₪3.500.000,00	₪2.258.785,60	₪306.599,20	₪934.615,20
Tiempo extraordinari	₪3.500.000,00	₪2.258.785,60	₪306.599,20	₪934.615,20
0.02.02	₪8.000.000,00	₪4.136.070,92		₪3.863.929,08
Recargo de funciones	₪8.000.000,00	₪4.136.070,92		₪3.863.929,08
0.03.01.01	₪54.598.707,20	₪23.829.519,05		₪30.769.188,15
Reconoc por anualida	₪54.598.707,20	₪23.829.519,05		₪30.769.188,15
0.03.01.02	₪79.175.735,56	₪34.072.586,40		₪45.103.149,16
Reconoc por méritos	₪79.175.735,56	₪34.072.586,40		₪45.103.149,16
0.03.02	₪62.118.778,78	₪15.552.826,90		₪46.565.951,88
Restric al ejercicio	₪62.118.778,78	₪15.552.826,90		₪46.565.951,88
0.03.03	₪108.792.057,38	₪44.659.424,91		₪64.132.632,47
Decimotercer mes	₪108.792.057,38	₪44.659.424,91		₪64.132.632,47
0.03.04	₪26.524.009,74	₪9.100.163,26		₪17.423.846,48
Salario escolar	₪26.524.009,74	₪9.100.163,26		₪17.423.846,48
0.03.99.01	₪17.257.759,96	₪7.071.983,55		₪10.185.776,41
Asig Profesional	₪17.257.759,96	₪7.071.983,55		₪10.185.776,41
0.03.99.02	₪78.520,00	₪34.391,80		₪44.128,20
Remunerac adicional	₪78.520,00	₪34.391,80		₪44.128,20
0.03.99.03	₪6.541.873,78	₪2.752.999,60		₪3.788.874,18
Ajust Salario merca	₪6.541.873,78	₪2.752.999,60		₪3.788.874,18
0.04.01	₪120.759.183,60	₪49.571.958,38		₪71.187.225,22
Contrib Seguro CCSS	₪120.759.183,60	₪49.571.958,38		₪71.187.225,22
0.04.02	₪6.527.523,36	₪2.679.568,88		₪3.847.954,48
Contrib pat al IMAS	₪6.527.523,36	₪2.679.568,88		₪3.847.954,48
0.04.03	₪19.582.570,40	₪8.038.690,31		₪11.543.880,09
Contrib pat al INA	₪19.582.570,40	₪8.038.690,31		₪11.543.880,09
0.04.04	₪65.275.234,42	₪26.795.655,94		₪38.479.578,48

Etiquetas de fila	Presupuesto Total	Gastos	Comprometido	Disponible
Contrib pat a FODESA	¢65.275.234,42	¢26.795.655,94		¢38.479.578,48
0.04.05	¢6.527.523,36	¢2.679.568,88		¢3.847.954,48
Contrib pat al BPDC	¢6.527.523,36	¢2.679.568,88		¢3.847.954,48
0.05.01	¢66.319.638,26	¢27.224.387,84		¢39.095.250,42
Contrib pat Pens CC	¢66.319.638,26	¢27.224.387,84		¢39.095.250,42
0.05.02	¢19.582.570,40	¢8.038.690,31		¢11.543.880,09
Apt pat reg pens com	¢19.582.570,40	¢8.038.690,31		¢11.543.880,09
0.05.03	¢39.165.140,68	¢16.077.396,85		¢23.087.743,83
Apt pat Fondo Cap La	¢39.165.140,68	¢16.077.396,85		¢23.087.743,83
0.05.05	¢69.583.399,92	¢28.033.065,29		¢41.550.334,63
Contrib Pat fond pr	¢69.583.399,92	¢28.033.065,29		¢41.550.334,63
0.99.99				
Otras remuneraciones				
1.01.01	¢114.363.818,32	¢58.073.512,12		¢56.290.306,20
Alq edific, loc y terr	¢114.363.818,32	¢58.073.512,12		¢56.290.306,20
1.02.01	¢2.989.200,00	¢1.151.026,44		¢1.838.173,56
Serv. Agua y alcant.	¢2.989.200,00	¢1.151.026,44		¢1.838.173,56
1.02.02	¢8.400.000,00	¢3.552.780,00		¢4.847.220,00
Serv energía eléctric	¢8.400.000,00	¢3.552.780,00		¢4.847.220,00
1.02.03	¢100.000,00	¢1.400,00		¢98.600,00
Servicio de correo	¢100.000,00	¢1.400,00		¢98.600,00
1.02.04	¢1.057.200,00			¢1.057.200,00
Serv Telecomunicac	¢1.057.200,00			¢1.057.200,00
1.02.04.01		¢239.806,13		-¢239.806,13
Serv telef nacional		¢239.806,13		-¢239.806,13
1.02.04.05		¢126.246,86		-¢126.246,86
Otros sev de telec		¢126.246,86		-¢126.246,86
1.03.01	¢77.500.000,00			¢77.500.000,00
Información	¢77.500.000,00			¢77.500.000,00
1.03.01.01		¢9.828.544,00	¢9.390.272,30	-¢19.218.816,30
Medios escritos		¢9.828.544,00	¢9.390.272,30	-¢19.218.816,30
1.03.01.02			¢24.999.999,88	-¢24.999.999,88
Radio y Televisión			¢24.999.999,88	-¢24.999.999,88

Etiquetas de fila	Presupuesto Total	Gastos	Comprometido	Disponible
1.03.03	¢3.028.108,00	¢316.162,70	¢11,30	¢2.711.934,00
Imp, encuad y otros	¢3.028.108,00	¢316.162,70	¢11,30	¢2.711.934,00
1.03.07	¢21.995.698,02	¢12.042.464,52	¢5.508.381,80	¢4.444.851,70
Serv Transf elect i	¢21.995.698,02	¢12.042.464,52	¢5.508.381,80	¢4.444.851,70
1.04.01	¢1.720.000,00	¢350.000,00		¢1.370.000,00
Serv Med y laborat	¢1.720.000,00	¢350.000,00		¢1.370.000,00
1.04.04	¢2.235.862.021,20			¢2.235.862.021,20
Serv Cienc Econ y so	¢2.235.862.021,20			¢2.235.862.021,20
1.04.04.04		¢8.671.875,00	¢29.878.125,00	-¢38.550.000,00
Otros servicios		¢8.671.875,00	¢29.878.125,00	-¢38.550.000,00
1.04.04.09		¢638.527.239,00		-¢638.527.239,00
Serv adm SUGESE		¢638.527.239,00		-¢638.527.239,00
1.04.06	¢500.000,00			¢500.000,00
Servicios generales	¢500.000,00			¢500.000,00
1.04.06.05		¢131.294,00		-¢131.294,00
Otros serv generales		¢131.294,00		-¢131.294,00
1.04.99	¢7.000.000,00	¢443.576,00	¢2.080.000,00	¢4.476.424,00
Otros serv Gest y ap	¢7.000.000,00	¢443.576,00	¢2.080.000,00	¢4.476.424,00
1.05.02	¢1.510.500,00	¢435.800,00		¢1.074.700,00
Viáticos dentro de p	¢1.510.500,00	¢435.800,00		¢1.074.700,00
1.05.03	¢11.753.872,00			¢11.753.872,00
Transp en el exterior	¢11.753.872,00			¢11.753.872,00
1.05.03.01		¢2.308.850,08		-¢2.308.850,08
Capacitación		¢2.308.850,08		-¢2.308.850,08
1.05.03.02		¢4.824.285,87		-¢4.824.285,87
Viajes oficiales		¢4.824.285,87		-¢4.824.285,87
1.05.04	¢20.275.994,29			¢20.275.994,29
Viáticos en el exter	¢20.275.994,29			¢20.275.994,29
1.05.04.01		¢2.441.990,09		-¢2.441.990,09
Capacitación		¢2.441.990,09		-¢2.441.990,09
1.05.04.02		¢576.050,63	¢4.551.071,50	-¢5.127.122,13
Viajes oficiales		¢576.050,63	¢4.551.071,50	-¢5.127.122,13
1.06.01	¢6.102.887,68			¢6.102.887,68

Etiquetas de fila	Presupuesto Total	Gastos	Comprometido	Disponible
Seguros	¢6.102.887,68			¢6.102.887,68
1.06.01.01		¢631.217,00		-¢631.217,00
Seguro de incendio		¢631.217,00		-¢631.217,00
1.06.01.02		¢1.502.758,08		-¢1.502.758,08
Seg riesgos del trab		¢1.502.758,08		-¢1.502.758,08
1.06.01.04		¢1.644.228,00		-¢1.644.228,00
Seguros de Eq Elect		¢1.644.228,00		-¢1.644.228,00
1.07.01	¢76.000.048,32			¢76.000.048,32
Activ de capacitació	¢76.000.048,32			¢76.000.048,32
1.07.01.01		¢245.482,90		-¢245.482,90
Alq de equipo y otro		¢245.482,90		-¢245.482,90
1.07.01.02		¢1.175.119,00		-¢1.175.119,00
Aliment participante		¢1.175.119,00		-¢1.175.119,00
1.07.01.03		¢8.605.554,89		-¢8.605.554,89
Cont instructores		¢8.605.554,89		-¢8.605.554,89
1.07.01.04		¢13.056.952,44	¢6.693.112,66	-¢19.750.065,10
Susc a congresos		¢13.056.952,44	¢6.693.112,66	-¢19.750.065,10
1.07.02	¢600.000,00	¢78.345,39		¢521.654,61
Activ protoc y socle	¢600.000,00	¢78.345,39		¢521.654,61
1.08.01	¢1.500.000,00	¢458.233,08		¢1.041.766,92
Mant edif, loc y ter	¢1.500.000,00	¢458.233,08		¢1.041.766,92
1.08.06	¢100.000,00			¢100.000,00
Mant y Rep Eq comunc	¢100.000,00			¢100.000,00
1.08.07	¢400.000,00	¢20.000,00		¢380.000,00
Mant y rep equip ofic	¢400.000,00	¢20.000,00		¢380.000,00
1.08.08	¢5.424.864,00	¢4.810.064,20		¢614.799,80
Mant y rep eq comput	¢5.424.864,00	¢4.810.064,20		¢614.799,80
1.08.99	¢1.150.000,00	¢233.432,55		¢916.567,45
Mant y rep Otros eq	¢1.150.000,00	¢233.432,55		¢916.567,45
1.99.99	¢400.000,00	¢138.817,50		¢261.182,50
Otros serv. No espec	¢400.000,00	¢138.817,50		¢261.182,50
2.01.02	¢150.000,00	¢76.180,00		¢73.820,00
Prod Farmac y medic	¢150.000,00	¢76.180,00		¢73.820,00

Etiquetas de fila	Presupuesto Total	Gastos	Comprometido	Disponible
2.01.04	¢600.000,00		¢599.999,98	¢0,02
Tintas, pinturas y d	¢600.000,00		¢599.999,98	¢0,02
2.02.03	¢798.800,00	¢9.705,00	¢718.000,00	¢71.095,00
Alimentos y bebidas	¢798.800,00	¢9.705,00	¢718.000,00	¢71.095,00
2.03.01	¢100.000,00	¢38.000,00		¢62.000,00
Mat y prod metálicos	¢100.000,00	¢38.000,00		¢62.000,00
2.03.04	¢160.000,00	¢4.750,00		¢155.250,00
Mat y prod eléctrico	¢160.000,00	¢4.750,00		¢155.250,00
2.03.99	¢60.000,00			¢60.000,00
Otros mat y prod	¢60.000,00			¢60.000,00
2.04.01	¢100.000,00			¢100.000,00
Herram e instrument	¢100.000,00			¢100.000,00
2.04.02	¢100.000,00			¢100.000,00
Repuestos y acc	¢100.000,00			¢100.000,00
2.99.01	¢310.000,00		¢23.300,04	¢286.699,96
Ut y mat ofic y comp	¢310.000,00		¢23.300,04	¢286.699,96
2.99.02	¢350.000,00	¢81.920,00		¢268.080,00
Ut y mat médicos	¢350.000,00	¢81.920,00		¢268.080,00
2.99.03	¢4.829.747,00			¢4.829.747,00
Prod de papel y cart	¢4.829.747,00			¢4.829.747,00
2.99.03.01		¢1.611.667,80	¢2.278.824,77	-¢3.890.492,57
Prod carton, papel i		¢1.611.667,80	¢2.278.824,77	-¢3.890.492,57
2.99.03.02		¢850.477,00		-¢850.477,00
Biblit, libros rev y		¢850.477,00		-¢850.477,00
2.99.05	¢1.166.500,00	¢216.088,40	¢752.500,90	¢197.910,70
Ut y mat de limpieza	¢1.166.500,00	¢216.088,40	¢752.500,90	¢197.910,70
2.99.06	¢200.000,00			¢200.000,00
Ut y mat resguardo	¢200.000,00			¢200.000,00
2.99.07	¢150.000,00	¢41.885,66		¢108.114,34
Ut y mat cocina y co	¢150.000,00	¢41.885,66		¢108.114,34
2.99.99	¢500.000,00	¢7.000,00	¢48.800,37	¢444.199,63
Otros Ut y mat	¢500.000,00	¢7.000,00	¢48.800,37	¢444.199,63
5.01.06	¢1.200.000,00		¢1.190.000,00	¢10.000,00

Etiquetas de fila	Presupuesto Total	Gastos	Comprometido	Disponible
Equip sant, lab e inv	¢1.200.000,00		¢1.190.000,00	¢10.000,00
5.99.03	¢4.701.548,80		¢4.696.611,84	¢4.936,96
Bienes intangibles	¢4.701.548,80		¢4.696.611,84	¢4.936,96
6.02.01	¢10.803.600,00			¢10.803.600,00
Becas a funcionarios	¢10.803.600,00			¢10.803.600,00
6.02.01.01		¢4.199.890,00		-¢4.199.890,00
Cap territorio nacio		¢4.199.890,00		-¢4.199.890,00
6.02.02	¢5.750.000,00	¢2.505.164,00		¢3.244.836,00
Becas a terceras per	¢5.750.000,00	¢2.505.164,00		¢3.244.836,00
6.03.01	¢10.000.000,00			¢10.000.000,00
Prestaciones legales	¢10.000.000,00			¢10.000.000,00
6.03.99	¢20.000.000,00	¢5.369.916,45		¢14.630.083,55
Otras prestaciones	¢20.000.000,00	¢5.369.916,45		¢14.630.083,55
6.06.01	¢20.000.000,00			¢20.000.000,00
Indemnizaciones	¢20.000.000,00			¢20.000.000,00
6.07.01	¢14.621.703,75			¢14.621.703,75
Transf ctes a Org In	¢14.621.703,75			¢14.621.703,75
6.07.01.09		¢1.110.080,00		-¢1.110.080,00
Asoc supv seg AL		¢1.110.080,00		-¢1.110.080,00
6.07.01.11		¢10.167.291,89		-¢10.167.291,89
SUPERVISORS (IAIS)		¢10.167.291,89		-¢10.167.291,89
Total general	¢4.524.005.642,14	¢1.552.644.639,04	¢93.715.611,54	¢2.877.645.391,56

Liquidación del presupuesto de ingresos y egresos primer semestre 2017

Resultados de la
Liquidación I Semes

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS**RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN****(AL 30-06-2017)****Liquidación del presupuesto de ingresos y egresos
2017**

Cifras en colones

Detalle	Monto
1. Ingresos presupuestados	¢4.524.005.642,40
Ingresos efectivos	¢1.552.644.639,04
Superávit o pérdida de ingresos	<u>-¢2.971.361.003,36</u>
2. Egresos presupuestados	¢4.524.005.642,40
Total de gastos	¢1.552.644.639,04
Superávit o pérdida de egresos	<u>¢2.971.361.003,36</u>
Total Superávit	<u><u>¢0,00</u></u>
Resumen	
Ingresos efectivo	¢1.552.644.639,04
Menos:	
Total de gastos	¢1.552.644.639,04
Supeavit o perdida	<u><u>¢0,00</u></u>

Plan Estratégico de la SUGESE

Portafolio
Institucional de Proyección

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
PLAN ESTRATÉGICO 2014-2018¹
Resumen Estado del Portafolio de proyectos 30 de junio de 2017

OBJETIVO ESTRATEGICO	Proyectos Relacionados	Administrador de proyecto	Estado al 30 de junio 2017	Porcentaje de Avance Proyecto según entregas	Porcentaje Cumplimiento Periodo , según entregas	Comentarios sobre avance del proyecto a junio 2017
SUPERVISIÓN: Avanzar en el cumplimiento de las mejores prácticas internacionales de supervisión de seguros	Sistema de Supervisión de Seguros	Hemán Fonseca	Finalizado	100,0%		
	Modelo de evaluación de Riesgos de las aseguradoras	María de los Ángeles Cambronero	Finalizado	100,0%		
	Modelo de supervisión de intermediarios de seguros	Jorge Amador	En ejecución	0%		Se trabaja en elaboración del primer entregable del proyecto. Diagnóstico. No había entregas programadas para el I semestre
	Modelo de supervisión de conducta de mercado	José Pablo Mena	En ejecución	0%	0%	Este proyecto no se encuentra atrasado, debido a que tiene elaborado el Diagnóstico (primer entregable) y se encuentra en etapa de revisión. No se contabiliza porque falta la firma de éste.
	Modificación al Régimen de Solvencia	Juan Carlos Campos	Inicia 2018			
	Modificación del Requerimiento de capital de riesgo catastrófico	Liliana Vélez	En ejecución	78,0%	67%	Este proyecto se encuentra en sus etapas finales, cuenta con la matriz de observaciones a la segunda consulta al medio, el criterio jurídico y el informe técnico. A la fecha de este informe, el atraso en relación con lo programado se debe atraso en envío a Conassif para aprobación definitiva, al 30 de junio se preparaban los documentos para su envío al Conassif a finales de julio de 2017, el atraso se ha debido a la atención de otras tareas prioritarias.
EDUCACIÓN E INCLUSIÓN: Mejorar el conocimiento y acceso al seguro.	Definir e implementar un plan de educación en materia de seguros en línea con ENEF ²	Melissa Molina				En Revisión de Plan Estratégico de mayo 2017 se decidió excluir este proyecto del Portafolio Institucional de Proyectos, pues su administración compete al Conassif. La Sugese tiene participación en el proyecto del Conassif, pero no la administración ni control del proyecto.
	Definición de condiciones para facilitar la inclusión y acceso al seguro de poblaciones meta identificadas.	Lucia Carro	En ejecución	67%	100%	Este proyecto cuenta con el Diagnóstico y la nueva normativa a emitir. Se prepara documentación para enviar al Conassif para remitir en consulta al medio.
	Definición e implementación de estadísticas del mercado de seguros para el público	Guido Cordero	Inicia 2018			

¹ Revisión del Cuadro de mando integral del Plan Estratégico 2014-2018, se tomó como base revisión de mayo de 2016

² Acción estratégica, transversal a todas las superintendencias.

OBJETIVO ESTRATEGICO	Proyectos Relacionados	Administrador de proyecto	Estado al 30 de junio 2017	Porcentaje de Avance Proyecto según entregas	Porcentaje Cumplimiento Periodo , según entregas	Comentarios sobre avance del proyecto a junio 2017
	Ofrecer algunos servicios de Sugese vía teléfono móvil	Melissa Molina	Inicia 2018			
EXCELENCIA OPERACIONAL: Brindar los servicios que competen a la superintendencia en forma oportuna y eficiente.	Sistema de Gestión de Control Interno	Guido Cordero	Pausado	31,0%	N.A	En enero 2017, debido a redefiniciones de conceptos a nivel de BCCR (concepto de proceso, y otros) así como la obsolescencia del software de publicación del Sitio de Calidad del BCCR en el BCCR se tomó la decisión de pausar el proyecto por 6 meses, mientras se resuelvan esos temas.
	Simplificación y automatización de procesos:					
	• Servicio de Registro de Productos	Gina Chacón	Finalizado	100.0% ³		
	• Servicio de Registro de Roles	Guido Cordero	Finalizado	100,0%		
	• Servicio Disciplina de mercado	Guillermo Rojas	Finalizado	100% ⁴		
	• Sistema de registro de intermediarios físicos	Juan Carlos Saborio	Finalizado	100% ⁵		
	• Expediente de Supervisión	Andrea Carranza	En ejecución	50%	100%	Se realizó la segunda liberación del sistema donde se incorpora el servicio de requerimientos.
	• Automatización de matriz SBR ⁶	Andrea Carranza				En Revisión del Plan Estratégico de mayo de 2017, se tomó la decisión de excluir este proyecto del Portafolio Institucional de Proyectos y en su defecto dar únicamente seguimiento como acción estratégica.
• Servicio de Atención de Consultas	Gina Chacón	En ejecución	42%	80%	Entre los entregables realizados de este proyecto se encuentran: Desarrollo tecnológico Fase 1: Certificaciones y Constancias, los lineamientos para el uso del Servicio de Certificaciones y Constancias, la actualización de las ayudas en líneas del servicio, así como la capacitación a los funcionarios de Sugese. A la fecha de este informe, el atraso en relación con lo programado se debe a que se encuentra pendiente aprobación los procedimientos internos para el sistema de gestión de la calidad, en lo referente a certificaciones y consultas, los documentos están elaborados.	

³ Pendiente informe de cierre.

⁴ Pendiente informe de cierre.

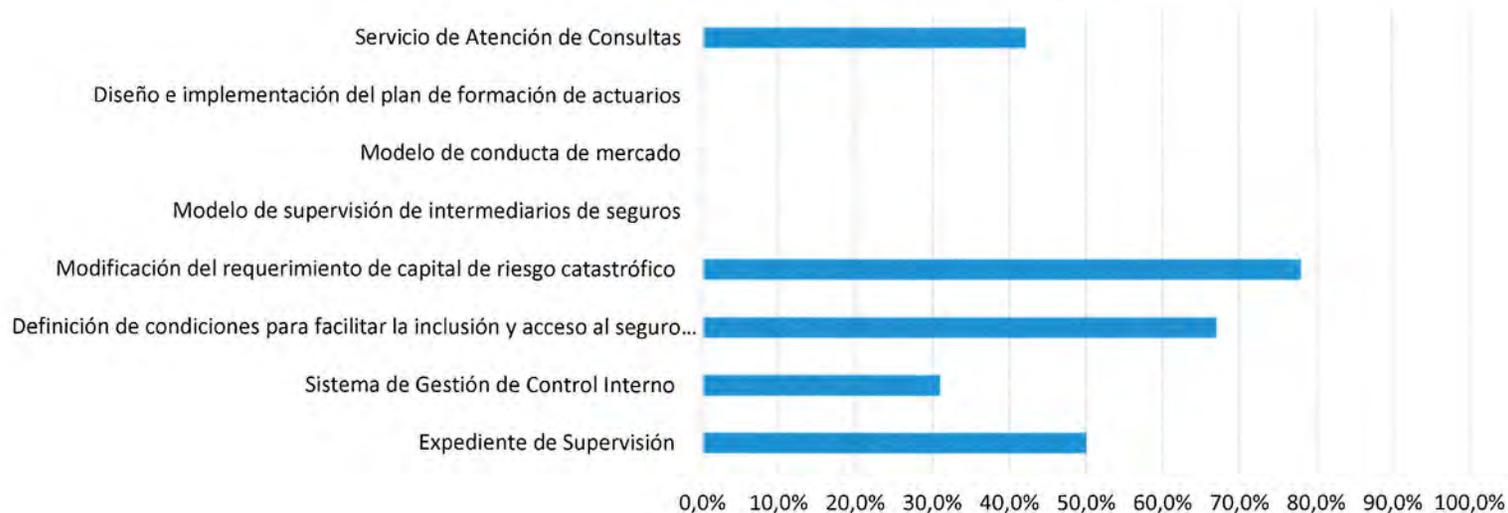
⁵ Pendiente informe de cierre y aprobación de la modificación de los procedimientos internos.

⁶ Acción estratégica, transversal a todas las superintendencias.

OBJETIVO ESTRATEGICO	Proyectos Relacionados	Administrador de proyecto	Estado al 30 de junio 2017	Porcentaje de Avance Proyecto según entregas	Porcentaje Cumplimiento Período , según entregas	Comentarios sobre avance del proyecto a junio 2017
	• Hechos Relevantes	Ana Cecilia Castro	Inicia 2018			En Revisión de Plan Estratégico de mayo de 2017, se aprobó la iniciativa.
	• Servicio de Registro de intermediarios físicos II	Juan Carlos Saborío	Inicia 2019			En Revisión de Plan Estratégico de mayo de 2017, se aprobó la iniciativa. Este proyecto iniciaría una vez finalizado el proyecto de Hechos Relevantes
	Diseño e implementación del plan de formación de actuarios	Celia González	En ejecución	0%	50%	Este proyecto cuenta con un Informe del programa que se encuentra en revisión. El atraso en este proyecto se debe a que la Gerencia del BCCR solicitó la incorporación de la SUPEN y se mantuvo detenido por un tiempo por motivo de la reorganización del BCCR y las ODM's.

Fuente: [Portafolio Institucional de Proyectos 2017](#)

Avance de proyectos al 30 de junio de 2017 Cumplimiento de Entregables de proyectos en ejecución



Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

F PYC 01 0 4 Plan
Anual Operativo 20Anual Operativo 20Anual Operativo 20Anual Operativo CyAnual Operativo Ny



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

F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Despacho del Superintendente

Nombre del Departamento o Área: Despacho del Superintendente

Aprobado por: Tomás Soley Pérez

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2017		Para uso de la Oficina de Calidad							Objetivos de Calidad	
		VINCULACIÓN CON								
		PND	Acciones Estratégicas, PND							
Dar cumplimiento a todas las responsabilidades que le establece el marco jurídico de la Superintendencia		Coadyuvar a mantener la estabilidad del Sistema Financiero mediante el fortalecimiento de la supervisión y regulación microprudencial	Aplicación de la supervisión basada en riesgos (SBR)							
OBJETIVOS ESPECÍFICOS										
1	Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos (de calidad) y los de gestión de la organización.									
2	Asegurar que el Sistema de Gestión de Calidad de la Superintendencia promueva la mejora continua de los procesos, la satisfacción de cliente y 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									
3	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales.									
4	Contar con personal capacitado para la realización de los funciones propias según su puesto.									
METAS		Proceso						RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Coordinador
						I Semestre	II Semestre			
1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 90%.	P SGC 02	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	1	74	71	145	Encargados de Proceso	Tomás Soley Pérez
2	Gestionar la Continuidad del Negocio	NA	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	1	2	2	4	Despacho	Guido Cordero Barquero
3	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión.	P SGC 03 / P SGC 05	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	1y 2	116	115	231	Despacho	Guido Cordero Barquero
4	Cumplir con la tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales.	P PYD 02	(Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	%	3	44	45	89	Despacho	Tomás Soley Pérez / Guido Cordero Barquero
5	Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	P PYC 02	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	4	1	1	2	Despacho	Guido Cordero Barquero
FUNCIONARIO		HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**							TOTAL	
		1	2	3	4	5	6	7		
Tomás Soley Pérez		1800			200				2000	
Guido Cordero Barquero		200	50	920	800	30			2000	
									0	
									0	
									0	
									0	
									0	
									0	
HORAS HOMBRE / META		2.000	50	920	1.000	30	-	-	4.000	
PESO RELATIVO		1,50	0,04	0,69	0,75	0,02	0,00	0,00	3	
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas Institucional		50%	1%	23%	25%	1%	0%	0%	100%	

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: Despacho
Aprobado por: Tomás Soley Pérez

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2017

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Tener en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior a 90 %	Reuniones de Comisión Gerencial	Según requerimiento	1		1	25	58%		4%	2%	Registro de reunión de planeamiento estratégico del 31 mayo 2017 en intranet	Tomás Soley	En reunión CD-32-2016 del 20 set 2016 se acordó que estas reuniones sería una vez por semestre.
	Reuniones de coordinación con directores.	Semanal	22		22	25	58%		4%	2%	Registros de reunión Coordinación con Directores en intranet	Tomás Soley	
	Reuniones con dependencias	Quincenal	18		18	25	58%		4%	2%	Registro de reunión seguimiento en intranet	Tomás Soley	

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1º Semestre	2º Semestre	Total		1º Semestre	2º Semestre	Peso	Nota			
	Formulación de Presupuesto	Anual	1		1	25	58%		4%	2%	Registros gestión administrativa en intranet	Tomás Soley	
	Evaluación de Presupuesto	Semestral	1		1	25	58%		4%	2%	Registros gestión administrativa en intranet	Tomás Soley	
Gestionar la Continuidad del Negocio	Reuniones Comité Crisis	Trimestral	2		2	25	100%		4%	4%	Registros continuidad de negocio en intranet	Guido Cordero	
Velar por la documentación, el mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión.	Informe indicadores de gestión	Trimestral	2		2	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Auditorías Calidad en intranet	Guido Cordero	
	Informe indicadores DPI	Quincenal	12		12	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Auditorías Calidad en intranet	Guido Cordero	
	Preparar documentos del Sistema de Gestión de Calidad	Según requerimiento	54		54	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Registros de Gestión del SGC en intranet	Guido Cordero	
	Realizar publicaciones de documentos en el Sitio de Calidad	Según requerimiento	12		12	25	91%		4%	3%	Registros en outlook	Guido Cordero	Se solicitó por parte de la Dirección que se hiciera publicaciones por "batch" lo que disminuyó la frecuencia de publicación.
	Atención acciones correctivas y preventivas	Según requerimiento	11		11	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Registros de Gestión del SGC en intranet	Guido Cordero	Se originaron menos acciones correctivas que las planificadas, lo que demuestra la madurez del sistema de gestión.
	Informe acciones correctivas y preventivas	Mensual	6		6	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Auditorías Calidad en intranet	Guido Cordero	
	Atención productos no conformes	Según requerimiento	1		1	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Registros de Gestión del SGC en intranet	Guido Cordero	Se originaron menos productos no conformes que las planificadas, lo que demuestra la madurez del sistema de gestión.
	Planificar Auditorías de Calidad	Mayo / Setiembre	1		1	25	91%		4%	3%	Registros biblioteca Auditorías Calidad en intranet	Guido Cordero	La auditoría se planificó sin embargo no se llevó a cabo por decisión de la Dirección
	Informe Auditorías de Calidad	Junio / Setiembre	0		0	25	91%		4%	3%	Registros de reunión Coordinación con Directores en intranet	Guido Cordero	La auditoría se planificó sin embargo no se llevó a cabo por decisión de la Dirección
	Planificar Evaluación de Riesgos Institucional	Octubre	0		0	25	91%		4%	3%			Toca en el segundo semestre
	Informe Evaluación de Riesgos Institucional	Marzo	1		1	25	91%		4%	3%	Oficio SGS-0405-2017 del 31 marzo 2017	Guido Cordero	
	Informe Autoevaluación Control Interno	Mayo	1		1	25	91%		4%	3%	Oficio SGS-0639-2017 del 29 mayo 2017	Guido Cordero	
	Gestionar Acuerdos Nivel de Servicios TI	Enero / Julio	1		1	25	91%		4%	3%	Oficio correspondencia entrante Despacho DGD 0014-2017 del 27 febrero 2017	Guido Cordero	
	Informe estado recomendaciones Al Conassif	Abril / Octubre	1		1	25	91%		4%	3%	Oficio SGS-0492-2017 del 27 febrero 2017	Guido Cordero	
Informe estado acuerdos Conassif	Bimestral	3		3	25	91%		4%	3%	Oficios SGS-DES-O-0036-2017; SGS-0308-2017; SGS-0541-2017	Guido Cordero		
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Informe del Portafolio de Proyectos	Mensual	6		6	25	98%		4%	4%	Biblioteca Gestión Estratégica en intranet	Guido Cordero	
	Informes de estado de proyectos	Mensual	6		6	25	98%		4%	4%	Biblioteca Administración de Proyectos en intranet	Guido Cordero	
	Reuniones Comité Control de Cambios con TI	Según requerimiento	4		4	25	98%		4%	4%	Biblioteca Comité Control de Cambios de Proyectos con TI en intranet	Guido Cordero	
	Soportar operatividad del Servicio Registro de Roles	Según requerimiento	23		23	25	98%		4%	4%	Registros en el servicedesk/Caisd/pdm web en intranet	Guido Cordero	

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
	Coordinación de la gestión de mejoras a los servicios	Según requerimiento	4		4	25	98%		4%	4%	Registro de reuniones en http://intranet/sites/DST/DPI/sugese/ServiciosGenerales/Minutas%20Cartel%20Sitio%20WEB/Forms/AllItems.aspx	Guido Cordero	
Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas	Cursos de capacitación recibidos	Marzo / Agosto	1		1	25	100%		4%	4%	Certificados de participación	Guido Cordero	
TOTAL						675			100%	87,08%			

 Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1. Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia 										
Nombre de la Dirección General e Dependencia: Dirección de Asesoría Jurídica Nombre del Departamento o Área: Aprobado por: German Rodriguez Aguilar										
Para uso de la Oficina de Control VINCULACION CON Acciones Estratégicas PND										
OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2017		INDICADOR		UNIDAD DE MEDIDA		CANTIDAD PREVISTA POR SEMESTRE		RESPONSABLE		
PROCESO ASESORIA JURIDICA: Atender en materia la demanda de la Representación en el ejercicio de sus funciones de forma oportuna, con los recursos establecidos para cada proceso. PROCESO ATENCION AL CLIENTE: Resolver las demandas y consultas presentadas para la Representación por consumidores de seguros, de forma oportuna, con los recursos establecidos para cada proceso. Igualmente, supervisar la conducta de las participaciones en el mercado, en materia de protección de los derechos de los asegurados, de conformidad con las disposiciones establecidas por ley a la Representación. La anterior, mediante la realización de las acciones estratégicas correspondientes, con los recursos establecidos para cada proceso.		Definir a lo máximo la modalidad de oficina Financiar mediante el subprograma de la representación jurídica y regular el reclutamiento de personal		Atención de la representación basada en riesgo (ROR)				Observar de Calidad		
OBJETIVOS ESPECIFICOS										
1. Atender las órdenes legales, administrativas y judiciales de la institución 2. Velar por la vigencia del contrato de seguros 3. Controlar el proceso de ejecución de la liquidación de la Representación										
METAS		Proceso						RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico (Iniciación)	Cantidad Prevista por realizar cada semestre	Cantidad Prevista Total	EQUIPO O AREA	Coordinador	
						Semestre I	Semestre II			
1	Tramitar al menos, el 90% de las consultas y gestiones jurídicas, en los siguientes plazos: - Consultas y gestiones jurídicas complejas M+ 2 meses - Consultas y gestiones jurídicas simples D+ 20 días hábiles. M y D+ 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud	P ASE 01	Porcentaje de las consultas y gestiones jurídicas atendidas en los días hábiles siguientes al - Consultas y gestiones jurídicas complejas M+ 2 meses - Consultas y gestiones jurídicas simples D+ 20 días hábiles. M y D+ 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud	Meses y días hábiles	1	250	250	500	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
2	Transferir los procedimientos administrativos iniciados por la representación	P FAS 01	Cantidad de procedimientos administrativos con movimiento de Órgano - Dirección/Unidad de procedimientos administrativos con días de atención	Cantidad de procedimientos administrativos	3	3	3	6	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
3	Tramitar al menos, el 90% de las demandas de consumidores de seguros, en los siguientes plazos: - Demandas complejas M+ 2 meses - Demandas simples D+ 20 días hábiles D+ 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud. M+ 1 Meses - Demandas simples D+ 20 días hábiles D+ 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud. M+ 1 Meses - Demanda de fecha a fecha disponibles para atender la solicitud	P DM 01	Porcentaje de las demandas tramitadas en los días hábiles siguientes al: - Demanda complejas M+ 2 meses - Demandas simples D+ 20 días hábiles D+ 15 días hábiles disponibles para atender la solicitud. M+ 1 Meses - Demanda de fecha a fecha disponibles para atender la solicitud	Meses y días hábiles	2	95	90	180	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
4	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de recursos		Cantidad de acciones de promoción y vigilancia de recursos de amparo de acciones de amparo y recursos programados	Cantidad de acciones	2	15	15	30	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
5	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Control	Actividades de control	Cantidad de actividades del sistema interno de control	Cantidad de actividades del sistema interno de control	2	5	5	10	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
6	Prestar un servicio de desarrollo humano	Actividades de desarrollo humano	Cantidad de acciones de desarrollo humano	Cantidad de acciones de desarrollo humano	1	5	5	10	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
7	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	PYD 02	Porcentaje de cumplimiento de actividades programadas durante el periodo de ejecución - Actividades efectuadas dentro del periodo de ejecución / Actividades planificadas más el periodo de evaluación x 100	Porcentaje	1	8	8	8	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
8	Participación en proceso de subrogación		Cantidad de procesos de subrogación	Cantidad de procesos de subrogación	1	150	150	300	División de Asesoría Jurídica	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
FUNCIONARIO		HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**								TOTAL
		1	2	3	4	5	6	7	8	
German Rodriguez Aguilar	2,70	100	270	200	300	60	700	100	2000	2000
Francisco Coronado Chacon	500	300	300	300	300	300	300	300	3000	3000
Guillermo Rojas Guzman	500	150	630	600	50	200	130	100	2000	2000
Marcela Mujica de Bello	800	100	100	100	100	100	100	100	1000	1000
Jose Pablo Mesa Velasco	300	150	300	300	300	300	300	300	3000	3000
Alexander Morales Hidalgo	800/80	100	600/60	600/60	60/60	60/60	60/60	60/60	6000	6000
Luis Carlos Zúñiga	500/100	100/100	200/100	200/100	200/100	200/100	200/100	200/100	2000	2000
Luis Fernando Rojas Zúñiga	800/80	100/100	200/100	200/100	200/100	200/100	200/100	200/100	2000	2000
Francisco Zúñiga Alfaro	500/100	100/100	200/100	200/100	200/100	200/100	200/100	200/100	2000	2000
HORAS HOMBRE / META	4.770	1.110	3.240	2.810	950	380	2.370		14.820	
PERO RELATIVO	2,87	0,78	1,87	1,27	0,52	0,25	1,44		9	
PERO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucionales	32%	6%	22%	18%	6%	3%	16%		100%	

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

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

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2017

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Tramitar al menos, el 90% de las consultas y gestiones jurídicas, en los siguientes plazos: • Consultas y gestiones jurídicas complejas M≤ 2 meses • Consultas y gestiones jurídicas simples D≤ 20 días hábiles. M y D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	Se atendieron 15 trámites de consultas y gestiones jurídicas simples con un cumplimiento de 100%; y 264 trámites de consultas y gestiones jurídicas complejas con un cumplimiento de 99%		279	52	100%		13%	12%	Sistema de indicadores de aura portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UIT9bKK6hPFbdGp+IZ9XOw=	Encargado de proceso División de Asesoría Jurídica	

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Procedimientos Administrativos	Según requerimiento	PAs con nombramiento de Órgano Director; 7 / PAs con Auto de Apertura: 6		13	52	100%		13%	13%	http://intranet/sites/Sugese/juridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx	Encargado de proceso División de Asesoría Jurídica	
Tramitar al menos, el 90% de las denuncias de consumidores de seguros, en los siguientes plazos: • Denuncias complejas M< 2 meses • Denuncias simples D< 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas; incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	Se atendieron 22 trámites de consultas y denuncias de consumidores simples con un cumplimiento de 100%; y 37 trámites de consultas y denuncias de consumidores complejas con un cumplimiento de 90%		59	52	62%		13%	8%		Encargado de proceso División de Asesoría Jurídica	
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado.	Suministro y divulgación de información, revisión contratos, cumplimiento, etc.	Según requerimiento	I Semestre 8			52	53%		13%	7%		Encargado de proceso División Asesoría Jurídica	
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevrí, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	En el I Semestre no se finalizaron acciones correctivas, ni se generaron productos no conformes			52	0%		13%	0%		Encargado de proceso División Asesoría Jurídica	
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Programado	I semestre 2 actividades, 5 personas			52	40%		13%	5%	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/ControlGastos/Presupuestario/Forms/PorAnno.aspx	Encargado de proceso División Asesoría Jurídica	
Participación en Proyectos Institucionales (normativos, operativos y estratégicos)	Participación en proyectos	Programado	5			52	71%		13%	9%	http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx	Encargado de proceso División de Normativa y Autorizaciones y Encargado de proceso División de Asesoría Jurídica	
Participación proceso de autorizaciones	Autorización y registro de entidades supervisadas y productos	Según requerimiento	202 trámites relacionados con actualizaciones de productos, registro de nuevos productos y solicitudes de ajuste			52	100%		13%	13%	http://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte	Encargado de proceso División de Normativa y Autorizaciones	

TOTAL 414 100% 65,72%



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

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

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

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2017		Para uso de la Oficina de Calidad		
		VINCULACIÓN CON		Objetivos de Calidad
		PND	Acciones Estratégicas, PND	
Supervisar de manera eficaz y eficiente el mercado de seguros, apegados a los mejores estándares y prácticas internacionales.				
OBJETIVOS ESPECÍFICOS				
1	Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras, mediante la evaluación de riesgos relevantes, generando alertas tempranas y promoviendo acciones correctivas oportunas.			
2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida			

METAS		Proceso						RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Coordinador
						I Semestre	II Semestre			
1	Elaboración de la Ficha de Monitoreo y Perfil de Riesgo	F SUP 01 2 1	%FMPR = (Fichas de Monitoreo y Perfil de Riesgo aprobadas en plazo / Fichas de Monitoreo y Perfil de Riesgo aprobadas) x 100	%	1	13	26	39	Div. Supervisión	Patricia Vargas
2	Elaboración de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	F SUP 10 0 1	Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN) %FCN = (Fichas de Cumplimiento Normativo actualizadas en plazo / Fichas de Cumplimiento Normativo realizadas) x 100	%	2	65	65	130	Div. Supervisión	Patricia Vargas
3	Elaboración de la Ficha de Cumplimiento Normativo Intermediarios	F SUP 14 0 1	Ficha de Cumplimiento Normativo Intermediarios (FCN) %FCN = (Fichas de Cumplimiento Normativo actualizadas en plazo / Fichas de Cumplimiento Normativo realizadas) x 100	%	2	1	2	3	Div. Supervisión	Patricia Vargas
4	Actualización del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Por definir	% Informes SIAT. Informes del SIAT realizados de acuerdo con los requerimientos / Informes de SIAT realizados	%	1	1	2	3	Div. Supervisión	Patricia Vargas
5	Ejecución del Programa Anual de Supervisión	F SUP 01 4 1	Número de Estudios programados a realizar en el periodo/ Número de estudios realizados	%	1 y 2	3	3	6	Div. Supervisión	Patricia Vargas
6	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales.	PYD 02	Porcentaje de cumplimiento de actividades programadas durante el periodo de análisis % de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	%	1	8	6	14	Div. Supervisión	Patricia Vargas
7	Realización de Auditorías de Calidad	P SGC 05	Realización de al menos 1 auditoría de calidad en el año	Cumple o no cumple	1 y 2	0	1	1	Div. Supervisión	Patricia Vargas
8	Realización de Auditorías de SEVRI	P SGC 05	Realización de una auditoría SEVRI en el año	Cumple o no cumple	1 y 2	0	1	1	Div. Supervisión	Patricia Vargas
9	Actividades solicitadas por otros procesos o dependencias	NA	Solicitudes recibidas/solicitudes atendidas	%	1 y 2	NA	NA	NA	Div. Supervisión	Patricia Vargas

FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**									TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1 Patricia Vargas	400	200	150	150	300	200	50	50	500	2000
2 Jorge Amador	450	200	200	0	400	300	20	20	410	2000
3 Vilma Gamboa Morales	650	300	0	0	400	160	20	20	450	2000
4 Andrea Carranza Vargas	600	300	0	0	400	300	0	0	400	2000
5 Hernán Fonseca Chinchilla	0	0	0	1700	0	195	0	0	105	2000
6 Karol Vindas Espinoza	800	350	0	0	600	50	0	0	200	2000
7 Nuria Cublas	900	350	0	0	600	50	0	0	100	2000
8 Rolando Zúñiga	800	300	0	0	600	50	50	0	200	2000
9 Olga Zúñiga Bolaños	900	300	0	0	600	50	0	0	150	2000
10 Olga Joya Richmond	900	300	0	0	600	50	50	0	100	2000
11 David Rodríguez	100	0	0	0	1350	50	0	0	500	2000
12 Allan Retana	0	0	0	1700	0	100	50	0	150	2000
13 Plaza Nueva 1	300	250	550	0	600	200	0	0	100	2000
14 Plaza Nueva 2	900	350	0	0	600	50	0	0	100	2000
15 Plaza Nueva 3	900	350	0	0	600	50	0	0	100	2000
HORAS HOMBRE / META	8.600	3.550	900	3.550	7.650	1.855	240	90	3.565	30.000
PESO RELATIVO	4,30	1,78	0,45	1,78	3,83	0,93	0,12	0,05	1,78	15
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucionales	29%	12%	3%	12%	26%	6%	1%	0%	12%	100%

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: Supervisión
Aprobado por: Patricia Vargas

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ I Semestre Año 2017

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Elaboración de la Ficha de Monitoreo y Perfil de Riesgo	Elaboración y aprobación de la Ficha de Monitoreo y Perfil de Riesgo del Supervisado para todas las aseguradoras activas.	Trimestralmente	0			15	0%		29%	0%	D:\Documentos Usuarios\vargasca\Mis Documentos\	Patricia Vargas	Durante el primer semestre no se realizaron FMPR, pues se están modificando todos los procedimientos de supervisión y en la FMPR se harán cambios significativos para adaptarse a la nueva normativa. Se trabajó en su lugar en los documentos de análisis que sirvieran de base para el Informe a Conassif. Se adjunta como referencia el número de estudio.
Elaboración de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Elaboración y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN). Este es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de las aseguradoras reguladas por la SUGESE.	Mensualmente	65			6	100%		12%	12%	D:\Documentos Usuarios\vargasca\Mis Documentos\	Patricia Vargas	A partir de enero 2017 se empezó a trabajar en el Expediente Electrónico de Supervisión (EES), por lo que ya las FCN no se encuentran en bibliotecas de la intranet, si no que están como estudios en el EES. Por lo tanto, como documento de referencia se adjunta el listado con los números de estudio correspondientes a la FCN de cada a aseguradora.
Elaboración de la Ficha de Cumplimiento Normativo Intermediarios	Elaboración y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN) de intermediarios. Este es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de los intermediarios regulados por la SUGESE.	Trimestralmente	1			2	100%		3%	3%	D:\Documentos Usuarios\vargasca\Mis Documentos\	Patricia Vargas	En lugar de hacer una sola FCN, en el nuevo EES se realizó una Finca de Cumplimiento Normativo para cada uno de los 50 intermediarios activos. Se adjunta excel con los respectivos número de estudio.
Actualización del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Realizar el Informe de Indicadores de Alerta Temprana con la información que trimestralmente envían las aseguradoras por medio del SSS.	Trimestralmente	2			6	100%		12%	12%	http://intranet/sites/PRTOS/supervisionseguros/AdministraciondelProyecto/Informe%20del%20SIAT%20DICIEMBRE%202016.docx D:\Documentos Usuarios\vargasca\Mis Documentos\	Patricia Vargas	Se adjunta el Informe del SIAT de diciembre, el cual se almacenó en la Intranet. El SIAT para el I trimestre del 2017 se trabajó en el Expediente de Supervisión, por lo que se adjunta el número de estudio.

META QUE DESARROLLA EL AREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso Interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Ejecución del Programa Anual de Supervisión	Realizar las actividades planificadas en el Programa Anual de Supervisión, el cual es actualizado de manera trimestral.	Anual, pero con revisiones trimestrales.	2			13	66%		26%	17%	http://intranet/sites/Sugese/layouts/15/!listform.aspx?PageType=4&ListId=%7B73858042%2D1F20%2D44EB%2DBDF6%2D25640CA6986E%7D&ID=58&ContentTypeId=0x0100BE55C7B32652634B935EFF83CD14937C D:\Documentos Usuarios\vargasca\Mis Documentos\	Patricia Vargas	Dado que se están modificando los procedimientos de Supervisión para adaptarlos a la versión final del MISS, se adjunta como evidencia el registro de reunión de la Reunión de Seguimiento en la cual se aprobó la Macroplanificación. Se programaron para el I semestre 2017 dos visitas a Palig, una de provisiones y otra de L8204. Ambas se realizaron. Se adjuntan también los números de estudio de estas visitas.
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	La División participa en diversos proyectos estratégicos institucionales, la labor se mide por la participación en el desarrollo de las tareas encomendadas.	Permanente	1			3	14%		6%	1%	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Portafolio%20Institucional%20de%20Proyectos%202017.xlsx	Patricia Vargas	Proyecto Supervisión de Intermediarios: No habían actividades programadas para este Proyecto durante el I semestre del 2017. Proyecto Expediente Electrónico Supervisión: 100%
Realización de Auditorías de Calidad	Participación en los diferentes procesos de las auditorías de calidad	Anual	0			0,4	0%		1%	0%	NA	Patricia Vargas	La auditoría de calidad está programada para el segundo semestre del año.
Realización de Auditorías de SEVRI	Participación en el proceso de la auditoría de SEVRI	Anual	0			0,2	0%		0%	0%	NA	Patricia Vargas	El SEVRI se programa para el segundo semestre del año
Actividades solicitadas por otros procesos o dependencias	Solicitud de servicios o de información de otras dependencias sean internas o externas	Permanente	53			6	98%		12%	12%	D:\Documentos Usuarios\vargasca\Mis Documentos\	Patricia Vargas	
TOTAL									100%	56,01%			



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional
F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.
Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Comunicación y Servicios
 Nombre del Departamento o Área: Comunicación y Servicio
 Aprobado por:

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2017	Para uso de la Oficina de Calidad VINCULACIÓN CON			
PNO	Acciones Estratégicas, PNO	Políticas institucionales	Objetivos de Calidad	
Proveer bienes y servicios, de forma eficiente en apego a los requerimientos y normas que rigen los procesos internos de compras, necesarios para el desarrollo de la institución y el fortalecimiento de la comunicación con los consumidores de seguros y la sociedad	Estabilidad del Sistema Financiero mediante la regulación y la supervisión. Establecer el modelo de supervisión del sector seguro, conforme estándares y principios internacionales.			

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
1	Desarrollar y mantener programas de educación y divulgación de información
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución
3	Apoyar el desarrollo de la Institución, proviniendo el control interno y facilitando la mejora continua para su buen funcionamiento, basados en un Sistema de Gestión de Calidad, cumpliendo con las obligaciones que esto genera
4	Apoyar la gestión estratégica institucional, y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos

METAS		Proceso			Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Total Prevista	RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Objetivo específico relacionado	Unidad del indicador	I Semestre		II Semestre	EQUIPO O ÁREA	Coordinador
1	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100%	P ADM 01, P ADM 02, P ADM 03, P ADM 04, P ADM 05, P PYC 01, P PYC 02, P PYC 03, P PYC 04	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en proc. específicos/Cantidad de actividades programadas)*100	2	Porcentaje	10	10	20	Administrativo	Henry Meofo
2	Ejecutar las labores programadas en los temas de Comunicación e Informaciones en un 100%. Actividades de la estrategia de comunicación. Ejemplos: Giras, Campaña TV, Campaña Radio, Stands Informativos	P CIN 01	(Cantidad de actividades ejecutadas (Cantidad de actividades programadas)*100	1	Porcentaje	6	13	19	Administrativo	Melissa Molina
3	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones conforme con a lo establecido	P ADM 01, P ADM 02	% Cumplimiento del Plan de Adquisiciones	2	Porcentaje	1	1	2	Administrativo	Wilberth Solano
4	Seguimiento y ejecución del Plan de Capacitación Institucional	P PYD 02	Actividades realizadas/Actividades Programadas	2	Porcentaje	1	1	2	Administrativo	Wilberth Solano
5	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	P SGC 05	Actividades Atendidas en los plazos solicitados/Actividades Solicitadas	3	Porcentaje	2	2	4	Administrativo	Henry Meofo
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	P PYD 01, P PYD 02	Documentos Realizados / Documentos programados	4	Porcentaje	2	2	4	Administrativo	Wilberth Solano
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	P PYD 01, P PYD 02	Documentos Realizados / Documentos programados	4	Porcentaje	1	1	2	Administrativo	Henry Meofo/Melissa Molina
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	PYC 02	Actividades programadas / Actividades Realizadas	2	Porcentaje	5	3	8	Administrativo	Henry Meofo

Q	FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**								TOTAL	
		1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Melissa Molina	100	1025		100		50	100	525	100	2000
2	Henry Meofo	900	300		100	100	200	200	100	2000	
3	Wilberth Solano	1250	100		200	50	100	100	100	2000	
4	Roger Hernández	1550	150		100	50	50		100	2000	
5	Vacante (Trabajador operativo)	1900								100	2000
6	Kattia Bogantes	1750	50			50	50		100	2000	
7	Marianela Serrano Romero	1750	50			50	50		100	2000	
8	Laura Castillo	1750	50			50	50		100	2000	
9	Tatiana Vargas Carró	1750	50			50	50		100	2000	
HORAS HOMBRE / META		12.700	1.775	400	300	450	650	825	900	18.000	
PESO RELATIVO		6,35	0,89	0,20	0,15	0,23	0,33	0,41	0,45	9,00	
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		70,56%	9,86%	2,22%	1,67%	2,50%	3,61%	4,58%	5,00%	100%	

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

0.059

Informe de Cumplimiento del Plan Anual Operativo

DEPENDENCIA: Comunicación y Servicios

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2017

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
1.1 Adquisición de bienes y servicios. Control de compras	Autorizar la generación de Solicitudes de Compra. Realizar la justificación y asignación presupuestarias necesarias respecto de documentos de los bienes o servicios a adquirir. Autorizar el control del pago.	Permanente	34		34	50	100%		6%	5,96%		Roger Hernández	SAP/ Merck Link
1.2 Administración de la Caja Chica	Autorizar las compras menores por la modalidad de Caja Chica. Solicitar la creación de artículos al BCCR y solicitar reembolsos y realizar arqueos.	Permanente	8		8	50	100%		6%	5,96%		Roger Hernández	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Forms/PorAlo.aspx?InitialTabId=Ribon%2ERead&VisibilityContext=WSSTabPersistence
1.3 Administrar el presupuesto de la Institución	Ejecutar y controlar el movimiento de las diferentes cuentas presupuestarias de todas las áreas de la Institución.	Permanente	1		1	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	El porcentaje de ejecución del Presupuesto de la Sugese fue de un 36.4%
1.4 Elaboración de modificaciones al presupuesto ordinario y presupuestos extraordinarios.	Preparar los estudios y gestionar la modificación de partidas presupuestarias (tanto internas como externas) y presupuestos extraordinarios si fuera necesario.	Permanente	2		2	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	Se realizó dos modificaciones presupuestarias al presupuesto ordinario de la institución.

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
1.5 Preparación de los diversos informes del Plan Operativo Institucional- Presupuesto que deben presentarse a la Contraloría General de la República y el MIDEPLAN.	Coordinar con las entidades externas e internas y preparar los informes del POI-Presupuesto, tanto de formulación anual como de evaluación semestral.	Permanente	2		2	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	Se ha tramitado para la Contraloría, el Informe de ejecución presupuestaria al 31 de diciembre del 2016 y el Informe de ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2017, el resto de los informes se realizan en el siguiente semestre del año. Aprobación del CONASSIF de envíos a la Contraloría: El informe de Ejecución al 31 de diciembre, Artículo 7 de Acta de la Sesión 1312-2017, celebrada el 13 de febrero del 2017. Informe de ejecución al 30 de marzo, Artículo 14 del Acta de la Sesión 1328-2017, celebrada el 2 de mayo del 2017.
1.6 Preparación e inclusión en el SIPP de la Contraloría de los diversos documentos relacionados con la formulación y evaluación del Presupuesto.	Informar trimestralmente a la Contraloría General de la República de la ejecución del Presupuesto y de las variaciones producto de las modificaciones presupuestarias.	Permanente	4		4	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	Se incluyó en el SIPP de la Contraloría; El Informe de Ejecución No. 4 del 2016, el Informe de ejecución al 30 de marzo del 2017 y dos modificaciones presupuestarias.
1.7 Administración y control de los suministros.	Gestionar las requisiciones internas de suministros de oficina y otros bienes y servicios necesarios para la Institución.	Permanente	55		55	50	100%		6%	5,96%		Roger Hernández	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/MaterialesSuministros/Forms/AllItems.aspx
1.8 Administración de los recursos humanos.	Realizar las tareas necesarias y servir de enlace con el BCCR para todos los asuntos relacionados con la gestión del recurso humano de la Institución.	Permanente	2		2	50	100%		6%	5,96%		Henry Meoño	PC-058-2016 // PC-015-2017 Concursos para completar plazas en la División de Supervisión
1.9 Administración costeo ABC	Seguimiento a todo el proceso de implementación y ejecución en la labores del costeo ABC	Permanente	1		1	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	
1.10 Trámite de documentos y archivo	Inclusión Intranet de los documentos recibidos y enviados en un plazo no mayor de un día de ingresado o tramitado	Permanente	3336		3336	50	100%		6%	5,96%		Henry Meoño	
2.1 Boletines de Prensa	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de los medios de comunicación masiva respecto a aspectos puntuales de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros	Durante todo el año, conforme la información que se genere y que sea de interés para la ciudadanía	2		2	1	80%		0%	0,10%		Melissa Molina	Boletín sobre SOA y sobre cambio accionistas ADISA

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
2.2 Conferencias de Prensa	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de los medios de comunicación masiva respecto a aspectos puntuales de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros.	Durante todo el año (IDEM anterior)	0		0	1	0		0%	0,00%		Melissa Molina	No se ha presentado la necesidad.
2.3 Campaña Publicitaria	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de los medios de comunicación masiva respecto a aspectos puntuales de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros.	Una campaña	1		1	6	80%		1%	0,57%		Melissa Molina	Campaña en televisión por cable sobre funcionamiento del mercado de seguros. Parte restante se realizará en julio en televisión por cable y cines
2.4 Estudio de medición de campaña publicitaria	Realizar una estudio de medición de la campaña publicitaria realizada por la Sugese, para medir el alcance y la percepción entre los públicos meta.	Un estudio	0		0	6	0%		1%	0,00%		Melissa Molina	Se realizará en segundo semestre
2.5 Producción de Revista Seguros y fascículos (co-producción)	Informar a los consumidores de seguros y al público en general a través de un medio especializado respecto a temas de interés para la SUGESE sobre el Mercado de Seguros.	Todo el año (4 ediciones)	1		1	4	80%		0%	0,38%		Melissa Molina	Booklet expo móvil
2.6 Estudios de Mercado	Realizar estudios de alcance masivo, con el fin de conocer el comportamiento del mercado en sus diferentes aristas, para así establecer una estrategia de comunicación directa con el consumidor y los actores del mercado.	II Semestre	0		0	1	0%		0%	0,00%		Melissa Molina	
2.7 Taller de Capacitación a Periodistas	Formar a los periodistas que dan cobertura a la Sugese en los temas del Mercado de Seguros, para que puedan dar una cobertura más apropiada a dichos temas.	Octubre	0		0	2	0%		0%	0,00%		Melissa Molina	
2.8 Interinstitucionales: esfuerzos de educación financiera conjuntos con las demás Superintendencias, el BCCR y el Conassif	Desarrollar en conjunto con las demás Superintendencias y el Conassif, una estrategia de educación financiera, permanente en el tiempo, con el fin de desarrollar una cultura financiera entre la ciudadanía, que propicie una mejor disciplina del mercado financiero.	Permanente	0		0	50	0%		6%	0,00%		Melissa Molina	Detenido
2.9 Stands Informativos	Brindar información sobre el mercado de seguros, a los ciudadanos que participan en diferentes expos comerciales, tales como expo casa, expo autos usados, etc., así como ferias informativas.	I y II Semestre	1		1	3	80%		0%	0,29%		Melissa Molina	Participación en Expo móvil

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
2.10 Giras institucionales	Brindar información sobre el mercado de seguros, a ciudadanía en general, tanto en el GAM como en provincias, según se presenten las oportunidades de difusión de la información.	Cuatrimestral	0		0	3	0%		0%	0,00%		Melissa Molina	Programadas para el segundo semestre
3 Control del Plan de Adquisiciones Institucional	Verificar que todos aquellos bienes presupuestados sean adquiridos en su totalidad	Permanente	2		2	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	ya se realizaron los procesos de adquisición, pero al termino del semestre estaba en tramite el pago.
4 Actividades de Capacitación	Control del cumplimiento del plan de capacitación Institucional	Permanente	25		25	50	100%		6%	5,96%		Wilberth Solano	Se realizaron 25 cursos del plan de capacitación
5.1 Participación en Comités Institucionales	Participación en Brigadas de Emergencia, SEVRI, Auditoria de Calidad	Según Requerimiento	1			2	100%		0%	0,24%		Henry Meoño	
5.2 Informes y tareas relacionadas con los informes Auditorias Internas de Calidad (SEVRI)	Atención de las observaciones indicadas en los informes, en el tiempo establecido	Según Requerimiento	1			50	100%		6%	5,96%		Henry Meoño	Se participó en informe del Servri 2016
6 Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Según Requerimiento	1			6	50%		1%	0,36%		Henry Meoño	Ver biblioteca Getión estratégica en sitio Despacho
7 Participación en Proyectos Institucionales	Participación en Proyectos Institucionales	Según Requerimiento	1			52	100%		6%	6,20%		Henry Meoño	Proyecto Pagina WEB revisión del diseño del sitio
8 Actividades de Desarrollo Humano	Control del cumplimiento del plan de capacitación del proceso	Según Requerimiento	5			52	100%		6%	6,20%		Henry Meoño	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/ControlGastoPresupuestario/Forms/PorAnno.aspx#InpliewHash70f8238ab148-47b4-8779-714f0d2b7748=SortField%3DTipodedocumento-SortDir%3DAsc-WebPartID%3D%7B70F8238A--B148--47B4--8779--714F0D2B7748%7D
						839			1,000	91,80%			



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

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Normativa y Autorizaciones

Nombre del Departamento o Área: N.A.

Aprobado por: Celia González Haug

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2017		Para uso de la Oficina de Calidad		
		VINCULACIÓN CON		Objetivos de Calidad
		PND	Acciones Estratégicas, PND	
Tramitar en forma oportuna y acorde los requerimientos y procedimientos establecidos las solicitudes de autorización, registro, consultas, informes técnicos y el desarrollo y mantenimiento de la normativa del sector de seguros. Así como, coadyuvar al Despacho de la Superintendencia a planificar, dirigir, coordinar y controlar la gestión estratégica de la Institución		Coadyuvar a mantener la estabilidad del Sistema Financiero mediante el fortalecimiento de la supervisión y regulación	Aplicación del la supervisión basada en riesgos (SBR)	1. Avanzar en el cumplimiento de las mejores prácticas internacionales de seguros. 2. Mejorar el conocimiento y acceso al seguro 3. Brindar los servicios que competen a la superintendencia en forma oportuna y eficiente

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	
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.
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.
3	Tramitar en forma oportuna las solicitudes de informes o consultas técnicas
4	Coadyuvar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables. Así como, Coordinar el seguimiento de los proyectos para el desarrollo de nuevos productos o servicios de la Institución, de conformidad con el procedimiento declarado de administración de proyectos y el plan y el cronograma definidos para cada proyecto
5	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad

METAS		Proceso						RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		EQUIPO O ÁREA	Coordinador	
						I Semestre	II Semestre			
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	P AYR 01, P AYR 02, P AYR 03, P AYR 04, P AYR 05	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1	264	264	528	División de Normativa y Autorizaciones	Celia González Haug y Juan Carlos Campos Mayorga
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	P NOR 01	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de cada proyecto normativo concluido durante el periodo (%)	Porcentaje	2	7	7	14	División de Normativa y Autorizaciones	Juan Carlos Campos Mayorga
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	P PYD 03	No. de respuestas en el plazo acordado / No. de respuestas	Porcentaje	3	254	249	503	División de Normativa y Autorizaciones	Celia González Haug
4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	P PYD 01	Documentos elaborados durante el periodo de evaluación y que cumplen los requerimientos declarados en el procedimiento / Documentos planificados para el periodo de evaluación (%)	Porcentaje	4	9	9	18	División de Normativa y Autorizaciones	Celia González Haug
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	PYD 02	% de avance del proyecto = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación)	Porcentaje	5	11	8	11	División de Normativa y Autorizaciones	Celia González Haug
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	PYC 02	Actividades programadas / Actividades Realizadas	Porcentaje	6	15	15	30	División de Normativa y Autorizaciones	Celia González Haug
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	SGS 02, SGS 03, SGS 05	Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	Porcentaje	7	7	5	12	División de Normativa y Autorizaciones	Celia González Haug

FUNCIONARIO	HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**								TOTAL
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1 Celia González Haug	300	400	400	300	400	100	100		2000
2 Juan Carlos Campos	300	400	380	100	640	100	100		2000
3 Maria de los Angeles Cambrero	400	440	900	40	100	100	20		2000
4 Gina Chacón Arguello	300	200	320	40	1000	100	40		2000
5 Juan Carlos Saborio Rojas	400	500	500	40	440	100	20		2000
6 Liliana Velez Mauricio	680	600	560	40	0	100	20		2000
7 Ana Cecilia Castro Chacón	400	280	400	200	600	100	20		2000
8 Rodrigo Briceño Chamorro	400	400	340	40	700	100	20		2000
HORAS HOMBRE / META	3.180	3.220	3.780	800	3.880	800	340		16.000
PESO RELATIVO	1,59	1,61	1,89	0,40	1,94	0,40	0,17		8
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	20%	20%	24%	5%	24%	5%	2%		100%

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: División de Normativa y Autorizaciones

Aprobado por: Celia González Haug

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2017

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según las etapas	Autorizaciones para personas jurídicas	Según requerimiento	26			50	100%		7,85%	7,85%	Autorizaciones (SGS-R): 1979, 2020, 2021, 2018, 1969, 2013, 1994, 1997, 1978, 2001, 2019. Inscripciones (SGS-D): 713, 421, 145, 489, 038, 745, 767, 558, 804. Denegatorias (SGS-R): 1975, 2008, 1981, 1986, 1985, 2016.		Trámites concluidos
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	95			50	100%		7,85%	7,85%	Registro en el Servicio de Registro de Intermediarios Personas Físicas		Trámites concluidos, 46 licencias de agentes, 44 de corredores y 5 denegatorias

META QUE DESARROLLA EL AREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NUMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCION		Para uso Interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Según los plazos establecidos en la normativa	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	202			50	100%		7,85%	7,85%	Registros en los expedientes en el Servicio de Registro de productos		Trámites concluidos, incluye registro de nuevos productos, actualizaciones y solicitudes de ajuste de productos registrados.
	Autorizaciones de Seguros Obligatorios	Según Requerimiento	0			50	100%		7,85%	7,85%			
	Otras autorizaciones y registros	Según requerimiento	10			50	100%		7,85%	7,85%	Registros OAE: 444, 628, 737. Otros Registros 15, 96. Otras Autorizaciones: 118, 249, R-1980, R-1966, R-2022.		
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Revisión del Reglamento de Autorizaciones Registros y Requisitos de Funcionamiento (tema de entidades y sucursales)	dic-17	-			50	100%		7,85%	7,85%			Se plantearon reformas del Reglamento de autorizaciones relacionadas con proceso de adhesión OCDE, posponiendo los programados originalmente
	Emisión y Actualización del Normativa del Sector de Seguros	Según requerimiento	7			50	100%		7,85%	7,85%	SGS: 395, 409, 006, 640 y Acuerdos A-055 y A-056		Reglamentos, Segunda consulta Rcat (395), Reg.Gestión de Riesgos y Cl. normativa Marco integrado de supervisión (409), Acuerdos: 006 y 640, definitivos A-055 y A-056
	Mantenimiento y Actualización del Normativa conjunta de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	4			50	100%		7,85%	7,85%	Ver sitio web www.sugese.fi.cr, sección marco legal.		Versione definitivas de Reg. Gobierno Corporativo, Reg. Tecnología de la Información, Reforma Normativa Ley 8204, Reg. Suficiencia Patrimonial Grupos Financieros.
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Informe trimestral CONASSIF	Ene-Abr-Jul-Oct 2016	1			4	100%		0,63%	0,63%	SGS-303		Esta labor fue trasladada a otra dependencia de la Superintendencia
	Informe Trimestral de Autorizaciones y Registros	Ene-Abr-Jul-Oct 2016	2			4	100%		0,63%	0,63%	SGS-225 y SGS-787		
	Boletín Estadístico	Mensual	6			12	100%		1,88%	1,88%	Ver www.sugese.fi.cr, sección estadísticas		
	Capacitaciones Servicios	1 por trimestre	4			8	100%		1,26%	1,26%	Registros de capacitación, Unidad de Comunicación y Servicios		Servicio de Roles (19 de abril), RIF (14-16 abril), RPS (9-10 febrero), Cy C (16-20 febrero)
	Solicitudes de información, criterio técnico, otros informes o estudios y consultas varias	Según requerimiento	104 trámites de documentos relacionados con Informes y consultas y 287 consultas registradas en Control de Consultas			50	100%		7,85%	7,85%	Consultas e Informes'A1 labores OCDE'A1		Informes y Consultas incluye: 26 certificaciones y constancias, 5 trámites relacionados con normativa, 17 de atención de peticiones BCCR y Superintendencia, 18 consultas de temas varios, 31 informes para OCDE, y 7 informes periódicos. Las consultas registradas en intranet se refieren a consultas telefónicas, atención presencial o por correo. Además se atendieron consultas, revisiones y ampliaciones sobre informes para enviados a OCDE y diversas presentaciones para eventos de la SUGESE o presentaciones del Despacho. En el caso de OCDE se participó en conferencias telefónicas, misiones en el país, reuniones en Paris y reuniones de seguimiento en BCCR y COMEX
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionada con el seguimiento del plan estratégico	Según procedimiento P PYD 01	10			6	100%		0,94%	0,94%	SGS: 50, 451. Ver biblioteca Gestión estratégica en sitio Despacho (http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica), 8 informes		Incluye informes del Plan Nacional de Desarrollo, la revisión y seguimiento del Plan estratégico de la institución e Informes del Portafolio institucional de proyectos.
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos Institucionales	Participación en proyectos Institucionales	Todo el año	6			50	54%		7,85%	4,24%	er biblioteca Gestión estratégica en sitio Despacho (http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica) y sitio de proyectos de Sugese (http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx)		Se participó directamente en 6 proyectos, dos concluyeron en el semestre (Modelo de evaluación de aseguradoras y Servicio de Constancias y Consultas)

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			NÚMERO DE SEMANAS ESTIMADAS	PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total		1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota			
Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades de Capacitación	Según programa de capacitación institucional	24 actividades			50	100%		7,85%	7,85%	Registros de capacitación en biblioteca de Servicios Institucionales en intranet: http://intranet/sites/Sugese/institucionales/RegistrosFormacionExterna/Forms/PorTema.aspx http://intranet/sites/Sugese/institucionales/RegistrosFormacionInterna/Forms/PorTema.aspx		Se participo en 4 actividades generales de capacitación de la SUGESE, 16 actividades particulares para la División y 4 actividades adicionales, relacionadas con brigadas, curso de inglés y capacitaciones sobre riesgo en BCCR.
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Según Requerimiento	1			3	71%		0,47%	0,33%	Se participó en informe del Servri 2016		
	Informes	Según requerimiento	4			50	71%		7,85%	5,6%	Biblioteca en intranet de Registros Sistema de Gestión de la Calidad en sitio del Despacho		Se finalizaron en tiempo 2 acciones correctivas y se finalizaron 2 productos no conformes, de los cuales solo uno fue atendido en el plazo establecido.
TOTAL						637			100%	93,98%			

MATRIZ DE SEGUIMIENTO METAS PROGRAMADAS DEL PND 2015-2018

Sec Hacienda I Hacienda
semestre 2017-SUGERERQUERIMIENTOS C

Sector: Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera
Ministro Rector: Helio Fallas Venegas

PLAN NACIONAL DESARROLLO								PROGRAMACIÓN ANUAL 2017	
NIVEL	PILARES O ELEMENTOS TRANSVERSALES	OBJETIVO SECTORIAL O TRANSVERSAL AFIN	NOMBRE DEL PROGRAMA	RESULTADOS DEL PROGRAMA	INDICADORES DEL PROGRAMA	LINEA BASE 2013	META DE PERIODO 2015-2018	Meta Anual PND 2017	Estimación presupuestaria (Millones ₡)
SECTOR-INSTITUCIONAL	Impulsar el crecimiento económico y generar empleo de calidad	Asegurar una política económica coherente y apropiada entre los participantes del Sector que coadyuve al crecimiento y estabilidad económica del país.	Fortalecimiento de la regulación y supervisión microprudencial.	Aplicación de la SBR por parte de la SUGESE.	Porcentaje de aplicación de la SBR a las entidades supervisadas de la SUGESE.	2013: 0% La SUGESE se encuentra en proceso de desarrollo de una SBR.	2015-2018: 100%	100%	1.059,1 (1)

- (1) Corresponde a la transferencia inicial conocida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero de agosto del 2016, en los cuales acordó solicitar a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, la aprobación.
(2) Al cierre del 2016 el indicador se situó en 46%, al cierre del I semestre del 2017 en 100%, por eso se ton

■ O METAS PROGRAMADAS DEL PND 2015-2018
 ■ NDENCIA GENERAL DE SEGUROS

PROGRAMACIÓN	SEGUIMIENTO SEMESTRAL 30 JUNIO 2017						OBSERVACIONES	Proyección porcentual de cumplimiento de metas al 31 dic 2017	RESPONSABLE	
	Fuente de financiamiento y programa presupuestario	Avance semestral		Clasificación	Ejecución Presupuestaria (Millones ₡)	Avance acumulado (2015 + 2016 + I semestre 2017)				
				De acuerdo con lo programado		Absoluto				%
		Con riesgo de incumplimiento	Absoluto	%						
Atraso Crítico	Absoluto	%	Atraso Crítico	Absoluto	%					
Partida presupuestaria Banco Central de Costa Rica	100%	(2)	100%	De acuerdo con lo programado	535,4	100%	100%	Al 100% de las entidades de seguros supervisadas se les aplica la metodología supervisión basada en riesgos	100%	Tomás Soley Pérez, Superintendente.

■ ión del Sistema Financiero (CONASSIF), en los artículos 17 y 6 de las actas de las sesiones 1270-2016 y 1271-2016 respectivamente, celebradas el 10
 ■ de Costa Rica, la aprobación de la transferencia correspondiente al 2017.
 ■ 100%, por eso se toma avance absoluto de 54 puntos porcentuales.

Sector: Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera

Ministro Rector: Helio Fallas Venegas

PLAN NACIONAL DESARROLLO					SEGUIMIENTO SEMESTRAL 30 JUNIO 2016								
OBJETIVO SECTORIAL	RESULTADOS SECTORIALES	INDICADORES DEL RESULTADO	LINEA BASE 2013	META DE PERIODO Y ANUAL		Resultados 30 junio 2016		Clasificación	Acumulado del Periodo (2015 + I semestre 2016)		Observaciones	Responsables	
				2015 -2018	2016	Absoluto	%	De acuerdo con lo programado	Absoluto	%			
								Con riesgo de incumplimiento					
								Atraso Crítico					
Asegurar una política económica coherente y apropiada entre los participantes del Sector que coadyuve al crecimiento y estabilidad económica del país.	Elevado Crecimiento Económico.	Crecimiento porcentual del Producto Interno Bruto (PIB).	2013: 3,5%	2015-2018: 6%	Meta 2015 = 4% Dic 2015 Absoluto = ND Dic 2015 % = 2,8% Calific. = Parcialmente cumplida								
					2016: 5%								
					2017: 6%								
					2018: 6%								
Asegurar una política económica coherente y apropiada entre los participantes del Sector que coadyuve al crecimiento y estabilidad económica del país.	Convergencia de la inflación local a la de largo plazo de los principales socios comerciales.	Brecha entre la Inflación local y la inflación de largo plazo de los principales socios comerciales.	2013: 0,7 puntos porcentuales (p.p)	2015-2018: máximo 3 p.p.	Meta 2015 = máximo 4 p.p. Dic 2015 Absoluto = ND Dic 2015 % = -3.81 p.p. Calific. = Meta cumplida								
					2016: máximo 3 p.p.								
					2017: máximo 3 p.p.								
					2018: máximo 3 p.p.								
Asegurar una política económica coherente y apropiada entre los participantes del Sector que coadyuve al crecimiento y estabilidad económica del país.	Aplicación de la Supervisión basada en Riesgos.	Porcentaje de aplicación de Supervisión Basada en Riesgos (SBR).	2013: 0%	2015-2018: 70% a 95%	Meta 2015 = 15% a 35% Dic 2015 Absoluto = 31% Dic 2015 % = 123% Calific. = Meta cumplida								
					2016: 35% a 55%								
					2017: 70% a 90%								
					2018: 70% a 95%								

De acuerdo con lo programado	<i>Cuando la ejecución de la meta avanza de acuerdo con lo previsto por el sector y la institución. Además, se incluyen las metas anuales que se cumplieron al primer semestre.</i>
Con riesgo de incumplimiento	<i>Cuando el avance de la meta es menor a lo previsto por el sector y la institución y representa una amenaza controlable para su cumplimiento al final del año.</i>
Con atraso crítico	<i>Cuando el avance de la meta es menor a lo previsto por el sector y la institución y representa una seria amenaza para su cumplimiento anual.</i>

Estas categorías aplican para los niveles de indicadores-metas sectoriales, de programas/proyectos y la institucionales, así como para clasificar el avance de los programas/proyectos.

SECTOR HACIENDA PÚBLICA, MONETARIO Y SUPERVISIÓN FINANCIERA
REQUERIMIENTOS DE INFORMACIÓN INFORME SEMESTRAL 2017
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS¹

2. Requerimiento cualitativo para programas/proyectos y sus metas:

Favor completar la siguiente guía para cada programa/proyecto. La información que se solicita comprende el I semestre 2017. Incluye los programas y proyectos regionales y los programas regionalizados. Pueden aportar cualquier documento afín a la información solicitada.

3. Fortalecimiento de la regulación y supervisión microprudencial.	Clasificación del programa/proyecto (marque con X):	De acuerdo con lo programado (X)
		Con riesgo de incumplimiento ()
		Atraso Crítico ()
<p>Describa los principales efectos o beneficios obtenidos en la ejecución del programa y sus metas al I semestre de 2017, incluyendo programas/proyectos regionales y regionalizados y sus metas.</p> <p>Al finalizar el 2016 se concluyó el proyecto estratégico “Modelo de Evaluación de la Entidades Aseguradoras”, que estaba directamente relacionado con la meta establecida en el Plan Nacional de Desarrollo para la Superintendencia, de Aplicación del enfoque de Supervisión Basado en Riesgos (SBR) por parte de Sugese. El cumplimiento de los objetivos del proyecto permitió en el 2017 la implementación de manera general del enfoque a todo el sector aseguradora.</p> <p>Los principales logros para el primer semestre del 2017, relacionado con la aplicación de SBR, son los siguientes:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Entrada en vigencia del Reglamento de Gobierno Corporativo para todo el sistema financiero, lo que apoya y da fundamento al enfoque de SBR. Sobre este tema la Superintendencia brindó capacitación al sector con el fin de facilitar la implementación de la nueva normativa. 2. Aprobación y entrada en vigencia de la normativa relacionada con el enfoque de SBR, que facilita su implementación, estas normas son: <ul style="list-style-type: none"> • Marco Integral de Supervisión de Seguros • Normativa de Gestión de Riesgos • Modificación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros • Modificación del Reglamento de Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por Sugese 3. Aprobación e implementación de los procedimientos de supervisión acordes con el nuevo enfoque y la normativa aprobada. 4. Evaluación de todas las entidades de supervisión bajo el enfoque SBR y aprobación de dichas evaluaciones por el Panel de Calificación de la Superintendencia. 5. Formulación de la planificación de supervisión bajo el nuevo enfoque, incluido el programa de visitas que permitirá profundizar y complementar las evaluaciones aprobadas a partir de las primeras matrices de riesgo elaboradas. 		

¹ Se completa solo el punto 2 de este formulario pues en el Plan Nacional de Desarrollo lo correspondiente a la Superintendencia está reflejado como un programa.

El cumplimiento de la meta permite a la Superintendencia mejorar el cumplimiento de los mejores estándares de supervisión vigentes, apegados a los principios dictados por organismos internacionales. El enfoque SBR es preventivo, lo que permite anticipar situaciones de mal funcionamiento o inestabilidad micro y macro del sector, así como actuar de forma anticipada y proactiva. El nuevo enfoque de supervisión además fomenta una actitud más proactiva del supervisado en la construcción de una infraestructura de gobierno corporativo, gestión de riesgos y control interno más robusta. El enfoque de SBR y la normativa aprobada da mayor transparencia al supervisado sobre el actual del supervisor y sobre sus expectativas.

Lo anterior permite a la Superintendencia cumplir sus objetivos y funciones de velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros.

Describa los principales obstáculos o limitaciones que están incidiendo en el avance del programa y sus metas e indique las acciones de mejora respectivas que se deben implementar para solventar los rezagos, incluyendo las metas de programas/proyectos regionales y regionalizados y sus metas.

El proyecto se finalizó y no se observan incumplimientos en las metas establecidas ni rezagos que solventar. La Superintendencia tiene el reto de mejorar y profundizar de forma continua en la aplicación del enfoque de SBR.

Con relación a las metas de programas/proyectos, cuya proyección al 31 de diciembre 2017 sea menor al 100%, indicar el (los) factor (es) que justifiquen dicha proyección. Igualmente válido para las metas de programas/proyectos regionales y regionalizados.

La meta definida para el 2017 de aplicar en el 100% de las entidades de seguros supervisadas el enfoque de supervisión basado en riesgos fue cumplida. Dicha meta se logró con anticipación al 30 de junio de 2017.

Para el cumplimiento del Decreto 39121-PLAN (artículo 9º) del 7 de agosto del 2015 Implementación del Programa "Territorio Norte-Norte: Construyendo Desarrollo Integral" y del Decreto Ejecutivo 38828-MP-PLAN (Artículo 8) del 16 de diciembre del 2014 del Programa "COSTA RICA DESDE EL CARIBE", suministrar la información sobre el avance semestral de los programas o proyectos incluidos en dichos Decretos, en este mismo instrumento. Este último Decreto debe incluir también la población afrodescendiente beneficiada, según Oficio DM-230-17 del 18 de abril de 2017, suscrito por la Señora Ministra de Planificación Nacional y Política Económica.

La Superintendencia no participa de programas o proyectos incluidos en los decretos indicados.

- 3. Aportar fechas de reuniones convocadas por el Consejo Nacional Sectorial (ministros/jerarcas); los acuerdos y principales resultados, así como reuniones de las Secretarías Técnicas y los Consejos Técnicos Sectoriales (funcionarios técnicos/enlaces de las instituciones).**

Durante el primer semestre de 2016 no se tuvieron reuniones que fueran convocadas por el Consejo Nacional Sectorial.

Informe de acciones correctivas y preventivas al 30 de junio del 2017.

Informe Acciones
Correctiva y Preventi

**Informe Acciones Correctiva y Preventivas.
Al 30 de junio del 2017**

Comentarios.

- En junio 2017 no se finalizó ninguna acción correctiva. Para dos acciones correctivas planeadas para finalizar en el mes de junio, se solicitó prórroga.
- En total en el 2017 se han finalizado diez acciones correctivas.
- El promedio de días para la finalización de estas es de 85 días hábiles a partir del hallazgo.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 364 acciones correctivas y preventivas. El tiempo promedio de finalización es de 110 días a partir del hallazgo.
- Durante el mes de junio no se registraron nuevas acciones correctivas.
- Hay cinco acciones correctivas y preventivas en ejecución.
- No hay acciones correctivas vencidas..

Número de Acción Correctiva o Preventiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACINT201601	Despacho	Auditoría Seguimiento I	Gestión de Acciones Correctivas	1.- Incluir en el P SGC 03 Acción Correctiva y Preventiva la obligación de parte de los encargados de proceso de realizar el análisis de causa de todos los hallazgos de las auditorías de calidad (tanto no conformidades como observaciones) y registrar los resultados a que se llegó producto de dicho análisis.	En ejecución	1.- Atendida

Número de Acción Correctiva o Preventiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				<p>2.- Implementar un formulario en el cual el encargado de proceso registre los resultados del análisis de causa de los hallazgos producto de las auditorías de calidad.</p> <p>3.- Incluir tanto el P SGC 03 Acción Correctiva y Preventiva como en el PSG 05 Auditorías de Calidad una sección de términos y definiciones relativos a calidad, conformidad y auditoría que aclaren los diferentes conceptos relacionados.</p> <p>4.- Capacitar a los encargados de proceso y auditores internos de calidad sobre las nuevas versiones de los procedimientos P SGC 03, PSG 05, términos y definiciones.</p> <p>5.- Gestionar los hallazgos de la auditoría interna de calidad programada para el 11 y 12 de mayo del 2017 según las mejoras incorporadas al Sistema de Gestión de Calidad.</p>		<p>2.- Atendida</p> <p>3.- Atendida</p> <p>4.- Atendida</p> <p>31 mayo 2017</p>

Número de Acción Correctiva o Preventiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI201707 /Recomendación AI CONASSIF 2015172002	Normativa y Autorizaciones	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.	En Ejecución	31 julio 2017 30 noviembre 2017 9 febrero 2018
ACAI201701 / Recomendaciones AI CONASSIF 201706001, 201706002	Supervisión	I-AI-CNS-01-2017 Supervisión TI en las entidades reguladas por la Superintendencia General de Seguros.	Supervisión TI a regulados	1.- Se incluirán los criterios orientadores que debe evaluar el Supervisor 2, en cuanto al ámbito de TI de las actividades significativas, en la Guía de Evaluación del Perfil de Riesgo que se está trabajando en SBR, específicamente en el apartado de Evaluación de Gestión operativa. 2.- Hacer un Programa Anual de Capacitación específicamente en	En ejecución Se solicitó prórrega a la AI CONASSIF	31 agosto 2017

				<p>TI, impartido por el Supervisor de TI para los funcionarios de la División de Supervisión.</p> <p>Para el POI del 2018 se reforzará la partida para cursos de actualización de ISACA para incluir mayor capacitación para el Supervisor de TI.</p>		
<p><i>ACAI201703 /</i> <i>Recomendaciones</i> AI CONASSIF 201703002, 201703003</p>	Supervisión	<p>I-AI-CNS-03-2017</p> <p>Estudio de Supervisión SUGESE (informe intermedio)</p>	Función actuarial	<p>1.- Se incluye la consideración de la independencia de la función actuarial en la Guía de Evaluación del Perfil de Riesgo que se está trabajando en SBR, específicamente en el apartado de Evaluación de la Función Actuarial.</p> <p>2.- Se incluye la consideración de pruebas de estrés en la Guía de Evaluación del Perfil de Riesgo que se está trabajando en SBR, específicamente en el apartado de Evaluación de la Función Actuarial.</p>	<p>En ejecución</p> <p>Se solicitó</p> <p>prórroga a AI</p> <p>CONASSIF</p>	<p>31 agosto</p> <p>2017</p>

Número de Acción Correctiva o Preventiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI201708 /Recomendación AI CONASSIF 2015172003	Supervisión	As-AI-CNS-08-2014 Análisis de los requerimientos mínimos sobre tecnologías de información	Supervisión TI a regulados.	Elaborar lineamientos específicos en TI para los intermediarios, dentro del marco del Proyecto "Modelo de Supervisión de Intermediarios de Seguros", el cual se tiene programado que inicie en Marzo de este año y concluya en octubre del 2018.	En ejecución	09 febrero 2018

Certificación de la CCSS

CCSS.docx

Guaymas 811 74 Ley Constitutiva CDES

-
- [Reporte de Patronos más morosos](#)
- [Validar Documento Digital](#)
- [Buscar](#)

Búsqueda de Patrono por Identificación

Tipo Identificación

Número Identificación



Buscar

PATRONO / TI / AV AL DIA

NOMBRE BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

LUGAR DE PAGO OFI. CENTRALES

SITUACIÓN

Consulta realizada a la fecha: 21/07/2017

