

Superintendencia General de Seguros
San José, Costa Rica



Informe de Logros
POI Presupuesto
Al 31 de marzo del 2011

Abril, 2011

INDICE

PRESENTACION	4
I. PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS	5
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	14
II. EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS	17
A. Introducción	18
B. Objetivos del Informe	19
C. Comentarios de los datos	19
<i>Cuenta 0 "Remuneraciones"</i>	19
<i>Cuenta 1 "Servicios"</i>	21
<i>Cuenta 2 "Materiales y suministros"</i>	27
<i>Cuenta 5 "Bienes Duraderos"</i>	29
<i>Cuenta 6 "Transferencia corrientes"</i>	30
<i>Cuenta 9 "Cuentas Especiales"</i>	31
D. Resumen	32
E. Conclusión	33
F. ANEXOS	33

Presentación

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 31 de marzo del 2011, se presenta en cumplimiento con la normativa y lineamientos vigentes. Tiene como objetivo principal brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y a la Contraloría General de la República, información detallada sobre el cumplimiento de metas de la institución de acuerdo con lo que indican los objetivos y mandatos que la Ley le asigna, así como el uso y utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas. El periodo comprendido en este informe comprende del 01 de enero al 31 de marzo del 2011.

El informe presenta en su primera sección la evaluación del Informe de Logros del Plan Operativo Institucional 2011, 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, así como el porcentaje de ejecución presupuestaria respectivo al 31 de marzo. Como último aspecto, incluye el resultado de los indicadores de gestión que miden el desempeño institucional.

En la segunda sección, se ofrece un detalle sobre los aspectos más destacados de la utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas, durante el año 2011 .

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

I PARTE

Plan Operativo Institucional Informe de Logros Al 31 de marzo del 2011

I. 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 reconocida como una institución apegada a los mejores estándares técnicos, que actúa con transparencia, eficacia y consistencia en la realización de sus labores.”

“Nos comprometemos, mediante la integración de las capacidades del grupo humano y el trabajo en equipo, a lograr los objetivos institucionales. Nuestra gestión está enmarcada en el respeto, la integridad y la eficiencia con el fin de cumplir con las expectativas de los participantes en el mercado de seguros y la sociedad en general.”

C. Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos durante el año 2011 se detallan en el cuadro siguiente:

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

Enunciado	Cantidad de Plazas	%	Presupuesto Total	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado
Despacho del Superintendente	7	16.7%	1,246,682,634.46	130,998,794.86	10,5%
Área de Coordinación Administrativa	10	23.8%	133,011,650.28	35,418,812.65	26.6%
División de Supervisión	12	28.6%	349,740,219.30	91,772,071.08	26.2%
División de Planificación y Autorizaciones	7	16.7%	219,261,541.14	57,839,941.24	26.4%
División Jurídica	6	14.3%	186,167,805.11	45,418,040.99	24.4%
Cuentas Especiales *	8	0%	189,812,775.00	0,00	0%
TOTAL	50	100.0%	2,324,676,625.28	361,447,660.82	15.5%

*Nota: El reglón de Cuentas Especiales corresponde a tres plazas de disciplina de mercado, tres plazas de Tecnologías de Información, una plaza de Gestor de Calidad y una de Asistente de Servicios Institucionales 2, ubicadas en esta partida por indicaciones del BCCR, en el proceso de formulación presupuestaria.

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.

Superintendencia General de Seguros

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

$$IG \text{ (trimestral)} = ((\text{gasto real} / \text{presupuesto anual}) - 1) * 100$$

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	$(\text{gasto trimestral} / \text{presupuesto Anual}) - 1) * 100$	$ 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 **¢361,45 millones** que representa una ejecución presupuestaria del 15,5% y una desviación porcentual de 84,5%, (ver segunda parte de este informe), lo cual según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Malo**. Hay un factor determinante en el resultado obtenido, el cual consiste en que un 61% del presupuesto total corresponde a la partida de remuneraciones y cuentas especiales.

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:

Superintendencia General de Seguros

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

- 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:

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

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

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

**Cuadro N°3
Indicadores Operativos**

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADORES OPERATIVOS (institucionales y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS SUGESE	Ex lo
			E	MB	B	M		
IEO	Porcentaje de trabajos programados que se realizaron, por meta e institucional	Trabajos planificados realizados x 100% Trabajos planificados	IEO ≥ 85%	80% ≤ IEO < 85/%	75% ≤ IEO < 80%	IEO < 75/%	76,8 %	Con re pla
IETA	Porcentaje de trabajos realizados (programados y no programados) con respecto a los programados planificados	Q Trabajos realizados *100% Q Trabajos planificados	IETA ≥100%	90% ≤ IETA <100%	80% ≤ IETA <90%	IETA <80%	76,8%	Con re pla el p p
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% ≤ IET <25%	25% ≤ IET <35%	IET <35%	0.0%	de pl eje
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	0	No pr c

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.

Superintendencia General de Seguros

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 Anual Operativo "Planificación Agregada" y aquellos de tipo no programado que se tuvieron que desarrollar durante el año y que se encuentran en el mismo formulario. Estos trabajos no programables consideran la atención de solicitudes o requerimientos que no son previsibles, de clientes internos o externos de la SUGESE.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el primer trimestre del 2011, el cuadro N°3 demuestra que se realizaron 43 trabajos de los 56 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **76,8%** que se cataloga como Bueno. 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 **76,8%**, lo cual se cataloga como Malo.

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se efectuaron durante el primer trimestre.

- 1) La coordinación para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a SUGESE.
- 2) Continuación de la implementación del Sistema de Gestión documental de la SUGESE por medio de Intranet BCCR. (se ordena la primera auditoría de calidad para los días 12 y 13 de abril)
- 3) Visitas de inspección a los supervisados (INS, Mapfre).
- 4) Participación en los proyectos de TI con el BCCR:
 - a) Plataforma de supervisión de Seguros (Responsables de la coordinación)
 - b) Plataforma de Servicios y Trámites de Seguros (Colaboración)
 - c) Servicios Web para el usuario (Colaboración)
- 5) Control normativo y análisis de riesgos. Seguimiento de planes de acción
- 6) Apoyo en procesos administrativos dentro de los cuales se pueden indicar:
 - a) Informe de Logros del Plan Operativo Institucional-Presupuesto: del año 2010.
 - b) Convocatoria a 1 concurso, el cual está pendiente por realizar las pruebas de competencias y entrevista final para completar una plaza de Asistente en Servicios Institucionales 1.
 - c) 58 trámites de solicitudes de órdenes de compra para los diferentes procesos de Contratación Administrativa.
- 7) En la ejecución de actividades de comunicación e información se resaltan las siguientes:

Superintendencia General de Seguros

- a) En etapa de desarrollo de un prototipo de página web que permite solventar, de manera eficiente, las necesidades informativas que con respecto al Mercado de Seguros tienen los públicos de la SUGESE.
 - b) Participar en la celebración del Día Mundial del Consumidor ofreciendo a los consumidores de seguros y público en general información directa, acerca del mercado de seguros y su importancia.
 - c) Elaboración de la Memoria Institucional.
 - d) Publicación de 2 revistas en el marco de la campaña educativa con el Grupo Nación (Seguros Perfil y Seguros Financiero)
 - e) Realización de 3 charlas empresariales (CONARROZ Palmar Sur, Asociación de Desarrollo Palmar Sur, Dos Pinos)
- 8) Trámites de dictámenes jurídicos, consultas y denuncias. (96 asuntos finalizados), se atendieron 36 casos en un tiempo promedio no superior a veinte días hábiles.
- 9) Aprobación de la Ley del Contrato de Seguros.
- 10) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:
- a) Se trabajó en las comisiones de superintendencias que revisaron las siguientes normativas: Circulares: 009 y 010. Acuerdos: consulta a SUPEN acuerdo rentas vitalicias SGS-560-2011.
- 11) Trámites de registro de productos: un total de 35 desglosados de la siguiente manera:
- a) INS: 9.
 - b) ASSA: 6.
 - c) Pan American Life: 5.
 - d) ALICO: 3
 - e) Mapfre: 4.
 - f) Magisterio 1.
 - g) Bolívar: 4.
 - h) Istmo: 2.
 - i) Qualitas: 1.
- 12) Trámites de actualización de registros de productos: en total 48 (INS: 41; Magisterio: 5; Mapfre: 2).
- 13) Acreditaciones de Agentes y corredores de Seguros: 32.
- 14) Solicitudes de información, Criterio Técnico y Consultas, en lo relevante a normativa y autorizaciones (consultas atendidas mediante oficio: 27 y consultas atendidas por correo electrónico 5).

En relación con las labores programables para el primer trimestre del 2011, que por diferentes razones no se pudieron ejecutar, se presenta en el cuadro N°4, un detalle de esos trabajos con su justificación.

**Cuadro N°4
Trabajos Programados no realizados**

Departamento	Trabajos programados no realizados	Justificación
Despacho	Capacitación (Paradigmas organizacionales)	Programada para el segundo trimestre
	Capacitación (Comunicación Asertiva)	Programada para el tercer trimestre
	Capacitación (El Estrés y su impacto en el desempeño)	Programada para el cuarto trimestre
Área de Comunicación y Servicios	Conferencias de Prensa	Es una actividad a desarrollar en cualquier momento del año, ya que se hace conforme la información que se genere y que sea de interés para la ciudadanía.
	Campañas Publicitarias	Programada para el segundo trimestre
	Stands informativos	Se programarán a partir del mes de mayo
	Estudio de Opinión de Partes	Está en proceso de adjudicación
	Taller de Capacitación a Periodistas	Programada para el tercer trimestre
División de Asesoría Jurídica	Tramitar en un tiempo promedio no superior de seis meses calendario los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia de Seguros	No se han tramitado procedimientos administrativos.
	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado. (protección de los derechos de los consumidores de seguros en un mercado que se desarrolle en sana competencia y el promover la divulgación de información relevante, confiable)	Previsto para II semestre 2011
División de Normativa y Autorizaciones	Reglamento de Reclamaciones	El trámite de este reglamento se reprogramó para setiembre del 2011.
	Revisión del Plan Estratégico	Revisión programada para el mes Abril
	Informe de Seguimiento de Plan Estratégico	Programado a realizar en mayo del 2011.

Superintendencia General de Seguros

En relación con las labores no programables para el primer trimestre del 2011, se puede mencionar que no se realizaron trabajos no planificados, los cuales de haberse presentado, se consideran adicionales a la planificación agregada. Estas labores se detallan en el formulario F PYC 01 2 1 denominado Informe de cumplimiento del plan Anual Operativo “Labores no Programables”..

F. Proyectos Estratégicos

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del formulario F PYC 01 2 1, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2011 y el grado de avance que tuvieron al 31 de marzo, por dependencia.

**Cuadro N°6
Proyectos estratégicos
División de Normativa y Autorizaciones**

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 31 de marzo
Sistema de Gestión de Trámites de Autorización y Registro.	Establecer un proceso de autorización y registro eficiente que permita la verificación de idoneidad y calidad de los participantes y los productos del mercado de seguros.	Se concluyó periodo para la recepción de ofertas de las empresas interesadas en el desarrollo del sistema informático para la gestión de los trámites de la Superintendencia.
Reglamento de comercialización.	Desarrollar una normativa completa, actualizada y adecuada al mercado de seguros de Costa Rica, basada en las mejores prácticas y estándares internacionales.	Concluido 2010
Reglamento de reclamaciones.		Se cuenta con un borrador de proyecto de reglamento, el cual se programó presentar al CONASSIF en setiembre del 2011
Lineamientos de Solvencia.		Concluido 2010

Superintendencia General de Seguros

Ajuste de normativa común del Sistema Financiero.		Concluido 2010
Plan y Manual de Cuentas.		Concluido 2010
Reglamento Ley 8204.		Concluido 2010
Sistema de Información Cualitativa de Seguros		Contemplado en el Proyecto de Sistema de Supervisión de Seguros, financiado por el BID.
Apertura de Seguros Obligatorios.		Concluido 2010

**Cuadro N°7
Proyectos estratégicos
División de Supervisión**

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 31 de marzo
Modelo de Supervisión Basado en Riesgo.	Establecer un modelo de supervisión que permita evaluar los riesgos relevantes de las entidades supervisadas, generar alertas tempranas, promueva acciones correctivas oportunas e incentive un eficiente funcionamiento del mercado de seguros.	Los requerimientos mínimos regulatorios de solvencia se recogen en el Reglamento de Solvencia, que está en proceso de revisión y ajuste. Adicionalmente mediante el proyecto de Asistencia Técnica se está desarrollando el Modelo de Supervisión basado en riesgos.
Sistema de Información Financiera de Seguros. (PLATAFORMA DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS)		El proyecto "Plataforma de Supervisión de Seguros" contempla los aspectos indicados y al 31-03-2011 se cuenta con los estándares electrónicos y de negocio correspondientes que recogen los modelos de información y herramientas requeridas.
Informe Electrónico de Supervisión. (PLATAFORMA DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS)		

Cuadro N°8
Proyectos estratégicos
División de Asesoría Jurídica

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 31 de marzo
Portal de denuncias y consultas.	Establecer un servicio eficiente que promueva el respeto a los derechos del consumidor de seguros.	Se definió el procedimiento de trabajo. Se hizo el levantamiento de requerimientos del futuro sistema automatizado. Se obtuvo retroalimentación a partir de la experiencia de la DGSFP de España para revisión del proceso y propuesta de sistema.

Cuadro N°9
Proyectos estratégicos
Área de Comunicación y servicios

Proyecto estratégico	Objetivo estratégico	Situación al 31 de marzo
Página Web.	Proveer al público con información clara, oportuna y relevante que permita potenciar la disciplina de mercado, ampliar el conocimiento y facilite la toma de decisiones.	Recepción de ideas Creación de propuesta Revisión de la propuesta Creación Mapa de Sitio Revisión Mapa de Sitio Elaboración de la información

Superintendencia General de Seguros

<p>Estrategia de Comunicación y Educación.</p>		<p>Estudio de Opinión de Partes (adjudicado) Recepción y Análisis de Monitoreos Diarios Desarrollo de Página Electrónica (15%) Elaboración de la Memoria Institucional Publicación de 2 revistas (Seguros Perfil, Seguros Financiero) Realización de 3 charlas empresariales (CONARROZ Palmar Sur, Asociación de Desarrollo Palmar Sur, Dos Pinos) Participación Día Mundial del Consumidor</p>
--	--	---

II PARTE

Ejecución del Presupuesto de Egresos al 31 de marzo del 2011

II 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 2011, 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 artículos 5 del acta de las sesión 884-2010_celebrada el 28 de setiembre del 2010, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2011 por un monto de ₡2.324.68 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número DFOE-ED-0909 del 30 de noviembre de 2010.

Durante el primer trimestre del período evaluado no se efectuó ningún Presupuesto Extraordinario, por lo que el Presupuesto de la SUGESE no presenta ninguna variación con respecto al monto aprobado inicialmente.

B. OBJETIVOS DEL INFORME

Este informe tiene los siguientes objetivos:

1. Brindar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República la información relativa a la ejecución del presupuesto de la SUGESE para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de marzo del 2011, de conformidad con los lineamientos exigidos para estos casos por el ente Contralor y el Consejo.
2. Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria de la SUGESE alcanzado al 31 de marzo del 2011 representa una situación conforme lo planificado.
3. Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución normal.
4. Utilizar los informes de ejecución presupuestaria, los mecanismos de control y seguimiento, como una herramienta de gestión y control, tanto para la SUGESE como para el CONASSIF.

Superintendencia General de Seguros

C. COMENTARIOS DE LOS DATOS

Cuenta 0-REMUNERACIONES

La cuenta de “Remuneraciones”, al 31 de marzo del 2011, alcanzó un nivel de ejecución de **24,4%** que representa un gasto de **¢297,4 millones**.

Este porcentaje de ejecución está conformado por la ejecución en los montos presupuestados de varios rubros, los cuales se adjuntan en el Cuadro No. 11.

Para el año 2011, la SUGESE cuenta con 38 plazas regulares y 4 de servicios especiales. Es importante mencionar que al 31 de marzo del 2011, existía cinco plazas vacantes, Seguidamente se muestra el detalle:

**Cuadro No. 10
Plazas vacantes**

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Situación
Asistente Servicios Institucionales 1	13-10-10-00-04	Comunicación y Servicios	Se realizaron pruebas de competencias a los 5 mejores promedios de la prueba escrita, el día viernes 29 de marzo
Profesional Gestión Bancaria 2 (Asesor 3)	13-10-00-00-04	Despacho	Aprobación de plazas en CONASSIF y remisión a Junta Directiva, en sesión 905-2011 del 25 de marzo del 2011 (inciso I, del art. 11)
Profesional Gestión Bancaria 2 (Asesor 3)	13-10-00-00-05	Despacho	Aprobación de plazas en CONASSIF y remisión a Junta Directiva, en sesión 905-2011 del 25 de marzo del 2011 (inciso I, del art. 11)
Profesional Gestión Bancaria 2 (Asesor 3)	13-10-00-00-06	Despacho	Aprobación de plazas en CONASSIF y remisión a Junta Directiva, en sesión 905-2011 del 25 de marzo del 2011 (inciso I, del art. 11)
Profesional Gestión Bancaria 2 (Asesor 3)	13-10-00-00-07	Despacho	Aprobación de plazas en CONASSIF y remisión a Junta Directiva, en sesión 905-2011 del 25 de marzo del 2011 (inciso I, del art. 11)

**Cuadro No. 11
REMUNERACIONES
Montos en colones**

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromisos	Gasto Real más compromisos	% Ejecución real más compromisos
0	REMUNERACIONES	1,219,164,803.09	297,391,950.95	269,356.35	297,661,307.30	24.4%
	Planilla y cargas sociales	1,216,164,803.08	296,293,423.60	0.00	296,293,423.60	24.4%
0 01	Remuneraciones Básicas	704,751,058.00	171,542,280.20	0.00	171,542,280.20	24.3%
0 03 01	Retribución por años servidos	86,964,432.84	22,651,610.15	0.00	22,651,610.15	26.0%
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	44,662,007.00	11,967,797.45	0.00	11,967,797.45	26.8%
0 03 03	Decimotercer mes	72,596,209.18	17,863,166.85	0.00	17,863,166.85	24.6%
0 03 04	Salario escolar	18,327,100.96	3,807,846.51	0.00	3,807,846.51	20.8%
0 03 99	Otros incentivos salariales	14,450,225.00	3,487,944.10	0.00	3,487,944.10	24.1%
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	145,918,433.20	35,904,976.73	0.00	35,904,976.73	24.6%
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	80,581,821.41	19,828,118.37	0.00	19,828,118.37	24.6%
0 04 02	Contribución al IMAS	4,355,774.32	1,071,792.72	0.00	1,071,792.72	24.6%
0 04 03	Contribución al INA	13,067,321.96	3,215,372.21	0.00	3,215,372.21	24.6%
0 04 04	Contribución a FODESAF	43,557,741.19	10,717,900.71	0.00	10,717,900.71	24.6%
0 04 05	Contribución al BPDC	4,355,774.32	1,071,792.72	0.00	1,071,792.72	24.6%
0 05	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	128,495,336.90	29,067,801.61	0.00	29,067,801.61	22.6%
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	42,860,817.71	10,546,413.23	0.00	10,546,413.23	24.6%
0 05 02	Aporte al ROPC	13,067,321.96	3,215,372.21	0.00	3,215,372.21	24.6%
0 05 03	Aporte al FCL	26,134,644.91	6,430,742.90	0.00	6,430,742.90	24.6%
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	46,432,552.32	8,875,273.27	0.00	8,875,273.27	19.1%
	Otros servicios personales	3,000,000.00	1,098,527.35	269,356.35	1,367,883.70	45.6%
0 02	Remuneraciones eventuales	2,000,000.00	900,527.35	161,356.35	1,061,883.70	53.1%
0 99	Otros servicios personales	1,000,000.00	198,000.00	108,000.00	306,000.00	30.6%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **24,4%**, correspondiente a **¢296,30 millones** según se demuestra en el Balance, lo cual refleja la situación de las plazas vacantes en la Institución al cierre del período.

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.

Superintendencia General de Seguros

Otros servicios personales²:

El rubro de servicios especiales al 31 de marzo presentó una ejecución real de **45,6%**, correspondiente a **¢1,37 millones**, considerando los recursos comprometidos. Estas Incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del 45% y “Otras remuneraciones” que corresponde al pago de ayuda a practicantes de colegio y universidades (3 estudiantes de la Universidad de Costa Rica en las áreas de Ciencias Económicas), con un 19.8% de ejecución del monto presupuestado.

Cuenta 01- SERVICIOS

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución de **71,6%**, tomando en cuenta lo gastado y lo comprometido. En términos absolutos significa un monto de **¢ 590,54 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

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. Este renglón presupuestario refleja una ejecución del 19.72%, al considerar los recursos comprometidos se tiene una ejecución del 96,1%. Esta cuenta se trabaja con una orden de compra anual que se va liquidando mensualmente. Por esta razón, los recursos fueron comprometidos desde principios de año.

Un aspecto que influyó en dicha ejecución fue el comportamiento del tipo de cambio , ya que el promedio utilizado durante el primer trimestre para este tipo de pagos fue de ¢507.23 por dólar, mientras que el tipo de cambio utilizado en la elaboración del presupuesto fue de ¢581.13 por dólar.

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

Cuadro No. 12: SERVICIOS
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromisos	Gasto Real más compromisos	% Ejecución real más compromisos
1	SERVICIOS	824,684,699.41	41,066,565.19	549,467,459.93	590,534,025.12	71.6%
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	102,427,649.28	20,201,779.73	78,225,864.59	98,427,644.32	96.1%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	1,701,000.00	286,234.58	1,414,765.42	1,701,000.00	100.0%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	13,860,000.00	1,591,795.00	12,268,205.00	13,860,000.00	100.0%
1 02 03	Servicio de correo	121,000.00	4,800.00	0.00	4,800.00	4.0%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	3,884,599.91	188,180.00	2,311,820.00	2,500,000.00	64.4%
1 02 99	Otros servicios básicos	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 03 01	Información	95,936,780.00	3,032,585.00	1,181,690.00	4,214,275.00	4.4%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	3,760,000.00	11,550.00	196,500.00	208,050.00	5.5%
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de inf.	22,290,984.54	4,905,124.05	12,755,416.65	17,660,540.70	79.2%
1 04 01	Servicios médicos y de laboratorio	112,500.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 04 02	Servicios Jurídicos	14,528,250.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	122,062,256.70	580,876.50	91,776,396.25	92,357,272.75	75.7%
1 04 06	Servicios generales	10,600,000.00	1,113,576.46	7,925,060.06	9,038,636.52	85.3%
1 05 01	Transporte dentro del país	88,000.00	10,120.00	0.00	10,120.00	11.5%
1 05 02	Viáticos dentro del país	1,006,200.00	49,200.00	0.00	49,200.00	4.9%
1 05 03	Transporte en el exterior	10,541,698.20	1,666,541.08	0.00	1,666,541.08	15.8%
1 05 04	Viáticos en el exterior	17,948,781.18	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 06	Seguros, reaseguros y otros	8,716,500.00	2,869,755.90	0.00	2,869,755.90	32.9%
1 07 01	Actividades de capacitación	54,907,199.60	3,940,356.33	19,703,918.80	23,644,275.13	43.1%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	1,000,000.00	99,866.00	0.00	99,866.00	10.0%
1 08 01	Mantenimiento de edificios	726,800.00	185,000.00	0.00	185,000.00	25.5%
1 08 04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo	250,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 05	Mantenimiento equipo transporte	16,000,000.00	256,594.56	2,030,000.00	2,286,594.56	14.3%
1 08 06	Mantenimiento equipo comunicación	300,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	1,500,000.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
1 08 08	Mantenimiento de equipo cómputo	319,621,500.00	0.00	319,621,500.00	319,621,500.00	100.0%
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	273,000.00	15,000.00	56,323.16	71,323.16	26.1%
1 99 99	Servicios diversos	420,000.00	57,630.00	0.00	57,630.00	13.7%

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se incluyen los servicios de agua y alcantarillado (con un 16,83% de ejecución), energía eléctrica (con un 11,48%) y servicio de telecomunicaciones (con un 4,84%). Para todos se realizan órdenes de compra anuales, que se van liquidando mensualmente, igual que en el caso anterior.

En las cuentas del subgrupo de “Servicios comerciales y financieros (1.03)”, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, así como los servicios de impresión, encuadernación y otros. Para el período en estudio, se realizaron publicaciones por un costo de ₡ 3,04 millones de los cuales ₡ 1,06 millones correspondieron a la

Superintendencia General de Seguros

publicación sobre normativa, leyes, avisos, comunicados, ofertas de trabajo y ₡ 1,98 millones correspondieron a publicidad en la guía telefónica del ICE.

La subcuenta 1.03.03, se utiliza para la impresión de afiches y volantes para la campaña publicitaria, así como la adquisición de portadas, tarjetas de presentación para los colaboradores de la Superintendencia e impresión del Banners, entre otros. En ésta, la ejecución ha sido muy baja debido a que al cierre del periodo en estudio, se encontraba en proceso de contratación la impresión de la memoria anual y los cuadernos institucionales, así como también se tiene pendiente la impresión de brochures para las campañas de publicitarias.

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, como por ejemplo el acceso a BLOOMBERG, MASTER LEX, DATUM . Al finalizar el primer trimestre del año en curso, esta subcuenta presenta una ejecución real del gasto de un **22%**. al considerar los recursos comprometidos, la ejecución asciende a un **79.2%**. Esta ejecución obedece al pago de la anualidad de los servicios de MASTER LEX y el pago del primer trimestre de los servicios de BLOOMBERG.

La sub cuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04)”, muestra un 75,7% de ejecución, se incluye el detalle de consultorías que la SUGESE que se estimó contratar durante el año 2011, el cual se presenta a continuación:

**Cuadro N°13
Detalle de Consultorías
Monto en colones**

Tema	Inversión aproximada	Cancelado	Comprometido
Supervisión basada en riesgo	58,113,000.00		60,306,765.75
Cierre de brechas	11,622,600.00		11,600,000.00
Certificación ISO 9000	3,079,989.00		
Pruebas de competencia (25)	3,750,000.00		3,289,000.00
Mercadeo Social	15,277,907.70	580,876.50	13,308,130.50
Estudio opinión de partes	4,067,910.00		3,272,500.00
Lineamientos Capital de Riesgos Catastrófico	26,150,850.00		

Superintendencia General de Seguros

En la subcuenta 1.04.06, a la fecha de este informe, esta cuenta presupuestaria presenta una ejecución del 85.3% incluyendo los recursos comprometidos y el gasto real, el cual se debe a que existe una orden de compra para la atención de la limpieza de las oficinas para todo el año.

En el subgrupo denominado “Gastos de Viaje y de transporte (1.05)”, se incluye el gasto por transporte y viáticos dentro y fuera del país. A la fecha, el porcentaje de ejecución, más lo comprometido, es del 5.8%. que corresponde a un total de ₡ 1,72 millones. La ejecución en las cuentas de viáticos y transporte al exterior, se debe a la compra de los pasajes aéreos para cuatro funcionarios que asistirán a la XII Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina y Seminario de Capacitación IAIS-ASSAL y Asamblea Anual ASSAL XXII.

La cuenta de “Seguros, reaseguros y otras obligaciones (1.06)”, se incluye el pago de la renovación de los seguros de la flotilla vehicular para el primer semestre del año, riesgos profesionales y la póliza del equipo electrónico, con una ejecución del 32,9%.

La cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2011, así como también otras actividades de capacitación no previstas. Al finalizar el trimestre se realizaron 3 cursos de capacitación de diferentes temas para 9 funcionarios y un curso de Valores, norma y principios éticos para todos los funcionarios de la Superintendencia. El porcentaje de ejecución total de esta cuenta es de **43,1%** incluyendo los recursos comprometidos.

Seguidamente se presenta un cuadro con las principales capacitaciones realizadas.

Cuadro N°14
Capacitación Interna dentro del País
Monto en colones

Nombre del Curso	Cantidad de Funcionarios	Departamento	Monto
Inscripción en el exterior para la Asamblea Anual ASSAL XXII	1	Despacho	1,000,095.00
	1	Área Comunicación y servicios	
	1	División Supervisión	
	1	División Normativa Y Autorizaciones	
Contabilidad Entidades Aseguradoras	1	División Normativa Y Autorizaciones	348,858.57
Valores, Normas y principios éticos	1	Todos los departamentos	2,036,800.00

Superintendencia General de Seguros

Supervisión de Entidades Aseguradoras Edición 3	1	División Asesoría Jurídica	211,958.76
	1	División Supervisión	
	1	División Normativa Y Autorizaciones	
TOTAL			3,597,712.33

Nota: La cuenta se complementa con el pago de alquiler de instalaciones para capacitación y alimentación ₡ 242.778,00.

En el subgrupo de “Mantenimiento y reparación (1.08)”, se incluyen el mantenimiento del edificio, mantenimiento para equipo diverso, mantenimiento a los vehículos de la institución, al equipo de comunicación y al mobiliario de la oficina. Esta cuenta presentó un nivel de ejecución y compromisos del **95,1%**, lo que representa ₡322,16 millones, de los cuales ₡319,62 millones corresponden al mantenimiento de equipo de cómputo, principalmente por el Mantenimiento de Sistemas de información para la Superintendencia General de Seguros

Seguidamente se presenta un mayor detalle de estas subpartidas.

- a) Mantenimiento de Edificio (1 08 01) porcentaje de ejecución 25.5%, se realizó la habilitación del puesto para oficial en el pasillo del piso 7 y la instalación de tomas UPS y general para la sala de capacitación en el piso 7.
- b) Mantenimiento y reparación de equipo de transporte (1 08 05), el porcentaje de ejecución alcanzado fue del 1.60% correspondiente a mantenimiento menores de los cuatro vehículos asignados a la SUGESE, como por ejemplo el lavado, arreglo de llantas, revisión de los primeros 10 mil kilómetros para el Lancer placa 820950 y pago del deducible para reparación de vehículo marca Mitsubishi placa 820950.
- c) Mantenimiento de equipo de comunicación (1 08 06) y Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina (1 08 07), no se ejecutó, debido a que no se presentó la necesidad en la institución de hacer uso de esos recursos presupuestarios.
- d) Mantenimiento y reparación de otros equipos (1 08 99), la ejecución de esta cuenta corresponde a la reinstalación de la maquina purificadora de agua, ubicada en la sala de capacitación de la Superintendencia..

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, como por ejemplo el pago de los derechos de circulación de los vehículos de la Superintendencia, pago de revisión Técnica, entre otros. El nivel de ejecución más compromisos de dicha cuenta fue de un **13.7%**.

Superintendencia General de Seguros

Cuenta 02 MATERIALES Y SUMINISTROS

Esta partida tuvo una ejecución general del **65.4%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢13,82 millones**, los cuales incluyen los gastos erogados y comprometidos correspondiente a compra de útiles, materiales, artículos y suministros que tienen como característica principal una corta duración.

Se estima que los artículos adquiridos son consumidos en el lapso de un año, y contribuyen al desarrollo de las actividades y labores de cada día de la oficina. los cuales incluyen los gastos erogados y presupuestados, como se puede observar a continuación:

Cuadro No. 15
Materiales y Suministros
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromisos	Gasto Real más compromisos	% Ejecución real más compromisos
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	21,137,355.61	6,379,504.33	7,436,874.52	13,816,378.85	65.4%
2 01 01	Combustibles y lubricantes	2,415,000.00	238,272.00	2,076,728.00	2,315,000.00	95.9%
2 01 02	Productos farmacéuticos	400,000.00	34,179.99	0.00	34,179.99	8.5%
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	1,300,000.00	325,612.00	680,888.00	1,006,500.00	77.4%
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	1,522,500.00	375,151.30	769,056.00	1,144,207.30	75.2%
2 03	Materiales y productos de construcción	305,000.00	135,873.70	0.00	135,873.70	44.5%
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	1,000,000.00	2,200.00	0.00	2,200.00	0.2%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	2,110,000.00	164,022.02	850,017.98	1,014,040.00	48.1%
2 99 02	Útiles y materiales medicos	598,857.45	0.00	98,857.45	98,857.45	16.5%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	5,622,598.16	1,427,766.39	2,321,396.93	3,749,163.32	66.7%
2 99 04	Textiles y vestuario	3,500,000.00	3,042,811.60	0.00	3,042,811.60	86.9%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	1,703,400.00	422,100.88	539,930.16	962,031.04	56.5%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	360,000.00	35,486.75	0.00	35,486.75	9.9%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	300,000.00	176,027.70	100,000.00	276,027.70	92.0%

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

La cuenta “Alimentos y bebidas” (2.02), incorpora la compra de azúcar, café, galletas y refrescos para la atención de reuniones, con un 75,2% de ejecución incluyendo los recursos comprometidos.

Superintendencia General de Seguros

La cuenta “Materiales y productos de construcción” (2.03), se adquirió las bases para ubicar los Video Beam en el cielo raso de la sala de capacitación de la Sugese y balastros electrónicos para uso de oficinas. con un 44,5% de ejecución incluyendo los recursos comprometidos.

La cuenta “Herramientas, repuestos y accesorios” (2.04), incluyen la adquisición de repuestos para vehículos y herramientas con un 0,2% de ejecución, esta baja ejecución se justifica principalmente porque no se presentó la necesidad de adquirir los bienes indicados en dichas cuentas durante el primer trimestre.

Por su parte la cuenta “Útiles, materiales y suministros diversos (2.99)”, que agrupa la mayoría de rubros en este grupo, refleja un nivel de ejecución y compromiso de un **64,7%** dentro del cual se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros ingresados a la institución, como son:

- a) Memorias Kingston.
- b) Suministros de oficina.
- c) Suscripciones a diferentes revistas y periódicos a nivel nacional.
- d) Suministros de limpieza.
- e) Productos de papel, como por ejemplo la adquisición de servilletas, toallas interfoliadas, papel tamaño carta.
- f) Porta revistas y brochures en acrílico.
- g) Una grabadora periodística para uso del departamento de Supervisión de la Sugese.

Cuenta 05 BIENES DURADEROS

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

De acuerdo con el Programa de Inversiones para el 2011, la SUGESE destinó un monto global de **¢19,15 millones** para la compra de equipo de comunicación, maquinaria y equipo, tales como mobiliario de oficina y programas de cómputo.

Cuadro No. 16
Bienes Duraderos
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromisos	Gasto Real más compromisos	% Ejecución real más compromisos
5	BIENES DURADEROS	19,150,146.70	5,715,197.39	5,807,623.90	11,522,821.29	60.2%
5 01 03	Equipo de comunicación	7,486,780.00	2,971,510.49	3,451,115.20	6,422,625.69	85.8%
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	1,400,000.00	361,600.00	0.00	361,600.00	25.8%
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	5,277,670.00	46,000.00	520,812.00	566,812.00	10.7%
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	2,035,696.70	0.00	1,835,696.70	1,835,696.70	90.2%
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	2,950,000.00	2,336,086.90	0.00	2,336,086.90	79.2%

Al 31 de marzo del 2011, este grupo presupuestario de inversiones presentó un nivel de gasto del **29,80%**, representando un monto de **¢ 5,72 millones** en términos absolutos, al incluir los recursos comprometidos se alcanza una ejecución del **60.2%**.

En la subcuenta 5 01 03 “Equipo de Comunicación”, se ejecutó un **39.69%** del monto presupuestado, entre los bienes que se adquirieron, correspondientes a esta subpartidad están: dos pantallas planas, dos Video beam, quedando pendiente al 31 de marzo la entrega de un Sistema de grabación de sesiones inalámbrico para la División de Asesoría Jurídica.

En relación a la subpartidad 5 01 04 “Equipo y mobiliario de oficina” presenta una ejecución del **25.8%** del monto presupuestado, en donde se adquirió cuatro archivadores metálicos, teniendo pendiente la compra de dos mesas para impresoras, necesarias en el piso 7 de la Superintendencia. .

En la subcuenta 5 01 05 “Equipo y programas de cómputo”, el porcentaje de ejecución fue del **10.7%** del monto presupuestado, logrando adquirir un DVD para equipar diferentes áreas de las oficinas de la SUGESE. A la fecha del informe se tenía pendiente la compra de una impresora de alto volumen, cuatro Licencias Soft. Acrobat Writer y 21 MS Professional Desktop

En relación a la subpartidad 5 01 06 “Equipo sanitario, de laboratorio e investigación” se menciona que a la fecha de este informe, no se había adquirido ningún bien presupuestado dentro de esta cuenta, debido a que estaba en trámite la compra del equipo necesario para el funcionamiento del consultorio médico.

Superintendencia General de Seguros

En la subcuenta 5 01 99 Maquinaria y equipo diverso, se tenía presupuestado la compra de una refrigeradora, dos microondas y tres sistemas de filtración y purificación de agua, logrando la adquisición de dichos bienes con una ejecución del **79.2%**.

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.

Al término del primer trimestre del año 2011 la ejecución y compromiso alcanzó un nivel de ejecución del **21.8%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 11,05 millones**.

Cuadro No. 17
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromisos	Gasto Real más compromisos	% Ejecución real más compromisos
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	50,726,845.50	10,994,308.97	56,040.16	11,050,349.13	21.8%
6 02	Transferencias corrientes a personas	7,800,460.50	854,950.00	0.00	854,950.00	11.0%
6 03	Prestaciones	14,500,000.00	2,047,035.18	56,040.16	2,103,075.34	14.1%
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	8,426,385.00	8,092,323.79	0.00	8,092,323.79	96.0%

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

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

Cuadro No. 18
Programa Capacitación Estudios

Programa de Ayuda Para Estudios	
CURSO O SEMINARIO	# DE FUNCIONARIOS
Maestría en Administración de Empresas con énfasis en Finanzas, UCR	1
Bachillerato en Administración de Empresas con énfasis en Banca y Finanzas, Magíster.	1
Bachillerato en Administración de Empresas, Universidad Latina.	1
TOTAL PROGRAMA CAPACITACION ESTUDIOS	3

Otro rubro a destacar son los Pagos a funcionarios (prestaciones) incluidos en la subcuenta 6 03 por concepto de incapacidades, a la fecha se le retribuido a cuatro 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 CHF13.500,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

Cuenta 9 CUENTAS ESPECIALES

En la subcuenta (9 02 01) de Sumas libres sin asignación presupuestaria, se incluyó el monto correspondiente a 7 plazas para continuar los proyectos por desarrollar en conjunto con el Banco Interamericano de Desarrollo y el Banco Central de Costa Rica-SUGESE; así como las plazas del área de la Superintendencia enfocada a la atención de quejas y denuncias del mercado de seguros, que a la fecha de la elaboración del presupuesto no estuvieron aprobadas

En atención a lo mencionado anteriormente, se procedió a dar contenido a la cuenta 9.02.01 "Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria". Como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuadro No. 19
Cuentas Especiales
Montos en colones

Código	Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromisos	Gasto Real más compromisos	% Ejecución real más compromisos
9	CUENTAS ESPECIALES	189,812,775.00	0.00	0.00	0.00	0.0
9 02	Sumas sin asignación presupuestaria	189,812,775.00	0.00	0.00	0.00	0.0

D. RESUMEN

Al 31 de diciembre del 2011, la ejecución real del presupuesto fue de **15,55%**, lo cual representa un gasto de **¢ 361,45** millones en términos absolutos. (Gráfico N° 2)

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

E. CONCLUSIÓN

Al 31 de marzo del 2011, la ejecución real del presupuesto fue de **15.55%**, lo cual representa un gasto real de **¢361,45** millones en términos absolutos. Tomando en cuenta los gastos reales más los montos comprometidos, la ejecución presupuestaria asciende a **39%** (Gráfico N° 2) para un total general de **¢924,49** 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.

Superintendencia General de Seguros

F. ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

Cuadros

- Cuadro # 20: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro # 21: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro # 22: Presupuesto Ordinario y sus Modificaciones.
- Cuadro # 23: Cuadro comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro #24: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta ingresos

Gráficos

- Gráfico # 1 : Presupuesto de la SUGESE por partidas.
- Gráfico # 2 : Porcentaje de ejecución del presupuesto al 31 de marzo.
- Gráfico # 3 : Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria.

Otros

- Plan Estratégico Institucional 2009-2012
- Balance del Sistema Integrado Proveeduría Presupuesto de la ejecución presupuestaria al 31 de marzo del 2011.

Cuadros



E:\Evaluación al
31-3-11.xls

Gráficos

Otros Anexos

BALANCE DE PRESUPUESTO AL 31-03-2011



Balances al
31-03-2011.pdf

PROYECTOS ESTRATEGICOS



PLANES
ESTRATEGICOS 2009

Relación de Puestos SUGESE



Relación de puestos
al 31-03-11.xls



Relación de puestos
(2).xls