

INFORME DE LOGROS
Plan operativo institucional
-semestre II 2016-

Febrero, 2017

Tabla de contenido

PRESENTACIÓN.....	2
INFORME EJECUTIVO	3
Cuentas presupuestarias	6
Ajustes y modificaciones presupuestarias.....	9
I GESTIÓN ESTRATÉGICA	10
II GESTIÓN DE LAS OPERACIONES.....	17
III GESTIÓN DE LAS METAS Y CONSUMO PRESUPUESTARIO POR METAS.....	28
IV EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	37
A. INTRODUCCIÓN.....	37
B. RESUMEN	38
Cuentas presupuestarias	38
Ajustes y modificaciones presupuestarias.....	40
C. OBJETIVOS DEL INFORME.....	42
D. ANÁLISIS DE LOS DATOS.....	43
Cuenta 0 “REMUNERACIONES”	43
Cuenta 1 “SERVICIOS”	46
Cuenta 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	55
Cuenta 5 “BIENES DURADEROS”	59
Cuenta 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	60
E. CONCLUSIÓN.....	61
CUADROS.....	62
Cuadro No. 1 EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CUENTA PRINCIPAL	63
Cuadro No. 2 EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR CUENTA Y SUBCUENTA.....	64
Cuadro No. 3 PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES	71
Cuadro No. 4 COMPARATIVO INGRESOS Y EGRESOS.....	72
Cuadro No. 5 EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA DE INGRESOS	73
Cuadro No. 6 AVANCE DE LOS PROYECTOS ESTRATÉGICOS	73
GRÁFICOS	74
Gráfico 1. PRESUPUESTO PONDERADO POR PARTIDAS.....	75
Gráfico 2. PORCENTAJE DE EJECUCIÓN TOTAL Y DISPONIBLE	76
Gráfico 3. PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CUENTA PRESUPUESTARIA	77

PRESENTACIÓN

Este informe muestra los resultados agregados de la gestión estratégica y operativa de la Institución, y la liquidación del presupuesto, correspondientes al semestre II-2016, con corte al 31 de diciembre.

Para uso interno la Superintendencia genera y mantiene un informe de resultados con indicadores de desempeño por cada meta definida en el POI, que muestra información para cada proceso institucional, lo cual es utilizado por el Sistema de Gestión de Calidad con fines de mejora continua.

INFORME EJECUTIVO

Resultados generales de la Gestión Estratégica

Durante los primeros meses del año 2016 la SUGEF revisó la estrategia institucional y como resultado se establecieron las líneas estratégicas para el período 2016/2018.

Desde setiembre 2014 se validó la estrategia de SUGEF con referencia al “*Marco estratégico institucional de sistema de supervisión y regulación financiera nacional, para el periodo comprendido entre el 2014 y el 2018*”, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 10 del acta de la sesión 1092-2014, del 25 de febrero del 2014.

Producto de la revisión indicada, la SUGEF mantiene vigentes los siguientes proyectos estratégicos:

1. Implementación de la Supervisión Basada en Riesgos
2. Supervisión Consolidada
3. Resolución Bancaria y Seguro de Depósito
4. Mejora de la Organización
5. Modelo de Gestión de la Comunicación
6. Simplificación de Trámites
7. Seguridad de la Información
8. Inclusión Financiera

A diciembre de 2016 se registra un avance promedio estimado de un 17%, y una ejecución presupuestaria estimada de ₡421,369,548.83.

Con relación a la meta que la SUGEF mantiene en el Plan Nacional de Desarrollo 2015/2018 “*Alberto Cañas Escalante*”, que se lee “*avanzar en un 30% en la aplicación de la supervisión basada en riesgos (SBR)*”, el avance para el segundo semestre del 2016 se determinó en un 100%, con lo cual la meta se cataloga como “*cumplida*”, según los parámetros de evaluación de MIDEPLAN.

Resultado general de la gestión de las operaciones

Para la evaluación de los diferentes planes de trabajo de las áreas, se estimaron los siguientes indicadores:

- Eficiencia,
- Eficacia,
- Economía,
- Efecto,
- Impacto, y
- Ética.

Los resultados globales de la Institución se muestran a continuación:

Resultado de los indicadores operativos

Indicador		Fórmula	Resultado	Clasificación del resultado	Comentarios
Eficiencia	Indicador 1: Grado en que los trabajos se desarrollaron con los recursos previstos	$(\text{Relación presupuesto consumido a promedio del porcentaje de avance de productos del semestre}) / (\text{Relación presupuesto a promedio del porcentaje de avance esperado de productos del semestre})$	77.13%	Deficiente	Este resultado se califica como "deficiente" debido a que los productos realizados se ejecutaron con 77.13% de los recursos previstos originalmente y la banda evalúa la consistencia entre la operativa y el plan desarrollado.
Eficacia	Indicador 2: Grado de cumplimiento del avance porcentual esperado de los trabajos	$(\text{Sumatoria del avance promedio real de los trabajos del semestre}) / (\text{Sumatoria del avance promedio esperado de los trabajos del semestre}) * 100$	104.07%	Excelente	Este resultado deja ver que el porcentaje promedio de avance de los productos fue superior a lo previsto.
Economía	Indicador 3: Grado en que la cantidad de recursos utilizada, es la que se solicitó	$(\text{Gasto de presupuesto del semestre} / \text{Presupuesto del semestre}) * 100$ Nota: Se califica la desviación con respecto del 100%	80.23%	Bueno	Este porcentaje de ejecución presupuestaria se refiere solo al semestre II 2016.

Indicador		Fórmula	Resultado	Clasificación del resultado	Comentarios
Efecto	Indicador 4: Grado en que el plan se ejecutó por completo en las fechas previstas	Promedio de la diferencia entre la fecha de conclusión real-fecha de conclusión esperada (dd-mm-aa) para los trabajos del semestre	92.75%	Excelente	

Notas:

1. Para uso interno la Superintendencia genera y mantiene un informe de resultados con indicadores de desempeño por cada meta definida en el POI, que muestra información para cada proceso institucional, lo cual es utilizado por el Sistema de Gestión de Calidad con fines de mejora continua.
2. De acuerdo con la metodología de planificación y rendición de cuentas, los indicadores relacionados con el Plan Plurianual (trabajos que trascienden el año) corresponden medirse a partir del año 2017.

Resultado de los indicadores de ética

Nombre	Indicador	Resultado	Clasificación del resultado obtenido
Ética institucional	Cantidad de denuncias contra actos del personal de la SUGEF, interpuestas por parte de terceros	0	Excelente
	Cantidad de procesos disciplinarios abiertos contra personal de la SUGEF	1	Deficiente
	Tipos de faltas éticas sancionadas a personal de la SUGEF	0	Excelente
	Faltas éticas sancionadas a personal de la SUGEF, por proceso	0	Excelente
	Porcentaje de cumplimiento de declaratorias exigidas por la ley, dentro del plazo	No aplica para el semestre, ya que no hubo declaraciones que presentar	

Resultado general sobre la gestión de las metas versus consumo presupuestario

La ejecución de los productos durante el año 2016 requirió un gasto total de ¢9,837,322,103.52, lo que representa una ejecución presupuestaria del 83.53%, dando como resultado una desviación con respecto a los recursos requeridos, del orden del 16.47%, situación que según los parámetros vigentes se califica de “bueno”

Parámetros

INTERPRETACION	INDICADOR EJECUCION PRESUPUESTARIA	BANDAS (PARÁMETROS)			
		E	MB	B	D
Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional	% de gasto real del período - 50% ó 100%	≤/5/%	>/5/% < /15/%	≥/15/ </25/%	≥/25/%

Resultados generales sobre la ejecución presupuestaria

Cuentas Presupuestarias

Al analizar el comportamiento de la gestión presupuestaria de la Superintendencia General de Entidades Financieras, se puede notar que el porcentaje de ejecución alcanzado al 31 de diciembre del 2016 es de un 83,53%, correspondiente a ¢9.837 millones.

Dicho nivel permitió cubrir las necesidades básicas para la continuidad del negocio y formalizar los contratos de servicios para la mejora continua en las operaciones.

A continuación se indican los niveles de ejecución de las principales cuentas que conforman el presupuesto.

La cuenta 0 “Remuneraciones”, presenta una ejecución de 92,63%, conformado principalmente por el pago de planilla, tiempo extraordinario y recargos. Para estos últimos rubros el porcentaje de ejecución fue del 25,45% y 52,11% respectivamente,

correspondientes al pago de jornada extraordinaria para atender labores propias del Despacho, traslados de visitas internacionales, además algunas labores de mantenimiento del edificio que no se podían realizar en horas hábiles, así como al pago de recargo de los puestos Líder de Supervisión y Supervisor Principal de la Dirección General de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros, que se encuentra vacantes por jubilación de los titulares.

La cuenta 1 “Servicios”, presenta una ejecución de 80,41%, corresponde al pago de servicios básicos, telecomunicaciones, médicos, limpieza, seguros, etc.; y los contratos de alquiler, mantenimientos del edificio y equipos, para los cuales, se compromete un monto anual en la orden de compra, con la cual se van realizando los pagos durante el período. Además, incluye otros servicios que se presupuestan para atender distintos requerimientos de esta Superintendencia, y que se van ejecutando en el transcurso del año según se van requiriendo o según la planeación establecida.

En cuanto a los viajes al exterior, se efectuaron durante el trimestre once visitas oficiales y dos viajes por capacitación, lo que equivale a una ejecución de 42,70% en la cuenta de transporte al exterior y un 60,03% en la cuenta de viáticos al exterior. Con respecto a la capacitación en el país, esta Superintendencia ejecutó un 62% del plan de capacitación propuesto para el periodo 2016 debido a que durante el año se determinó la necesidad de darle más sustento a otros temas que si bien no estaban incluidos en el plan original, si mantienen una relación directa con los objetivos estratégicos de la SUGEF, abarcando 3317 horas efectivas; de las cuales, 2849 corresponden a lecciones impartidas en horario laboral y 468 fuera de la jornada ordinaria.

Para la cuenta 2 “Materiales y suministros”, se obtuvo una ejecución de un 53,14%, el cual obedece a que la mayor parte de los rubros se presupuestan con el fin de atender necesidades específicas de la institución y se van ejecutando conforme a la programación establecida para el período o según se vaya presentando la necesidad. Dentro de estos se pueden destacar: Combustibles, tintas y pinturas, alimentos y bebidas, útiles y materiales de oficina y cómputo, y productos de papel.

La cuenta 5 “Bienes Duraderos”, presenta una ejecución de 32,01% correspondiente a la adquisición de equipo de dos arcos detectores de metales, una balanza para pesaje y la actualización de licencias Eviews y @Risk. Sin embargo, no se logró adquirir el equipo de comunicación que incluía un grabador de video, cámaras y software para el sistema de vigilancia ya que el presupuesto existente no era suficiente, de acuerdo con las ofertas recibidas.

Por otro lado, el Área de Riesgo Global había presupuestado la compra de más licencias de Eviews, @Risk y Stata, pero decidieron que con las licencias actuales era suficiente. Además la renovación de las licencias existentes de Stata no se tramitó debido a que el presupuesto existente era insuficiente, de acuerdo con los precios de mercado.

Por último, en la cuenta 6 “Transferencias Corrientes”, se alcanzó un porcentaje de ejecución de 74,87%, lo cual corresponde al pago de prestaciones a funcionarios que se retiraron por pensión, incapacidades, indemnizaciones y a la cancelación de membresías anuales a organismos internacionales (ASBA, Consejo Centroamericano y AFI).

Ajustes y modificaciones presupuestarias

Durante el último trimestre se aplicaron dos modificaciones al presupuesto ordinario de la SUGEF, las cuales se detallan a continuación:

Modificación 03-2016 por €11.800.000,00: Se tramitó para reforzar las siguientes cuentas:

- **1.01.01 Alquiler de edificio:** €5.500.000,00 para ajustar el último pago del año, ya que por el aumento en el tipo de cambio, el presupuesto no fue suficiente.
- **1.07.01 Actividades de capacitación:** €6.000.000,00 con el fin de matricular a funcionarios de la SUGEF en cursos abiertos en materia de Dirección de Proyectos, con el fin de cumplir con los objetivos del Proyecto Estratégico Mejora de los Procesos SUGEF en su componente de Projectización.
- **2.03.04 Materiales eléctricos:** €300.000,00 para la compra de baterías para los paneles de alarmas de la SUGEF. Inicialmente se presupuestaron en una cuenta de inversión, sin embargo nos indicaron del Banco Central que por el precio tan bajo de este artículo, deberá pasar como un gasto.

Modificación 04-2016 por €55.797.330,96: Se tramitó en atención del criterio jurídico DAJ-CJ-081-2014 fechado 4/12/2014, con el cual se reconsideró por parte de la Asesoría Jurídica la viabilidad jurídica de los aportes solidaristas en el caso de los funcionarios de la escala gerencial nombrados a plazo fijo por norma legal, el cual es retroactivo para los casos que en el pasado (antes del 2005) estuvieron afiliados a la Asociación Solidarista y el Banco les suspendió dichos aportes, por un criterio en contrario que se había recibido de la Procuraduría General de la República.

I GESTIÓN ESTRATÉGICA

Durante los primeros meses del año 2016 la SUGEF revisó la estrategia institucional y como resultado se establecieron las líneas estratégicas para el período 2016/2018.

Desde setiembre 2014 se validó la estrategia de SUGEF con referencia al “*Marco estratégico institucional de sistema de supervisión y regulación financiera nacional, para el periodo comprendido entre el 2014 y el 2018*”, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 10 del acta de la sesión 1092-2014, del 25 de febrero del 2014.

Como parte de la mejora continua institucional y en línea con su programa de calidad, la SUGEF desarrolló a principios de 2016, un proceso de revisión de su estrategia hasta el año 2018, como parte de lo cual se hizo una revisión y planteamiento de redefinición de proyectos que estaban en proceso, aprobándose nuevos, quedando el portafolio de proyectos, de la siguiente manera:

1. Implementación de la Supervisión Basada en Riesgos (redefinido)
2. Supervisión Consolidada (nuevo)
3. Resolución Bancaria y Seguro de Depósito (redefinido)
4. Mejora de la Organización (redefinido)
5. Modelo de Gestión de la Comunicación (nuevo)
6. Simplificación de Trámites (nuevo)
7. Seguridad de la Información (nuevo)
8. Inclusión Financiera (redefinido)

A diciembre de 2016 se registra un avance promedio estimado de un 17%, y una ejecución presupuestaria estimada de ₡421,369,548.83.

a. Proyectos estratégicos vigentes

#	Nombre del proyecto	Objetivo del proyecto	Descripción del producto terminado al 31-12-2016	% de avance estimado esperado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	% de avance estimado logrado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	Total costos incurridos (estimación en colones)	Comentarios
1	Mejora Integral de Procesos	<p>Objetivo 1: Optimizar de manera integral y continua los procesos y subprocesos de la SUGEF, para obtener resultados más eficientes en la gestión de la Superintendencia</p> <p>Objetivo 2: Mejora integral de los procesos al adaptar el Sistema de gestión de Calidad de SUGEF que está certificado bajo la norma ISO 2008:9001 a la nueva versión de la norma ISO 2015:9001</p>	<p>Para objetivo 1:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Cursos de Dirección de Proyectos (Módulo 1 de 2). 2. Curso de Dirección de Portafolio de Proyectos <p>Para objetivo 2:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Manual de Calidad M AC 001, M-AC-002 y M-AC-003 modificados 2. Re diseño del plan de trabajo 	35%	21%	21,375,217.29	<p>Para el objetivo 1: Para poder cumplir con el porcentaje de avance se debía realizar una contratación que no fue posible concluirla ya que se presentó un Recurso de Apelación que no fue resuelto a tiempo por Proveeduría del BCCR.</p> <p>Para el objetivo 2: El proyecto no avanzó según lo previsto por la atención de otras prioridades</p>

#	Nombre del proyecto	Objetivo del proyecto	Descripción del producto terminado al 31-12-2016	% de avance estimado esperado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	% de avance estimado logrado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	Total costos incurridos (estimación en colones)	Comentarios
2	Mejora de procesos de gestión de trámites	<p>Objetivo 1. Subproyecto- Registro y actualización de roles Desarrollar una solución tecnológica para el registro y actualización de roles para entidades supervisadas y fiscalizadas por la SUGEF</p> <p>Objetivo 2. Subproyecto- Solicitud de prórrogas para la venta de bienes adjudicados Desarrollar una solución tecnológica para automatizar el trámite de solicitud de prórroga para la venta de bienes adjudicados para entidades supervisadas por la SUGEF</p>	<p>Objetivo 1</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Servicio de Registro y Actualización de Roles por función 2. Cambios en SICVECA y reportería 3. Resolución sobre la revelación de información de roles por función 4. Capacitación a las entidades 5. Capacitación a funcionarios de SUGEF 6. Guías y ayudas en línea 7. Documentación del Sistema de Gestión de Calidad <p>Objetivo 2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Servicio de solicitud de prórroga para la venta de bienes adjudicados 2. Resolución sobre el Servicio de solicitud de prórroga para la venta de bienes adjudicados 3. Charla a entidades 4. Charla a funcionarios SUGEF 5. Documentación del proyecto 	33%	33%	146,741,981.27	

#	Nombre del proyecto	Objetivo del proyecto	Descripción del producto terminado al 31-12-2016	% de avance estimado esperado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	% de avance estimado logrado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	Total costos incurridos (estimación en colones)	Comentarios
3	Seguridad de la información	Diseñar e implantar un modelo de seguridad de la información referido a la norma ISO 27001 "Seguridad de la Información", con una concepción integral de la seguridad de la información del negocio, la seguridad de TI y la protección de los datos del ciudadano, logrando mantener un sistema que asegure la confidencialidad, la disponibilidad y la integridad de la información, así como la protección de los datos del ciudadano conforme lo establece la legislación vigente.	Re diseño del Plan de Trabajo	25%	10%	804,293.18	Por atención de otras prioridades no fue posible avanzar lo previsto en el rediseño del plan de trabajo del proyecto.
4	Modelo de Gestión de la Comunicación	1. Establecer un proceso de comunicación en la Superintendencia que fortalezca el cumplimiento de los objetivos estratégicos de la organización. 2. Definir protocolos de comunicación interna y externa en el suministro de información que produce la Superintendencia.	El proyecto ha sido objeto de análisis y discusión para su rediseño y asignación a personal especializado en la materia	40%	5%	770,628.53	El análisis ha identificado la necesidad de que el proyecto sea llevado a cabo por personal especializado en la materia
5	Supervisión de Consolidada	Proponer un proyecto de ley de supervisión consolidada, y gestionar su aprobación ante la Asamblea Legislativa.	Remisión del proyecto de ley al Despacho	50%	25%	306,094.49	Revisión del proyecto de ley por parte del Despacho

#	Nombre del proyecto	Objetivo del proyecto	Descripción del producto terminado al 31-12-2016	% de avance estimado esperado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	% de avance estimado logrado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	Total costos incurridos (estimación en colones)	Comentarios
6	Resolución Bancaria y Seguro de Depósito	Llevar a la Asamblea Legislativa un proyecto de ley en torno a esa materia para que sea aprobado como ley de la República.	Borrador revisado por la Comisión Interinstitucional	38%	24%	4,992,284.58	La Comisión en algunas semanas no pudo reunirse por compromisos simultáneos de sus miembros. Asimismo, algunos integrantes no estuvieron en todas las reuniones por otras asignaciones prioritarias de sus superiores.
7	Supervisión Basada en Riesgos	Implementación SBR: Desarrollo de herramienta de TI para la fase de Conocimiento del Negocio de Supervisión Basada en Riesgo (SBR) y capacitación módulo básico de SBR a supervisores	Avance en la definición de los requerimientos del negocio y aspectos generales técnicos de la facilidad tecnológica que soportará la etapa de Conocimiento del Negocio del Enfoque de Supervisión Basada en Riesgo. Se está capacitando a la generación No 3 de supervisores en aspectos generales de SBR	5%	5%	229,887,145.06	

#	Nombre del proyecto	Objetivo del proyecto	Descripción del producto terminado al 31-12-2016	% de avance estimado esperado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	% de avance estimado logrado al 31-12-2016 (respecto del total del proyecto)	Total costos incurridos (estimación en colones)	Comentarios
8	Inclusión Financiera	Realizar las gestiones que se consideren pertinentes, dentro de las facultades que la ley otorga a la Superintendencia, para impulsar el desarrollo de la Inclusión Financiera en el país, con el fin de promover el acceso y principalmente el uso de los productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras supervisadas, en favor de la estabilidad y solvencia del sistema financiero como un todo, y del bienestar de los usuarios actuales y potenciales.	Seminario sobre Microcrédito dirigido a las entidades supervisadas y partes relacionadas.	20%	10%	16,491,904.44	El plan de trabajo ha estado avanzando, sin embargo, ha estado en revisión por parte del COSEPRO
	Total			31%	17%	421,369,548.83	

b. Liquidación de la meta mantenida en el Plan Nacional Desarrollo

Con relación a la meta que la SUGEF mantiene en el Plan Nacional de Desarrollo 2015/2018 “*Alberto Cañas Escalante*”, que se lee “*avanzar en un 30% en la aplicación de la supervisión basada en riesgos (SBR)*”, el avance para el segundo semestre del 2016 se determinó en un 100%, con lo cual la meta se cataloga como “*cumplida*”, según los parámetros de evaluación de MIDEPLAN.



Liquidación Meta
PND

II GESTIÓN DE LAS OPERACIONES

Indicadores de gestión institucional

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

Indicadores operativos:

Tipo	Nombre	Dimensión que mide	Parámetros			
			Excelente	Muy bueno	Bueno	Deficiente
Gestión	Eficiencia	Grado en que los trabajos se desarrollaron con los recursos previstos	≥90%	≥85<90%	≥80 <85%	<80%
Gestión	Eficacia	Grado de cumplimiento del avance porcentual esperado de los trabajos	≥90%	≥85<90%	≥80 <85%	<80%
Gestión	Economía	Grado en que la cantidad de recursos utilizada, es la que se solicitó	≤5%	>5% ≤15%	>15% ≤25%	>25%
Resultados	Efecto	Grado en que el plan se ejecutó por completo en las fechas previstas	≥90%	≥85<90%	≥80 <85%	<80%

Notas:

1. Para uso interno la Superintendencia genera y mantiene un informe de resultados con indicadores de desempeño por cada meta definida en el POI, que muestra información para cada proceso institucional, lo cual es utilizado por el Sistema de Gestión de Calidad con fines de mejora continua.
2. De acuerdo con la metodología de planificación y rendición de cuentas, los indicadores relacionados con el Plan Plurianual (trabajos que trascienden el año) corresponden medirse a partir del año 2017.

Indicadores éticos:

			Definición de indicadores	
Tipo	Nombre	Dimensión que mide	Bandas	
			Excelente	Deficiente
Ética institucional	Denuncias	Cantidad de denuncias contra actos del personal de la SUGEF, interpuestas por parte de terceros	0	>0
	Procesos disciplinarios	Cantidad de procesos disciplinarios abiertos contra personal de la SUGEF	0	>0
	Faltas éticas	Tipos de faltas éticas sancionadas a personal de la SUGEF	0	>0
	Faltas éticas por proceso	Faltas éticas sancionadas a personal de la SUGEF, por proceso	0	>0
	Cumplimiento de declaratorias	Porcentaje de cumplimiento de declaratorias exigidas por la ley, dentro del plazo	100%	≤ 100%

Resultados institucionales del período

Los resultados globales se muestran a continuación:

Indicador		Fórmula	Resultado	Clasificación del resultado	Comentarios
Eficiencia	Indicador 1: Grado en que los trabajos se desarrollaron con los recursos previstos	(Relación presupuesto consumido a promedio del porcentaje de avance de productos del semestre)/(Relación presupuesto a promedio del porcentaje de avance esperado de productos del semestre)	77.13%	Deficiente	Este resultado se califica como "deficiente" debido a que los productos realizados se ejecutaron con 77.13% de los recursos previstos originalmente y la banda evalúa la consistencia entre la operativa y el plan desarrollado.
Eficacia	Indicador 2: Grado de cumplimiento del avance porcentual esperado de los trabajos	(Sumatoria del avance promedio real de los trabajos del semestre)/(Sumatoria del avance promedio esperado de los trabajos del semestre)*100	104.07%	Excelente	Este resultado deja ver que el porcentaje promedio de avance de los productos fue superior a lo previsto.
Economía	Indicador 3: Grado en que la cantidad de recursos utilizada, es la que se solicitó	(Gasto de presupuesto del semestre/Presupuesto del semestre) * 100	80.23%	Bueno	Este porcentaje de ejecución presupuestaria se refiere solo al semestre II 2016.
Efecto	Indicador 4: Grado en que el plan se ejecutó por completo en las fechas previstas	Promedio de la diferencia entre la fecha de conclusión real-fecha de conclusión esperada (dd-mm-aa) para los trabajos del semestre	92.75%	Excelente	

Notas:

1. Para uso interno la Superintendencia genera y mantiene un informe de resultados con indicadores de desempeño por cada meta definida en el POI, que muestra información para cada proceso institucional, lo cual es utilizado por el Sistema de Gestión de Calidad con fines de mejora continua.
2. De acuerdo con la metodología de planificación y rendición de cuentas, los indicadores relacionados con el Plan Plurianual (trabajos que trascienden el año) corresponden medirse a partir del año 2017.

A continuación se detallan los principales productos institucionales desarrollados, relacionados con **supervisión “in situ”, supervisión “extra situ” y regulación:**

Supervisiones “in situ” concluidas

Sector de Bancos Públicos y Mutuales

Cantidad total	Tema/Producto
2	Supervisión integral SBR

Sector de Bancos Privados y Grupos Financieros

Cantidad total	Tema/Producto
2	Supervisión SBR

Sector de Empresas Financieras y Cooperativas de Ahorro y Crédito

Cantidad total	Tema/Producto
1	Seguimiento permanente a una financiera

Departamento de Análisis y Cumplimiento de la Ley 8204

Cantidad total	Tema/Producto
4	Supervisiones de Riesgo LC/FT

Supervisiones “extra situ” concluidas

Sector de Bancos Públicos y Mutuales

Cantidad total	Tema/Producto
48	Ficha Camels
16	Informe Financiero trimestral al Conassif
8	Informe Financiero Anual
16	Informe de monitoreo trimestral (IMO)

Sector de Bancos Privados y Grupos Financieros

Cantidad total	Tema/Producto
72	Ficha Camels
24	Informes financieros de Bancos al Conassif
10	Informes financieros trimestrales de Grupos (internos)
12	Informes financieros trimestrales al Comité Técnico Centroamericano

Sector de Empresas Financieras y Cooperativas de Ahorro y Crédito

Cantidad total	Tema/Producto
192	Elaborar Ficha Camels y Suficiencia patrimonial
64	Informes financieros al Conassif
160	Informes financieros mensuales (internos)

Cantidad total	Tema/Producto
8	Informes financieros trimestrales de Grupos (internos)
2	Informes financieros trimestrales al Comité Técnico Centroamericano

Departamento de Análisis y Cumplimiento de la Ley 8204

Cantidad total	Tema/Producto
6	Informes de actividades de supervisión y seguimiento

Regulación

Detalle de la normativa	Vigencia
SUGEF 18-16. Reglamento sobre Gestión del Riesgo Operativo.	Vigencia según Publicación en el Alcance No 133 del Diario Oficial La Gaceta No 146 del 29 de julio del 2016
SUGEF 8-08. Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros.	Publicado en el diario oficial La Gaceta No. 182 del jueves 22 de setiembre del 2016.
SUGEF 21-16. Reglamento sobre suficiencia patrimonial de grupos y conglomerados financieros.	Publicado en el Alcance No.200 del Diario Oficial La Gaceta No.185 del martes 27 de setiembre del 2016. Rige a partir del cálculo de la suficiencia patrimonial con fecha de corte al 31 de marzo del 2017.
SUGEF 16-16. Reglamento de Gobierno Corporativo.	Publicado en el Alcance No. 290D del Diario Oficial La Gaceta No. 235, del 7 de diciembre del 2016.

A continuación se enumeran trabajos adicionales (no programados originalmente), de naturaleza relevante, que las áreas de supervisión debieron atender:

Trabajos adicionales relevantes ejecutados

Sector de Empresas Financieras y Cooperativas

Cantidad	Detalle de productos adicionales ejecutados
4	Revisión de estatutos de las cooperativas de ahorro y crédito
2	Informes trimestrales de monitoreo y análisis de grupos financieros
1	Valoración de inscripción de Empresa Financiera no Bancaria
1	Valoración e informe de incremento de capital

Departamento de Análisis y Cumplimiento de la Ley 8204

Cantidad	Detalle de productos adicionales ejecutados
4	Estudios de supervisión adicionales (20% de avance en promedio)
5	Procesos de revocatoria de artículos 15
1	Proceso administrativo de artículo 15

Trabajos programables en proceso

Institucionalmente se contabilizan 123.5 productos en proceso, algunos de los cuales correspondían a la planificación plurianual y otros a la planificación anual que por diferentes razones quedaron en proceso:

Meta #	Instancia	Cant.	Tipo de trabajo	Comentarios o resumen de justificaciones relevantes por desviaciones -Internas o Externas-	% de avance
2	PM	4	Informes de supervisión in situ	Se realizó una revisión a la macroplanificación en conjunto con el Despacho, en la que se aprobó la reprogramación de los estudios de supervisión. (I)	84%
3	Bancos Privados y Grupos Financieros	2	Ficha del Sector de Bancos Privados	Corresponde a un producto del plan plurianual	85%
		12	Ficha Camels	Corresponde a un producto del plan plurianual	85%
		14	Informe de bancos mensual	Plazas vacantes y participación en proyectos estratégicos (I)	75%
		12	Informe de bancos trimestral a Conassif	Corresponde a un producto del plan plurianual	85%
		6	Informe trimestral de grupos financieros	Plazas vacantes y participación en proyectos estratégicos (I)	50%
		6	Minuta de visita de seguimiento a entidades	Corresponde a un producto del plan plurianual	85%
		6	Informe trimestral para Comité Centroamericano de Superintendentes	Corresponde a un producto del plan plurianual	85%
		4	Informes de supervisión	Plazas vacantes y participación en proyectos estratégicos	58%
		0.50	Seguimiento o ejecución de actividades del plan de acción para atender hallazgos de la Auditoría Externa de Calidad	Corresponde a un producto del plan plurianual	80%
4	Empresas Financieras y Cooperativas	32	Informes mensuales de Monitoreo y Análisis de las entidades individuales	Corresponde a un producto del plan plurianual	50%

Meta #	Instancia	Cant.	Tipo de trabajo	Comentarios o resumen de justificaciones relevantes por desviaciones -Internas o Externas-	% de avance
4	Empresas Financieras y Cooperativas	1	Informes de supervisión in situ bajo el enfoque de riesgos	No se contempló el plazo requerido para la presentación del perfil de riesgo ante el Comité de Calificación (I)	80%
		1	Informes especiales de supervisión in situ	El coordinador a cargo de la entidad tuvo que atender otros temas relevantes del seguimiento a requerimientos planteados a la entidad. (I)	5%
		1	Oficio e informe de aumento o disminuciones de capital	La entidad no remitió la totalidad de los requerimientos solicitados en la norma para estos casos (E)	90%
5	Información Crediticia	1	Informe quincenal sobre el monitoreo y control del Encaje Mínimo Legal.	Corresponde a un producto del plan plurianual	50%
		1	Informe quincenal sobre el control de los requisitos para captar mediante cuenta corriente - artículo 59 LOSBN.		
		1	Inclusión mensual en el repositorio del control de la información señalada en oficio SUGEF 3558-2010.		
		1	Informe mensual sobre concentración de la cartera crediticia de los intermediarios financieros en los GIE.		
		1	Publicación de información contable mensual de los bancos en el diario oficial La Gaceta.		
		4	Asignación de grupos de interés económico y grupos vinculados a solicitud de las entidades.		
		1	Informe sobre control mensual de límites de crédito y carga de información de Grupos de Interés económico.		
		1	Informe mensual sobre control de los límites de crédito Artículo 61 LOSBN.		
		1	Informe mensual sobre el Activo Realizable.		

Meta #	Instancia	Cant.	Tipo de trabajo	Comentarios o resumen de justificaciones relevantes por desviaciones -Internas o Externas-	% de avance
5	Información Crediticia	1	Informe mensual sobre el seguimiento del crecimiento del crédito para efectos de verificación del límite de las operaciones activas en el sector privado.	Corresponde a un producto del plan plurianual	50%
7	Asesoría Jurídica	2	Informe de instrucción de los procedimientos administrativos e investigaciones preliminares.	Delegación de trabajos adicionales y atención de otras prioridades del área (I)	50%
8	Análisis y Cumplimiento Ley 8204	3	Informe de resultados supervisión.	Atención de otras actividades asignadas (I)	95%
		1	Capacitación a los sujetos obligados.	Corresponde a un producto del plan plurianual	30%
9	Aseguramiento de la Calidad	1	Informe sobre encuesta sobre el cumplimiento del índice de gestión institucional del área.	Corresponde a un producto del plan plurianual	20%
11	Coordinación Administrativa	1	Aportes en la Auditoría Externa de Calidad	Corresponde a un producto del plan plurianual	25%
		1	Revisión y actualización de procedimientos	Corresponde a un producto del plan plurianual	80%

Nota: Definición de Plan plurianual: Plan de trabajo que trasciende al año siguiente.

Resultado de los indicadores de ética

Nombre	Indicador	Resultado	Clasificación del resultado obtenido
Ética institucional	Cantidad de denuncias contra actos del personal de la SUGEF, interpuestas por parte de terceros	0	Excelente
	Cantidad de procesos disciplinarios abiertos contra personal de la SUGEF	1	Deficiente
	Tipos de faltas éticas sancionadas a personal de la SUGEF	0	Excelente
	Faltas éticas sancionadas a personal de la SUGEF, por proceso	0	Excelente
	Porcentaje de cumplimiento de declaratorias exigidas por la ley, dentro del plazo	No aplica para el semestre, ya que no hubo declaraciones que presentar	

III GESTIÓN DE LAS METAS Y CONSUMO PRESUPUESTARIO POR METAS

Ejecución de presupuesto por metas y objetivos^{1/ 2}

El cuadro que sigue muestra la ejecución presupuestaria del período II 2016 por meta, presentando (o permitiendo determinar, mediante estimación) el costo de los por procesos, centros de costos o actividades. El criterio de evaluación para la ejecución del presupuesto se basa en la premisa de que se debe estimar y solicitar el recurso estrictamente necesario, de forma que la desviación entre lo que se solicitó y lo que se utilizó resulte mínima.

De ahí que el indicador mide la desviación entre lo gastado y lo presupuestado, para lo cual utiliza los siguientes parámetros:

INTERPRETACION	INDICADOR EJECUCION PRESUPUESTARIA ³	BANDAS (PARÁMETROS) ⁴			
		E	MB	B	D
Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional	% de gasto real del período - 50% ó 100%	≤/5/%	>/5/% < /15/%	≥/15/ </25/%	≥/25/%

1 De requerirse, la SUGEF cuenta con el detalle estimado de cómo se compone el presupuesto de egresos de cada meta, considerando los principales rubros presupuestarios.

2 Para un detalle pormenorizado del comportamiento de la ejecución del presupuesto de la SUGEF se recomienda utilizar el informe de liquidación del presupuesto del período I-2016.

3 Compárese la desviación con relación al consumo ideal del 100% al 31 de diciembre ó 50% al 30 de junio.

4 Significado de los códigos de las bandas de calificación:

E	Excelente
MB	Muy bueno
B	Bueno
D	Deficiente

Ejecución del presupuesto de egresos por meta

Al segundo semestre 2016

-En colones-

Resultados generales sobre la ejecución presupuestaria

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
	DEPENDENCIA	Presupuesto	Ejecución				
	DESPACHO						
1	Velar por la estabilidad, solidez y funcionamiento eficiente del sistema financiero costarricense, con excelencia e integridad.	658,239,048	578,447,188	87.88%	12.12%	Muy Bueno	
	DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE BANCOS PÚBLICOS Y MUTUALES						
2	Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas de Bancos Públicos y del Sector Vivienda y Otros, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros; así como monitorear permanentemente sus riesgos asociados determinados.	2,103,084,407	1,771,156,286	84.22%	15.78%	Bueno	

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE BANCOS PRIVADOS Y GRUPOS FINANCIEROS							
3	Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros, y monitorear en forma permanente los riesgos que presentan. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área.	2,235,974,104	1,850,448,182	82.76%	17.24%	Bueno	
DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE COOPERATIVAS Y FINANCIERAS							
4	Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de grupos financieros, la elaboración y seguimiento de los planes estratégicos de supervisión del área, el monitoreo permanente de los riesgos asociados a las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito y sus grupos financieros, y velar por el cumplimiento de las regulaciones cambiarias en las casas de cambio y de lo establecido en el artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.	2,031,214,051	1,726,773,335	85.01%	14.99%	Muy Bueno	

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
DIRECCIÓN GENERAL DE SERVICIOS TÉCNICOS							
DEPARTAMENTO DE INFORMACIÓN CREDITICIA							
5	Ejecutar oportunamente los mandatos legales, reglamentarios o específicos encomendados a la SUGEF, dictados por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley Orgánica del Banco Central, Regulaciones de Política Monetaria y el CONASSIF, en cuanto a: Control de Encaje Mínimo Legal, Reserva de Liquidez, Elaboración de informes, Suministro de información al público, al Banco Central de Costa Rica, al CONASSIF y a otras instancias específicas. Tramitación de autorizaciones de operaciones de crédito sujetas al artículo 117 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, solicitudes para la modificación, inscripción o desinscripción de entidades o grupos financieros; revisión y aprobación de estatutos de las cooperativas, vigilancia de la publicidad engañosa, la atención de consultas quejas y reclamos del público, la tramitación de los procesos relacionados con el CIC, el control de la concentración crediticia (grupos de interés y vinculados), así como, la propuesta de normativa (nueva o modificada) que promueva la estabilidad, solidez y eficiente funcionamiento del sistema financiero nacional.	1,066,240,931	894,356,581	83.88%	16.12%	Bueno	

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
DEPARTAMENTO DE NORMAS							
6	Elaborar para consideración del Superintendente y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, propuestas de reglamentos y modificaciones a éstos que coadyuven a la estabilidad, solidez y transparencia del sistema financiero. Brindar asesoría técnica (normativa contable y prudencial).	484,755,333	408,081,054	84.18%	15.82%	Bueno	
DIRECCIÓN GENERAL DE ASESORÍA JURÍDICA							
7	Asesorar al Superintendente e Intendente General, así como a las distintas áreas de la Superintendencia General de Entidades Financieras en aquellos tópicos que resulten de competencia de esta Dirección General; y Ejecutar los procesos y procedimientos en los que se requiera su participación.	608,564,963	505,563,021	83.07%	16.93%	Bueno	

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
DEPARTAMENTO DE ANÁLISIS Y CUMPLIMIENTO DE LA LEY 8204							
8	Dirigir la supervisión in situ y extra situ, en materia de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo, de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros y de las personas físicas y jurídicas que realizan alguna de las actividades descritas en el artículo 15 de la Ley 8204. Atender las consultas y trámites relacionados con dicho artículo, así como atender los requerimientos y consultas que realizan entes externos en esa materia. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área.	1,119,843,235	942,158,001	84.13%	15.87%	Bueno	
ÁREA DE ASEGURAMIENTO DE LA CALIDAD							
9	Propiciar una operación organizacional eficiente y eficaz, a través de la administración del Sistema de Gestión de Calidad de la Institución, y facilitar el cumplimiento de requisitos legales y normativos aplicables para la administración pública.	160,230,450	132,248,671	82.54%	17.46%	Bueno	

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
ÁREA DE RIESGO GLOBAL							
10	Estudiar, cuantificar y dar seguimiento mediante métodos estadísticos, financieros y económicos a los principales tipos de riesgo a los que están expuestos los intermediarios financieros y determinar el efecto de los cambios en las principales variables del entorno económico sobre la evolución de las entidades fiscalizadas, los sectores y el sistema financiero. Todo esto para apoyar la toma de decisiones de las autoridades superiores, para brindar soporte técnico a otras áreas de la SUGEF y al planteamiento de nuevas regulaciones y normativa.	324,829,023	250,582,231	77.14%	22.86%	Bueno	
ÁREA DE COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA							
11	Ejecutar las diferentes funciones administrativas que brindan soporte a las actividades de la Superintendencia.	827,111,921	667,137,073	80.66%	19.34%	Bueno	

Meta #	Descripción de la meta	Presupuesto (incluye estimación por gasto indirecto)	Gasto ejecutado (incluye estimación por gasto indirecto)	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Porcentaje de desviación respecto de lo planificado	Calificación del resultado	Justificaciones por desviaciones relevantes
ÁREA DE CAPACITACIÓN							
12	Gestionar los procesos relacionados con capacitación y formación, eventos especiales, clima y cultura organizacional, según contenido presupuestario respectivo.	157,502,475	110,370,480	70.08%	29.92%	Deficiente	La plaza de Coordinador se encuentra vacante
	TOTAL GENERAL	11,777,589,941.58	9,837,322,103.52	83.53%	16.47%	Bueno	

Como se puede observar en la tabla anterior, la Institución registra un gasto anual total de ₡9,837,322,103.52, que representa una ejecución presupuestaria del 83.53% y una desviación con respecto al gasto esperado del período de 16.47%, por lo cual el resultado obtenido se cataloga como “Bueno”, según los parámetros de calificación vigentes.

El apartado “IV” de este informe presenta el detalle de la liquidación presupuestaria a nivel de cuentas y rubros, con corte al 31 de diciembre de 2016, lo cual se elaboró siguiendo las disposiciones pertinentes de la Contralora General de la República.

IV EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

A. INTRODUCCIÓN

Conforme a lo dispuesto en las “*Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos N-1-2012-DC-DFOE*” emitidas en Resolución R-DC-24-2012 de las 9 horas del 26 de marzo del 2012, inciso 4.3.14 “*Suministro de la información de la ejecución presupuestaria al Órgano Contralor*”, la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) ha preparado el Informe de Ejecución Presupuestaria del IV Trimestre, con corte al 31 de diciembre de 2016, cuyo contenido ha sido preparado cumpliendo con la normativa establecida.

Este informe abarca las actividades administrativas y operaciones económico-financieras que permiten utilizar los recursos aprobados para el cumplimiento de la planificación anual de la institución, mediante los gastos presupuestados, considerando las orientaciones establecidas para el mediano y largo plazo dentro de los planes estratégicos institucionales.

Además de contribuir a la transparencia de la gestión financiera del Sector Público, el presente Informe también se constituye en un instrumento importante para medir y evaluar los resultados de la gestión durante el IV Trimestre del 2016.

Con respecto a los ingresos, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero en el literal B del artículo 5, del acta de la sesión 1201-2015, celebrada el 28 de setiembre del 2015, aprobó el Plan Operativo Institucional y el Presupuesto para el 2016, adjunto al oficio SUGEF 2614-2015, del 4 de setiembre del 2015, de la Superintendencia General de Entidades Financieras, por un monto de ₡11.777.589.942,00, el cual será financiado con la transferencia aprobada para tales fines por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, según se consigna en el artículo 6, del acta de la sesión 5700-2015, del 16 de setiembre del 2015.

En cuanto a los gastos, se estructuró el informe considerando información esencial y agrupada según las clasificaciones vigentes, estados de ejecución presupuestaria, por clasificación económica del gasto y por rubro de agrupación, de tal forma que permita a los interesados conocer la gestión presupuestaria de la superintendencia durante el trimestre en evaluación, incluyéndose también las correspondientes notas explicativas

y comentarios importantes que permitan una mejor interpretación de la información presentada.

El gráfico N° 1, muestra la conformación del presupuesto de la SUGEF por partidas al 31 de diciembre de 2016.

B. RESUMEN

Cuentas Presupuestarias

Al analizar el comportamiento de la gestión presupuestaria de la Superintendencia General de Entidades Financieras, se puede notar que el porcentaje de ejecución alcanzado al 31 de diciembre del 2016 es de un 83,53% correspondiente a ¢9.837 millones (Ver Gráfico N° 2).

Dicho nivel permitió cubrir las necesidades básicas para la continuidad del negocio y formalizar los contratos de servicios para la mejora continua en las operaciones.

A continuación se indican los niveles de ejecución de las principales cuentas que conforman el presupuesto.

La cuenta 0 “Remuneraciones”, presenta una ejecución de 92,63%, conformado principalmente por el pago de planilla, tiempo extraordinario y recargos. Para estos últimos rubros el porcentaje de ejecución fue del 25,45% y 52,11% respectivamente, correspondientes al pago de jornada extraordinaria para atender labores propias del Despacho, traslados de visitas internacionales, además algunas labores de mantenimiento del edificio que no se podían realizar en horas hábiles, así como al pago de recargo de los puestos Líder de Supervisión y Supervisor Principal de la Dirección General de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros, que se encuentra vacantes por jubilación de los titulares.

La cuenta 1 “Servicios”, presenta una ejecución de 80,41%, corresponde al pago de servicios básicos, telecomunicaciones, médicos, limpieza, seguros, etc.; y los contratos de alquiler, mantenimientos del edificio y equipos, para los cuales, se compromete un monto anual en la orden de compra, con la cual se van realizando los pagos durante el

período. Además, incluye otros servicios que se presupuestan para atender distintos requerimientos de esta Superintendencia, y que se van ejecutando en el transcurso del año según se van requiriendo o según la planeación establecida.

En cuanto a los viajes al exterior, se efectuaron durante el trimestre once visitas oficiales y dos viajes por capacitación, lo que equivale a una ejecución de 42,70% en la cuenta de transporte al exterior y un 60,03% en la cuenta de viáticos al exterior. Con respecto a la capacitación en el país, esta Superintendencia ejecutó un 62% del plan de capacitación propuesto para el periodo 2016 debido a que durante el año se determinó la necesidad de darle más sustento a otros temas que si bien no estaban incluidos en el plan original, si mantienen una relación directa con los objetivos estratégicos de la SUGEF, abarcando 3317 horas efectivas; de las cuales, 2849 corresponden a lecciones impartidas en horario laboral y 468 fuera de la jornada ordinaria.

Para la cuenta 2 “Materiales y suministros”, se obtuvo una ejecución de un 53,14%, el cual obedece a que la mayor parte de los rubros se presupuestan con el fin de atender necesidades específicas de la institución y se van ejecutando conforme a la programación establecida para el período o según se vaya presentando la necesidad. Dentro de estos se pueden destacar: Combustibles, tintas y pinturas, alimentos y bebidas, útiles y materiales de oficina y cómputo, y productos de papel.

La cuenta 5 “Bienes Duraderos”, presenta una ejecución de 32,01% correspondiente a la adquisición de equipo de dos arcos detectores de metales, una balanza para pesaje y la actualización de licencias Eviews y @Risk. Sin embargo, no se logró adquirir el equipo de comunicación que incluía un grabador de video, cámaras y software para el sistema de vigilancia ya que el presupuesto existente no era suficiente, de acuerdo con las ofertas recibidas.

Por otro lado, el Área de Riesgo Global había presupuestado la compra de más licencias de Eviews, @Risk y Stata, pero decidieron que con las licencias actuales era suficiente. Además la renovación de las licencias existentes de Stata no se tramitó debido a que el presupuesto existente era insuficiente, de acuerdo con los precios de mercado.

Por último, en la cuenta 6 “Transferencias Corrientes”, se alcanzó un porcentaje de ejecución de 74,87%, lo cual corresponde al pago de prestaciones a funcionarios que se retiraron por pensión, incapacidades, indemnizaciones y a la cancelación de membresías anuales a organismos internacionales (ASBA, Consejo Centroamericano y AFI).

Proyectos Estratégicos

Durante los primeros meses del año 2016 la SUGEF revisó la estrategia institucional y como resultado se establecieron las líneas estratégicas para el período 2016/2018.

Desde setiembre 2014 se validó la estrategia de SUGEF con referencia al “*Marco estratégico institucional de sistema de supervisión y regulación financiera nacional, para el periodo comprendido entre el 2014 y el 2018*”, emitido por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante artículo 10 del acta de la sesión 1092-2014, del 25 de febrero del 2014.

Producto de la revisión indicada, la SUGEF mantiene vigentes los siguientes proyectos estratégicos:

1. Implementación de la Supervisión Basada en Riesgos
2. Supervisión Consolidada
3. Resolución Bancaria y Seguro de Depósito
4. Mejora de la Organización
5. Modelo de Gestión de la Comunicación
6. Simplificación de Trámites
7. Seguridad de la Información
8. Inclusión Financiera

A diciembre de 2016 se registra un avance promedio estimado de un 17%, y una ejecución presupuestaria estimada de ₡421,369,548.83.

Ajustes y modificaciones presupuestarias

Durante el trimestre en evaluación se aplicaron dos modificaciones al presupuesto ordinario de la SUGEF, las cuales se detallan a continuación:

Modificación 03-2016 por €11.800.000,00: Se tramitó para reforzar las siguientes cuentas:

- **1.01.01 Alquiler de edificio:** €5.500.000,00 para ajustar el último pago del año, ya que por el aumento en el tipo de cambio, el presupuesto no fue suficiente.
- **1.07.01 Actividades de capacitación:** €6.000.000,00 con el fin de matricular a funcionarios de la SUGEF en cursos abiertos en materia de Dirección de Proyectos, con el fin de cumplir con los objetivos del Proyecto Estratégico Mejora de los Procesos SUGEF en su componente de Proyectización.
- **2.03.04 Materiales eléctricos:** €300.000,00 para la compra de baterías para los paneles de alarmas de la SUGEF. Inicialmente se presupuestaron en una cuenta de inversión, sin embargo nos indicaron del Banco Central que por el precio tan bajo de este artículo, deberá pasar como un gasto.

Modificación 04-2016 por €55.797.330,96: Se tramitó en atención del criterio jurídico DAJ-CJ-081-2014 fechado 4/12/2014, con el cual se reconsideró por parte de la Asesoría Jurídica la viabilidad jurídica de los aportes solidaristas en el caso de los funcionarios de la escala gerencial nombrados a plazo fijo por norma legal, el cual es retroactivo para los casos que en el pasado (antes del 2005) estuvieron afiliados a la Asociación Solidarista y el Banco les suspendió dichos aportes, por un criterio en contrario que se había recibido de la Procuraduría General de la República.

C. OBJETIVOS DEL INFORME

- Informar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República sobre la ejecución del presupuesto de la SUGEF al 31 de diciembre del 2016.
- Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria de la SUGEF alcanzado al 31 de diciembre del 2016, representa una situación conforme a lo planificado.
- 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.
- Utilizar los informes de ejecución presupuestaria, los mecanismos de control y seguimiento como una herramienta de gestión y control tanto para la SUGEF como para el CONASSIF.

D. ANÁLISIS DE LOS DATOS

Cuenta 0 "REMUNERACIONES"

La cuenta de "Remuneraciones" alcanzó una ejecución del 92,63%. Este porcentaje está constituido por los rubros de "Planilla y Cargas Sociales" y de "Otros Servicios Personales", a continuación se detalla en la Tabla N° 1 la ejecución alcanzada por cada una de las sub partidas durante el período en evaluación.

TABLA N° 1
CUENTA 0: REMUNERACIONES

Montos en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
0	REMUNERACIONES	6,720,548,855.82	6,225,002,577.74	0.00	6,225,002,577.74	92.63%
	PLANILLA Y CARGAS SOCIALES	6,702,548,856.06	6,218,797,369.33	0.00	6,218,797,369.33	92.78%
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	3,008,108,803.64	2,848,313,659.20	0.00	2,848,313,659.20	94.69%
0 03 01	Retribuciones por años servidos	1,293,402,013.92	1,180,273,398.85	0.00	1,180,273,398.85	91.25%
0 03 02	Restricciones al ejercicio liberal de la profesión	57,498,300.20	53,657,412.05	0.00	53,657,412.05	93.32%
0 03 03	Decimotercer mes	396,613,044.43	368,542,794.51	0.00	368,542,794.51	92.92%
0 03 04	Salario escolar	199,103,371.50	175,950,278.66	0.00	175,950,278.66	88.37%
0 03 99	Otros incentivos salariales	185,244,044.00	143,842,130.05	0.00	143,842,130.05	77.65%
0 04 00	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	797,192,219.29	738,375,154.57	0.00	738,375,154.57	92.62%
0 05 00	Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros	765,387,059.09	709,842,541.44	0.00	709,842,541.44	92.74%
	OTROS SERVICIOS PERSONALES	17,999,999.76	6,205,208.41	0.00	6,205,208.41	34.47%
0 02 01	Tiempo Extraordinario	7,999,999.92	2,036,051.40	0.00	2,036,051.40	25.45%
0 02 02	Recargo de Funciones	7,999,999.92	4,169,157.01	0.00	4,169,157.01	52.11%
0 99 00	Remuneraciones diversas	1,999,999.92	0.00	0.00	0.00	0.00%

Planilla y cargas sociales:⁵

El gasto por planilla alcanzó un porcentaje de ejecución del 92,78%. Hay que mencionar que la SUGEF cuenta a esta fecha con 8 plazas vacantes, según detalle a continuación:

Código posición	Proceso de Contratación	Fecha inicio Proceso de Contratación	Estado Actual	Puesto	Cat.	Adscrita a	Vacante desde
23-25-10-10-05	PC-026-2015	15/04/15	Fase IV Mercado Laboral	Profesional Gestión Bancaria 3	08 G	Dirección División Asesoría Jurídica	24/03/15
23-01-10-30-01	PC-028-2016	29/06/16	Listado convocatoria pruebas técnicas	Profesional Gestión Bancaria 4	09 G	Área de Capacitación y Organismos Internacionales	08/04/16
23-05-30-10-04	PC-029-2016	29/06/16	Nombrado Fecha ingreso 02/01/17	Supervisor 2	08 G	Departamento de Análisis Financiero de Bancos Públicos y Mutuales	02/05/16
23-10-20-10-07	PC-030-2016	29/06/16	Nombrado Fecha ingreso 02/01/17	Supervisor 2	08 G	Departamento de Análisis Financiero Bancos Privados y Grupos Financieros	07/03/16
23-10-30-10-04	PC-074-2016	30/11/16	Análisis oferentes Fase III Oferentes	Supervisor Principal	09 G	Departamento Inspección de Bancos Privados y Grupos Financieros	13/05/16
23-10-20-10-01	PC-072-2016	30/11/16	Recepción ofertas Fase III Oferentes	Líder de Supervisión	10 G	Departamento de Análisis Financiero Bancos Privados y Grupos Financieros	31/03/16
23-01-20-10-03	PC-064-2016	31/10/16	Fase II Elegibles	Supervisor Legitimación	08 G	Departamento de Análisis y Cumplimiento de la Ley 8204	14/11/16
23-01-20-10-08	PC-073-2016	30/11/16	Convocatoria entrevista	Supervisor Legitimación	08 G	Departamento de Análisis y Cumplimiento de la Ley 8204	23/12/16

Total de plazas	205
Vacantes	8
Plazas ocupadas	197

Otros servicios personales:⁶

5 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 servidos, 0 03 02 Restricciones al ejercicio liberal de la profesión, 0 03 03 Decimotercer mes, 0 03 04 Salario Escolar, 0 03 99 Otros incentivos salariales, 0 04 00 Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social y 0 05 00 Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros.

6 El rubro de Otros servicios personales, está conformado por las subcuentas 0 02 01 Tiempo Extraordinario, 0 02 02 Recargo de funciones y 0 99 99 Remuneraciones diversas

El rubro de "*Otros servicios personales*" está conformado por las subcuentas 0 02 01 "*Tiempo Extraordinario*", 0 02 02 "*Recargo de funciones*" y 0 99 99 "*Remuneraciones diversas*". Este alcanzó una ejecución del 34,47% en total.

La cuenta de "*Tiempo Extraordinario*" alcanzó una ejecución del 25,45%, el cual se debe al pago de jornada extraordinaria para atender labores propias del Despacho, traslados de visitas internacionales y labores de mantenimiento del edificio.

La cuenta de "*Recargo de funciones*" alcanzó una ejecución del 52,11%, el cual corresponde al pago de recargo de los puestos Líder de Supervisión y Supervisor Principal de la Dirección General de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros, que se encuentra vacantes por jubilación de los titulares.

Cuenta 1 “SERVICIOS”

La cuenta de “*Servicios*” alcanzó un nivel de ejecución total del 80,41% de acuerdo con el detalle presentado en la Tabla N° 2.

TABLA N° 2
CUENTA 1: SERVICIOS
Monto en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
1	SERVICIOS	4,275,792,569.11	3,438,008,811.81	0.00	3,438,008,811.81	80.41%
1 01 01	Alquiler de edificio, locales y terrenos	740,664,689.60	739,577,623.27	0.00	739,577,623.27	99.85%
1 01 02	Alquiler de maquinaria, equipo	1,239,178.16	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 01 99	Otros alquileres	999,999.96	825,000.00	0.00	825,000.00	82.50%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	420,000.00	415,462.00	0.00	415,462.00	98.92%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	120,000,000.00	111,999,760.00	0.00	111,999,760.00	93.33%
1 02 03	Servicio de correo	110,000.00	73,965.00	0.00	73,965.00	67.24%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	3,504,000.00	3,165,476.26	0.00	3,165,476.26	90.34%
1 02 99	Otros servicios básicos	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 03 01	Información	4,420,000.00	2,369,356.66	0.00	2,369,356.66	53.61%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	100,000.00	22,552.03	0.00	22,552.03	22.55%
1 03 04	Transporte de bienes	100,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	21,659,035.20	16,439,538.42	0.00	16,439,538.42	75.90%
1 04 01	Servicios Médicos y de Laboratorio	4,317,523.15	3,905,192.30	0.00	3,905,192.30	90.45%
1 04 02	Servicios jurídicos	20,100,000.00	28,200.00	0.00	28,200.00	0.14%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas y sociales	2,942,246,343.04	2,250,973,604.31	0.00	2,250,973,604.31	76.51%
1 04 06	Servicios generales	46,931,874.56	36,490,203.32	0.00	36,490,203.32	77.75%

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	1,760,709.00	1,386,719.50	0.00	1,386,719.50	78.76%
1 05 01	Transporte dentro del país	46,823,800.00	44,816,378.75	0.00	44,816,378.75	95.71%
1 05 02	Viáticos dentro del país	32,000,000.00	22,013,892.00	0.00	22,013,892.00	68.79%
1 05 03	Transporte en el exterior	34,657,176.63	14,797,931.49	0.00	14,797,931.49	42.70%
1 05 04	Viáticos en el exterior	39,051,029.63	23,440,387.94	0.00	23,440,387.94	60.03%
1 06 01	Seguros	28,115,841.30	25,703,984.48	0.00	25,703,984.48	91.42%
1 07 01	Actividades de capacitación	108,831,139.45	96,088,645.55	0.00	96,088,645.55	88.29%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	3,603,008.15	11,160.00	0.00	11,160.00	0.31%
1 07 03	Gastos de representación institucional	1,200,000.00	580,950.84	0.00	580,950.84	48.41%
1 08 01	Mantenimiento de edificio y locales	46,574,141.76	27,786,657.45	0.00	27,786,657.45	59.66%
1 08 05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	8,673,429.92	1,553,876.68	0.00	1,553,876.68	17.92%
1 08 06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	600,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 08 07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	1,900,000.00	1,084,940.82	0.00	1,084,940.82	57.10%
1 08 08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	12,512,649.60	11,617,602.74	0.00	11,617,602.74	92.85%
1 08 99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	1,500,000.00	538,000.00	0.00	538,000.00	35.87%
1 09 99	Otros Impuestos	192,000.00	11,750.00	0.00	11,750.00	6.12%
1 99 99	Otros servicios no especificados	935,000.00	290,000.00	0.00	290,000.00	31.02%

La ejecución alcanzada en esta cuenta corresponde al pago de servicios básicos, telecomunicaciones, médicos, limpieza, seguros, etc.; además de los contratos de alquiler, mantenimientos del edificio y equipos, para los cuales, se compromete un monto anual en la orden de compra, con la cual se van realizando los pagos durante el período.

Por otro lado, incluye otros servicios que se presupuestan para atender distintos requerimientos de esta Superintendencia, y que se van ejecutando en el transcurso del año según se van requiriendo o según la planeación establecida. Algunas de estas cuentas presentan una baja ejecución afectando el indicador del trimestre; entre las más importantes se encuentran:

1 03 01 Información: Esta cuenta presenta una ejecución acumulada de un 53,61%, correspondiente a la publicación de los Balances de Situación de los bancos supervisados por la SUGEF y otras publicaciones realizadas al corte de este informe. Es importante indicar que el costo de las publicaciones en La Gaceta ha sido menor al presupuestado lo que influye en la ejecución alcanzada, además de que la demanda de otras publicaciones fue baja.

1 04 02 Servicios Jurídicos: Presenta una ejecución del 0,14% correspondiente a la solicitud de certificaciones de registro para trámites administrativos. Sin embargo, el monto grueso de esta cuenta se presupuesta para una eventual contratación de un abogado penalista, en caso de ser necesario enfrentar un proceso judicial.

1 04 04 Servicios en Ciencias Económicas y Sociales: Al corte de este informe la ejecución de esta cuenta alcanzó un 76,51% correspondiente principalmente al pago de los servicios administrativos brindados por el Banco Central de Costa Rica a la SUGEF. Dicha ejecución es baja debido a que para este año se presupuestó el pago de los servicios de TI, los cuales fueron centralizados por el Banco Central en el 2015 y resultaron más bajos de lo previsto.

1 05 02 Viáticos dentro del país: Esta cuenta alcanzó una ejecución de 68,79% y corresponde al pago de hospedaje, alimentación y otros gastos menores relacionados con las supervisiones in situ llevadas a cabo en el periodo. Sin embargo, las mismas disminuyeron en el segundo semestre, afectando el nivel de ejecución de la cuenta.

1 05 03 Transporte en el exterior y 1 05 04 Viáticos en el exterior: Estas cuentas presentaron un nivel de ejecución del 40,72% y 60,03%, respectivamente, y corresponde a la programación de visitas oficiales y actividades de capacitación en el exterior durante el primer trimestre del año. A continuación un resumen de las mismas:

Visitas Oficiales					
Tema	Asistentes	Organizador	País	Fecha	Costo Participación
XIX Asamblea Anual y XI Reunión de Alto Nivel del ASBA	Javier Cascante Elizondo	ASBA	México	18-20 octubre	€140,342.69
XIX Asamblea Anual y XI Reunión de Alto Nivel del ASBA	Elisa Solís Chacón	ASBA	México	18-20 octubre	€712,224.20
Reunión de Comité de Estándares	Genaro Segura Calderón	CCSBS	Guatemala	6-7 octubre	€369,744.27
Reunión de Comité de Enlace	Cecilia Sancho Calvo	CCSBS	Panamá	13-14 octubre	€538,620.94
V Colegio de Supervisores del Banco de Bogotá y IV Colegio de Supervisores de Banco Davivienda	Cecilia Sancho Calvo	Superintendencia Financiera de Colombia	Colombia	8-11 noviembre	€655,132.56
V Colegio de Supervisores del Banco de Bogotá y IV Colegio de Supervisores de Banco Davivienda	Rafael Coto Alfaro	Superintendencia Financiera de Colombia	Colombia	8-11 noviembre	€535,916.88
Reunión de Asamblea General, Reunión de Junta Directiva y XIV Conferencia Regional sobre Centroamérica, Panamá y la República Dominicana	Alexander Arriola Cruz	CCSBS	Guatemala	16-18 noviembre	€377,151.96

Reunión de Asamblea General, Reunión de Junta Directiva y XIV Conferencia Regional sobre Centroamérica, Panamá y la República Dominicana	Marco Hernández Ávila	CCSBS	Guatemala	16-18 noviembre	€484,784.64
Reunión de Trabajo del Comité de Gobierno Corporativo de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE)	Eduardo Reyes Miranda	OCDE	Francia	15-16 noviembre	€1,547,260.21
Diálogo de Banca Público Privado de Estados Unidos y Centroamérica Sobre Bancos Corresponsales	Eugenio Rodríguez Zumbado	Departamento del Tesoro USA	Washington	29-nov	€765,411.91
Reunión de Asamblea General y a la Reunión del FBS	Genaro Segura Calderón	FBS	Bahamas	12-dic	€634,953.99

CAPACITACIÓN EN EL EXTERIOR

Tema	Asistentes	Organizador	País	Fecha	Costo Participación
Curso sobre Almacén de Datos para el Monitoreo del Riesgo de Crédito	Pablo Sequeira Dittel	ASBA	El Salvador	3-5 octubre	€521,012.69

Executive Learning Centre, Schulich School of Business de la York University	Carlos Hernández Rodríguez	Toronto Centre	Canadá	31 octubre-11 noviembre	€1,889,350.50
--	----------------------------	----------------	--------	-------------------------	---------------

Es importante mencionar que la ejecución de estas cuentas se ve afectada, debido a que la Superintendencia participa en las actividades de capacitación y visitas oficiales según la programación de los organismos internacionales, las cuales en muchas ocasiones, son patrocinadas por dichos entes.

1 07 01 Actividades de Capacitación: Alcanzó un porcentaje de ejecución del 88,29%, el cual corresponde a la programación de actividades durante el cuarto trimestre del año. A continuación un resumen de los cursos llevados a cabo:

Ejecución del IV trimestre 2016						
Actividades dentro de jornada laboral (86%)						
	Tema	Sede	No. Participantes	Horas instrucción por persona	Total horas de la actividad	Organizador
1	Congreso Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	ABC	5	10	50	ASBA-Banco de España
2	Presentación BUST	SUGEF, Consultoría	1.5	17	64.5	SUGEF/Consultoría Jesús Saurina
3	Almacén de Datos para el Monitoreo del Riesgo de Crédito	ASBA/San Salvador, El Salvador	1	40	40	SUGEF-ASBA/Banco de Brasil
4	Taller sobre Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales	Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA), el INCAE, el Sistema de	3	8	24	SUGEF

		Banca para el Desarrollo y la SUGEF				
5	Cooperativas de Ahorro y Crédito en América Latina y el Caribe - Supervisión y Sistemas de Pagos	CEMLA	1	18	18	SUGEF
6	Programa de entrenamiento aplicación NIIF'S	AT-SUGEF	22	35	770	SUGEF/Consultoría CAPTAC-DR
7	Sistemas de ejecución y seguimiento de estudios	SUGEF	20	10	200	SUGEF
8	AT "Supervisión del riesgo de mercado y del riesgo de tasa de interés en el libro bancario"	AT-SUGEF	29	6	174	SUGEF/ Consultoría FMI
	Toronto Centre Certificate Course for Financial Supervisors	Toronto Centre/Canadá	1	40	40	SUGEF/Toronto Centre
	AT sobre Gestión Riesgo de Crédito	AT-SUGEF	12	15	180	SUGEF/ Consultoría FMI
	Programa "Supervisión de Servicios Financieros Digitales Inclusivos"	Toronto Centre	26	40	1040	SUGEF
	Servicios Digitales de Prorroga	SUGEF	28	2	56	SUGEF
	Training on Regulatory Impact Assessment	AFI	1	24	24	SUGEF/AFI
	FILAC Regulatory Policy Forum on DFS and Financial Inclusion	AFI	2	32	64	SUGEF/AFI
	CEPAL - Presentación de estudio sobre inclusión de pequeños productores rurales	AFI	1	8	8	SUGEF/AFI
	International Conference on the Linkages between Financial Inclusion and Financial Stability	AFI	1	16	16	SUGEF/AFI

Joint Learning Program: International week of Financial Citizenship	AFI	2	40	80	SUGEF/AFI
Total horas ejecutadas				2849	

Actividades fuera de jornada laboral (14%)						
	Tema	No. Participantes	Horas instrucción por persona	Total horas de la actividad	Facilitador	Organizador
12	Módulo I SBR (Tercera Generación)	36	13	468	Guillermo Zeledón Chinchilla/ Armando Vásquez Carranza	SUGEF
Total horas ejecutadas					468	
Total horas ejecutadas durante el periodo III Trimestre					3317	

En este apartado es importante mencionar que a diciembre del 2016, esta Superintendencia ejecutó un 62% del plan de capacitación institucional originalmente planteado, debido a que durante el año se determinó la necesidad de darle más sustento a otros temas que si bien no estaban incluidos en el plan original, si mantienen una relación directa con los objetivos estratégicos de la SUGEF, no obstante lo anterior, se destaca que se ejecutaron actividades de formación sobre otros temas técnicos igualmente de interés institucional y conforme los objetivos estratégicos vigentes. Para este trimestre, se contabiliza un total de 3317 horas efectivas impartidas; de las que 2849, fueron en horario laboral y 468 a lecciones fuera de la jornada ordinaria.

1 07 02 Actividades Protocolarias y Sociales: Alcanzó una ejecución del 0,31% debido a que conforme las políticas dictadas por el Gobierno Central con respecto a reducción de gastos, esta Superintendencia ha mantenido la austeridad en el uso de los recursos por lo que en el presupuesto proyectado y ejecutado desde esta directriz, ha sostenido su disminución.

1 08 01 Mantenimiento de edificios: Presenta una ejecución acumulada del 59,66% y corresponde al pago de contratos de mantenimiento de aires acondicionados, de precisión y equipo de seguridad. Además se llevó a cabo el cambio de piso en una sala de reuniones y la remodelación de una bodega para construir una sala de lactancia con precios por debajo de lo presupuestado, lo cual se ve reflejado en el porcentaje de ejecución.

1 08 05 Mantenimiento y reparación de equipo de transporte: Esta cuenta alcanzó una ejecución del 17,92%. El gasto en esta cuenta se ha visto disminuido significativamente durante los últimos años, debido a la venta de vehículos que ha realizado la Superintendencia y al contrato para la utilización de taxis para el traslado de funcionarios en actividades oficiales, lo que incide en una menor utilización de la flotilla y en el gasto en reparaciones y mantenimiento de la misma.

Cuenta 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”

Esta cuenta alcanzó en total una ejecución del 53,14%. A continuación en la Tabla N° 3 se indica el detalle de los rubros que la componen y su respectiva ejecución.

TABLA No. 3

CUENTA 2: MATERIALES Y SUMINISTROS

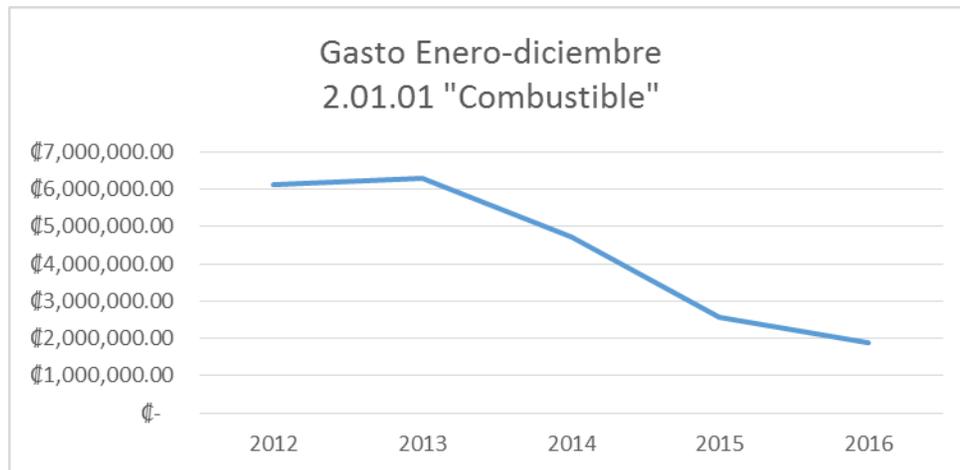
Monto en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	25,340,378.56	13,465,100.83	0.00	13,465,100.83	53.14%
2 01 01	Combustibles y lubricantes	3,499,999.92	1,877,405.00	0.00	1,877,405.00	53.64%
2 01 02	Productos farmacéuticos y medicinales	200,000.00	198,379.00	0.00	198,379.00	99.19%
2 01 04	Tintas, pintura y diluyentes	2,600,000.00	1,616,063.56	0.00	1,616,063.56	62.16%
2 02 03	Alimentos y bebidas	2,719,999.92	1,755,673.80	0.00	1,755,673.80	64.55%
2 03 01	Materiales y productos metálicos	200,000.00	71,500.00	0.00	71,500.00	35.75%
2 03 04	Materiales y productos eléctricos	800,000.00	59,970.00	0.00	59,970.00	7.50%
2 03 06	Materiales y productos de plástico	350,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 03 99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	200,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 04 01	Herramientas e Instrumentos	500,000.00	209,949.16	0.00	209,949.16	41.99%
2 04 02	Repuestos y accesorios	1,430,000.00	255,999.69	0.00	255,999.69	17.90%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,661,260.00	742,981.58	0.00	742,981.58	44.72%
2 99 02	Útiles y materiales médico, hospitalario	196,000.00	12,800.00	0.00	12,800.00	6.53%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	4,275,000.00	3,122,573.57	0.00	3,122,573.57	73.04%
2 99 04	Textiles y vestuario	2,082,000.00	1,804,991.65	0.00	1,804,991.65	86.70%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	1,566,000.00	495,224.00	0.00	495,224.00	31.62%
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	1,468,118.72	254,804.12	0.00	254,804.12	17.36%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	1,192,000.00	815,035.70	0.00	815,035.70	68.38%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	400,000.00	171,750.00	0.00	171,750.00	42.94%

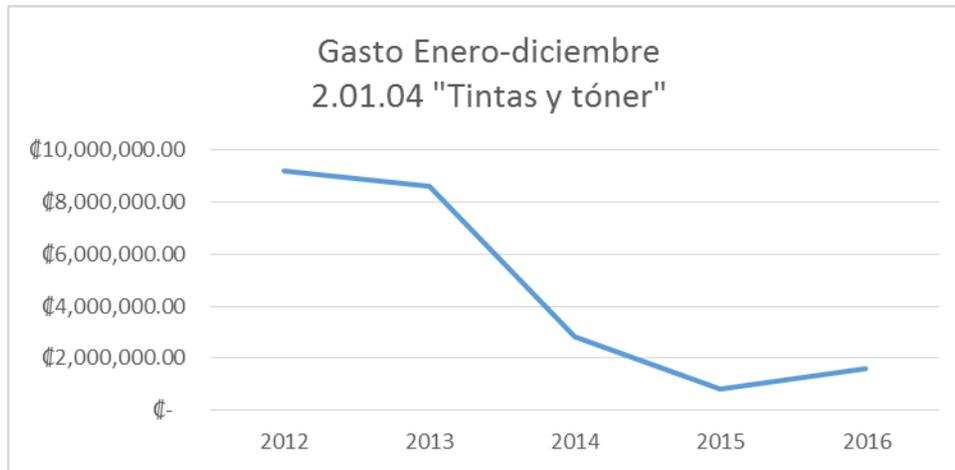
La mayor parte de los rubros que conforman esta cuenta se presupuestan con el fin de atender necesidades específicas de la Institución y se van ejecutando conforme a la programación establecida para el período o según se vaya presentando la necesidad.

Dentro de los más importantes se encuentran:

2 01 01 Combustibles y lubricantes: Esta cuenta presenta una ejecución del 53,64%, correspondiente a la renovación del contrato anual para suministro de combustible a la flotilla de la SUGEF. El gasto en esta cuenta se ha visto disminuido significativamente durante los últimos años, debido a una mejor planificación de rutas para la entrega de correspondencia y traslados de visitas internacionales. Para el traslado de funcionarios a labores de supervisión y reuniones se estableció un contrato para la utilización de taxis y además, la venta de vehículos de más antigüedad.



2 01 04 Tintas, pintura y diluyentes: Presenta una ejecución del 62,16%, el cual responde a la política “cero papel” que ha adoptado la Superintendencia y que ha resultado en la disminución del gasto en consumibles para impresoras. Para este período se aprovechó el presupuesto existente para adquirir tóner y tener en existencia, lo que implicaría un menor gasto para el 2017.

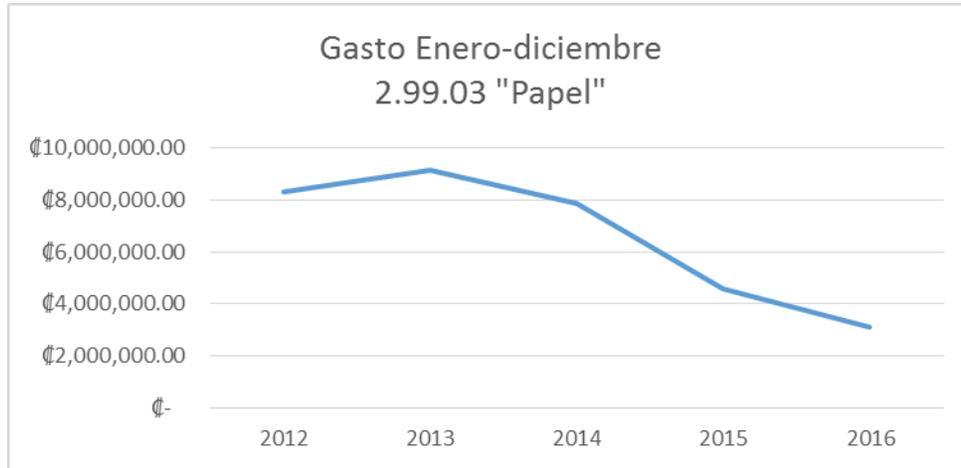


2 02 03 Alimentos y bebidas: Alcanzó una ejecución del 64,55% lo cual responde a la compra de café, azúcar, bocadillos, galletas, etc., para la atención de reuniones en la SUGEF y para uso general de los funcionarios. Se ha venido aplicando el principio de austeridad en el uso de esta cuenta, lo cual se ve reflejado en su ejecución.

2 04 02 Repuestos y accesorios: Esta cuenta alcanzó un 17,90% de ejecución el cual se encuentra debajo de lo esperado, sin embargo, esta cuenta se presupuesta como contingencia en caso de necesitarse alguna reparación de mobiliario o maquinaria de la Superintendencia.

2 99 01 Útiles y materiales de oficina y cómputo: Esta cuenta alcanzó un 44,72% de ejecución, lo cual corresponde a la compra de artículos de oficina y cómputo utilizados en la Superintendencia. El consumo de estos artículos ha disminuido considerablemente en la SUGEF, aunado a que se las existencias de compras anteriores han sido suficientes para satisfacer la demanda.

2 99 03 Productos de papel, cartón e impresos: Alcanzó una ejecución del 73,04% y corresponde al gasto en papel bond, libretas de taquigrafía, block de notas, toallas interfoliadas, servilletas y otro tipo de productos de papel, mediante la modalidad "justo a tiempo". Este se ve afectado positivamente debido a la política "cero papel" que ha adoptado esta Superintendencia y que ha resultado en una disminución del gasto en estos productos.



2 99 06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad: La ejecución acumulada que presenta esta cuenta es de un 17,36% correspondiente a la compra de dos detectores de metales para uso de los oficiales de seguridad. Esta cuenta no se logró ejecutar debido a que el resto del presupuesto correspondía a la demarcación de seguridad del edificio, pero para esto se necesitaba la visita de los bomberos al edificio para recibir la asesoría necesaria, la cual no se pudo concretar.

2 99 07 Útiles y materiales de cocina y comedor: Alcanzó una ejecución del 68,38% correspondiente a la compra de artículos para uso en atención de reuniones y actividades realizadas en instalaciones de la SUGEF. Se lograron obtener buenos precios en el mercado, lo que se ve reflejado en el nivel alcanzado.

Cuenta 5 “BIENES DURADEROS”

La cuenta de “Bienes Duraderos” alcanzó una ejecución del 32,01%, y corresponde a los trámites de compras de dos arcos detectores de metales, una balanza para pesaje y la actualización de licencias Eviews y @Risk. A continuación, se muestra el detalle en la Tabla N° 4.

TABLA N° 4

CUENTA 5: BIENES DURADEROS

Monto en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
5	BIENES DURADEROS	25,064,411.26	8,024,176.89	0.00	8,024,176.89	32.01%
5 01 01	Maquinaria y equipo para la producción	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
5 01 03	Equipo de comunicación	7,129,566.78	0.00	0.00	0.00	0.00%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	5,308,344.00	4,992,090.92	0.00	4,992,090.92	94.04%
5 99 03	Bienes Intangibles	12,626,500.48	3,032,085.97	0.00	3,032,085.97	24.01%

La ejecución de esta cuenta es baja, debido a que no se logró adquirir el equipo de comunicación que incluía un grabador de video, cámaras y software para el sistema de vigilancia ya que el presupuesto existente no era suficiente, de acuerdo con las ofertas recibidas.

Por otro lado, el Área de Riesgo Global había presupuestado la compra de más licencias de Eviews, @Risk y Stata, pero decidieron que con las licencias actuales era suficiente. Además la renovación de las licencias existentes de Stata no se tramitó debido a que el presupuesto existente era insuficiente, de acuerdo con los precios de mercado.

Cuenta 6 "TRANSFERENCIAS CORRIENTES"

Las cuentas de "Transferencias Corrientes" presentan una ejecución del 74,87%, lo que representa un gasto de ¢152 millones.

TABLA N° 5

CUENTA 6: TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Monto en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	204,126,229.80	152,821,436.25	0.00	152,821,436.25	74.87%
	A PERSONAS	102,635,450.00	83,918,697.73	0.00	83,918,697.73	81.76%
6 02 01	Becas a funcionarios	2,635,450.00	1,706,330.06	0.00	1,706,330.06	64.75%
6 03 01	Prestaciones legales	40,000,000.00	22,366,940.57	0.00	22,366,940.57	55.92%
6 03 99	Otros prestaciones a terceras personas	60,000,000.00	59,845,427.10	0.00	59,845,427.10	99.74%
6 06	AL SECTOR PRIVADO	35,000,000.00	9,646,152.77	0.00	9,646,152.77	27.56%
6 06 01	Indemnizaciones	35,000,000.00	9,646,152.77	0.00	9,646,152.77	27.56%
6 07	AL EXTERIOR	66,490,779.80	59,256,585.75	0.00	59,256,585.75	89.12%
6 07 01	Transferencias corrientes a organismos internacionales	52,015,620.80	46,510,280.00	0.00	46,510,280.00	89.42%
6 07 02	Otras transferencias corrientes al sector externo	14,475,159.00	12,746,305.75	0.00	12,746,305.75	88.06%

6 02 01 Becas a funcionarios: Alcanzó un nivel de ejecución del 64,75%. La baja ejecución en este rubro se debe a que no fue posible que se ejecutaran dos de las becas asignadas por falta de oferta en los centros de estudio durante el segundo semestre.

6 03 01 Prestaciones legales: Alcanzó una ejecución del 55,92% y correspondió al pago realizado a funcionarios que se acogieron a su pensión.

6 06 01 Indemnizaciones: Presenta una ejecución del 27,56% y correspondió al pago de sumas señaladas en sentencia por el Tribunal Contencioso Administrativo para las exfuncionarias Elizabeth Alonso Soto y Lucrecia Villalobos Salazar.

E. CONCLUSIÓN

El nivel de ejecución presupuestaria alcanzado por la SUGEF durante el IV Trimestre del 2016 es de un 83,53%. Esto le permitió a la Superintendencia cubrir sus necesidades básicas para la continuidad del negocio y adquirir nuevos contratos de servicios para la mejora continua en las operaciones.

Es importante destacar que con la implementación de la Firma Digital, se ha logrado reducir el gasto en cuentas como, tóner y cartuchos de tinta, productos de papel y cartón, en apoyo a la implementación del Plan de Gestión Ambiental Institucional (PGAI), solicitado a todas las instituciones públicas mediante Decreto Ejecutivo 36499 y el cual busca minimizar los impactos ambientales que causan las instituciones por su quehacer diario.

Además, con la venta de vehículos y una mejor planificación de rutas para la entrega de correspondencia y traslados oficiales de funcionarios y visitas internacionales, se ha logrado reducir el gasto en las cuentas de combustible y mantenimiento de vehículos.

CUADROS

Cuadro No. 1 Ejecución presupuestaria por cuenta principal

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)
COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA

Cuadro No. 1
R-01-P-CA-202

INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO			DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B ÷ A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTAD O (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)	EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)			
0	REMUNERACIONES	7,247,266,352.85	(526,717,497.02)	6,720,548,855.83	6,225,002,577.74	0.00	6,225,002,577.74	495,546,278.09	92.63%	92.63%
1	SERVICIOS	4,275,792,569.11	(0.00)	4,275,792,569.11	3,438,008,811.81	0.00	3,438,008,811.81	837,783,757.30	80.41%	80.41%
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	24,138,378.56	1,202,000.00	25,340,378.56	13,465,100.83	0.00	13,465,100.83	11,875,277.73	53.14%	53.14%
5	BIENES DURADEROS	26,266,411.26	(1,202,000.00)	25,064,411.26	8,024,176.89	0.00	8,024,176.89	17,040,234.37	32.01%	32.01%
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	204,126,229.80	0.00	204,126,229.80	152,821,436.25	0.00	152,821,436.25	51,304,793.55	74.87%	74.87%
9	CUENTAS ESPECIALES	0.00	526,717,497.02	526,717,497.02	0.00	0.00	0.00	526,717,497.02	0.00%	0.00%
TOTAL PROGRAMA 07		11,777,589,941.58	0.00	11,777,589,941.58	9,837,322,103.52	0.00	9,837,322,103.52	1,940,267,838.06	83.53%	83.53%

Cuadro No. 2 Ejecución presupuestaria por cuenta y subcuenta

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)
COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA

Cuadro No. 2
R-02-P-CA-202

INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE SUBCUENTA (Y SUBSUBCUENTA EN ALGUNOS RUBROS)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESOS REALES			DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENT AJE EGRESO REAL (B ÷ A)x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOT AL PRESUPUEST ADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACION ES	TOTAL (A)	EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISO S (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)			
0	REMUNERACIONES	7,247,266,353	(526,717,497)	6,720,548,856	6,225,002,578	-	6,225,002,578	495,546,278	92.63	92.63
0 01	Remuneraciones básicas	3,311,944,272	(303,835,468)	3,008,108,804	2,848,313,659	-	2,848,313,659	159,795,144	94.69	94.69
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	3,311,944,272	(303,835,468)	3,008,108,804	2,848,313,659	-	2,848,313,659	159,795,144	94.69	94.69
0 02	Remuneraciones eventuales	16,000,000	-	16,000,000	6,205,208	-	6,205,208	9,794,791	38.78	38.78
0 02 01	Tiempo Extraordinario	8,000,000	-	8,000,000	2,036,051	-	2,036,051	5,963,949	25.45	25.45
0 02 02	Recargo o sustitución de funciones	8,000,000	-	8,000,000	4,169,157	-	4,169,157	3,830,843	52.11	52.11
0 03	Incentivos salariales	2,278,778,821	(146,918,047)	2,131,860,774	1,922,266,014	-	1,922,266,014	209,594,760	90.17	90.17
0 03 01	Retribución por años servidos	1,387,402,014	(94,000,000)	1,293,402,014	1,180,273,399	-	1,180,273,399	113,128,615	91.25	91.25
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	60,498,300	(3,000,000)	57,498,300	53,657,412	-	53,657,412	3,840,888	93.32	93.32
0 03 03	Decimotercer mes	431,286,392	(34,673,347)	396,613,044	368,542,795	-	368,542,795	28,070,250	92.92	92.92
0 03 04	Salario escolar	212,348,071	(13,244,700)	199,103,371	175,950,279	-	175,950,279	23,153,093	88.37	88.37

0 03 99	Otros incentivos salariales	187,244,044	(2,000,000)	185,244,044	143,842,130	-	143,842,130	41,401,914	77.65	77.65
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	866,885,647	(69,693,428)	797,192,219	738,375,155	-	738,375,155	58,817,065	92.62	92.62
0 04 01	Contribución patronal al Seguro de Salud de la CCSS (9.25%)	478,727,895	(38,487,416)	440,240,479	407,759,413	-	407,759,413	32,481,066	92.62	92.62
0 04 02	Contribución patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	25,877,184	(2,080,401)	23,796,783	22,041,074	-	22,041,074	1,755,708	92.62	92.62
0 04 03	Contribución patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	77,631,551	(6,241,203)	71,390,348	66,123,109	-	66,123,109	5,267,239	92.62	92.62
0 04 04	Contribución patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asign.	258,771,835	(20,804,008)	237,967,827	220,410,484	-	220,410,484	17,557,342	92.62	92.62
0 04 05	Contribución patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	25,877,184	(2,080,401)	23,796,783	22,041,074	-	22,041,074	1,755,708	92.62	92.62
0 05	Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros fondos	771,657,612	(6,270,553)	765,387,059	709,842,541	-	709,842,541	55,544,518	92.74	92.74
0 05 01	Contribución patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	262,912,184	(21,136,873)	241,775,312	223,937,058	-	223,937,058	17,838,254	92.62	92.62
0 05 02	Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	77,631,551	(6,241,203)	71,390,348	66,123,109	-	66,123,109	5,267,239	92.62	92.62
0 05 03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	155,263,101	(12,482,405)	142,780,696	132,246,304	-	132,246,304	10,534,392	92.62	92.62
0 05 05	Contribución patronal a fondos administrados por entes privados	275,850,776	33,589,927	309,440,703	287,536,071	-	287,536,071	21,904,633	92.92	92.92
0 99	Remuneraciones diversas	2,000,000	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000	0.00	0.00
0 99 99	Otras remuneraciones	2,000,000	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000	0.00	0.00
1	SERVICIOS	4,275,792,569	(0)	4,275,792,569	3,438,008,812	-	3,438,008,812	837,783,757	80.41	80.41
1 01	Alquileres	742,903,868	-	742,903,868	740,402,623	-	740,402,623	2,501,244	99.66	99.66
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	735,164,690	5,500,000	740,664,690	739,577,623	-	739,577,623	1,087,066	99.85	99.85
1 01 02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	6,739,178	(5,500,000)	1,239,178	-	-	-	1,239,178	0.00	0.00
1 01 99	Otros Alquileres	1,000,000	-	1,000,000	825,000	-	825,000	175,000	82.50	82.50
1 02	Servicios Básicos	124,084,000	-	124,084,000	115,654,663	-	115,654,663	8,429,337	93.21	93.21

1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	420,000	-	420,000	415,462	-	415,462	4,538	98.92	98.92
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	120,000,000	-	120,000,000	111,999,760	-	111,999,760	8,000,240	93.33	93.33
1 02 03	Servicio de correo	110,000	-	110,000	73,965	-	73,965	36,035	67.24	67.24
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	3,504,000	-	3,504,000	3,165,476	-	3,165,476	338,524	90.34	90.34
1 02 99	Otros servicios básicos	50,000	-	50,000	-	-	-	50,000	0.00	0.00
1 03	Servicios comerciales y financieros	26,279,035	-	26,279,035	18,831,447	-	18,831,447	7,447,588	71.66	71.66
1 03 01	Información	4,420,000	-	4,420,000	2,369,357	-	2,369,357	2,050,643	53.61	53.61
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	100,000	-	100,000	22,552	-	22,552	77,448	22.55	22.55
1 03 04	Transporte de bienes	100,000	-	100,000	-	-	-	100,000	0.00	0.00
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	21,659,035	-	21,659,035	16,439,538	-	16,439,538	5,219,497	75.90	75.90
1 04	Servicios de gestión y apoyo	3,053,854,360	(38,497,910)	3,015,356,450	2,292,783,919	-	2,292,783,919	722,572,530	76.04	76.04
1 04 01	Servicios médicos y de laboratorio	36,815,434	(32,497,910)	4,317,523	3,905,192	-	3,905,192	412,331	90.45	90.45
1 04 02	Servicios jurídicos	20,100,000	-	20,100,000	28,200	-	28,200	20,071,800	0.14	0.14
1 04 04	Servicios en ciencias económicas y sociales	2,943,867,463	(1,621,120)	2,942,246,343	2,250,973,604	-	2,250,973,604	691,272,739	76.51	76.51
1 04 06	Servicios generales	46,931,875	-	46,931,875	36,490,203	-	36,490,203	10,441,671	77.75	77.75
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	6,139,589	(4,378,880)	1,760,709	1,386,720	-	1,386,720	373,990	78.76	78.76
1 05	Gastos de viaje y de transporte	135,936,602	16,595,404	152,532,006	105,068,590	-	105,068,590	47,463,416	68.88	68.88
1 05 01	Transporte dentro del país	46,823,800	-	46,823,800	44,816,379	-	44,816,379	2,007,421	95.71	95.71
1 05 02	Viáticos dentro del país	25,000,000	7,000,000	32,000,000	22,013,892	-	22,013,892	9,986,108	68.79	68.79
1 05 03	Transporte en el exterior	33,005,677	1,651,500	34,657,177	14,797,931	-	14,797,931	19,859,245	42.70	42.70
1 05 04	Viáticos en el exterior	31,107,126	7,943,904	39,051,030	23,440,388	-	23,440,388	15,610,642	60.03	60.03

1 06	Seguros, reaseguros y otras obligaciones	20,313,335	7,802,506	28,115,841	25,703,984	-	25,703,984	2,411,857	91.42	91.42
1 06 01	Seguros	20,313,335	7,802,506	28,115,841	25,703,984	-	25,703,984	2,411,857	91.42	91.42
1 07	Capacitación y protocolo	99,534,148	14,100,000	113,634,148	96,680,756	-	96,680,756	16,953,391	85.08	85.08
1 07 01	Actividades de capacitación	94,731,139	14,100,000	108,831,139	96,088,646	-	96,088,646	12,742,494	88.29	88.29
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	3,603,008	-	3,603,008	11,160	-	11,160	3,591,848	0.31	0.31
1 07 03	Gastos de representación institucional	1,200,000	-	1,200,000	580,951	-	580,951	619,049	48.41	48.41
1 08	Mantenimiento y reparación	71,760,221	-	71,760,221	42,581,078	-	42,581,078	29,179,144	59.34	59.34
1 08 01	Mantenimiento de edificios y locales	46,574,142	-	46,574,142	27,786,657	-	27,786,657	18,787,484	59.66	59.66
1 08 05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	8,673,430	-	8,673,430	1,553,877	-	1,553,877	7,119,553	17.92	17.92
1 08 06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	600,000	-	600,000	-	-	-	600,000	0.00	0.00
1 08 07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	1,900,000	-	1,900,000	1,084,941	-	1,084,941	815,059	57.10	57.10
1 08 08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	12,512,650	-	12,512,650	11,617,603	-	11,617,603	895,047	92.85	92.85
1 08 99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	1,500,000	-	1,500,000	538,000	-	538,000	962,000	35.87	35.87
1 09	Impuestos	192,000	-	192,000	11,750	-	11,750	180,250	6.12	6.12
1 09 99	Otros impuestos	192,000	-	192,000	11,750	-	11,750	180,250	6.12	6.12
1 99	Servicios diversos	935,000	-	935,000	290,000	-	290,000	645,000	31.02	31.02
1 99 99	Otros servicios no especificados	935,000	-	935,000	290,000	-	290,000	645,000	31.02	31.02
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	24,138,379	1,202,000	25,340,379	13,465,101	-	13,465,101	11,875,278	53.14	53.14
2 01	Productos químicos y conexos	6,300,000	-	6,300,000	3,691,848	-	3,691,848	2,608,152	58.60	58.60

2 01 01	Combustibles y lubricantes	3,500,000	-	3,500,000	1,877,405	-	1,877,405	1,622,595	53.64	53.64
2 01 02	Productos farmacéuticos y medicinales	200,000	-	200,000	198,379	-	198,379	1,621	99.19	99.19
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,600,000	-	2,600,000	1,616,064	-	1,616,064	983,936	62.16	62.16
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	2,720,000	-	2,720,000	1,755,674	-	1,755,674	964,326	64.55	64.55
2 02 03	Alimentos y bebidas	2,720,000	-	2,720,000	1,755,674	-	1,755,674	964,326	64.55	64.55
2 03	Materiales y productos de uso en la construcción	1,250,000	300,000	1,550,000	131,470	-	131,470	1,418,530	8.48	8.48
2 03 01	Materiales y productos metálicos	200,000	-	200,000	71,500	-	71,500	128,500	35.75	35.75
2 03 04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y computo	500,000	300,000	800,000	59,970	-	59,970	740,030	7.50	7.50
2 03 06	Materiales y productos de plástico	350,000	-	350,000	-	-	-	350,000	0.00	0.00
2 03 99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	200,000	-	200,000	-	-	-	200,000	0.00	0.00
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	1,930,000	-	1,930,000	465,949	-	465,949	1,464,051	24.14	24.14
2 04 01	Herramientas e Instrumentos	500,000	-	500,000	209,949	-	209,949	290,051	41.99	41.99
2 04 02	Repuestos y accesorios	1,430,000	-	1,430,000	256,000	-	256,000	1,174,000	17.90	17.90
2 99	Útiles, materiales y suministros diversos	11,938,379	902,000	12,840,379	7,420,161	-	7,420,161	5,420,218	57.79	57.79
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,661,260	-	1,661,260	742,982	-	742,982	918,278	44.72	44.72
2 99 02	Útiles y materiales médico, hospitalario	196,000	-	196,000	12,800	-	12,800	183,200	6.53	6.53
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	4,275,000	-	4,275,000	3,122,574	-	3,122,574	1,152,426	73.04	73.04
2 99 04	Textiles y vestuario	2,082,000	-	2,082,000	1,804,992	-	1,804,992	277,008	86.70	86.70
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	1,566,000	-	1,566,000	495,224	-	495,224	1,070,776	31.62	31.62
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	1,468,119	-	1,468,119	254,804	-	254,804	1,213,315	17.36	17.36

2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	540,000	652,000	1,192,000	815,036	-	815,036	376,964	68.38	68.38
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	150,000	250,000	400,000	171,750	-	171,750	228,250	42.94	42.94
5	BIENES DURADEROS	26,266,411	(1,202,000)	25,064,411	8,024,177	-	8,024,177	17,040,234	32.01	32.01
5 01	Maquinaria, equipo y mobiliario	13,639,911	(1,202,000)	12,437,911	4,992,091	-	4,992,091	7,445,820	40.14	40.14
5 01 01	Maquinaria y equipo para la producción	300,000	(300,000)	-	-	-	-	-		
5 01 03	Equipo de comunicación	7,129,567	-	7,129,567	-	-	-	7,129,567	0.00	0.00
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	582,000	(582,000)	-	-	-	-	-		
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	5,628,344	(320,000)	5,308,344	4,992,091	-	4,992,091	316,253	94.04	94.04
5 99	Bienes duraderos diversos	12,626,500	-	12,626,500	3,032,086	-	3,032,086	9,594,415	24.01	24.01
5 99 03	Bienes intangibles	12,626,500	-	12,626,500	3,032,086	-	3,032,086	9,594,415	24.01	24.01
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	204,126,230	-	204,126,230	152,821,436	-	152,821,436	51,304,794	74.87	74.87
6 02	Transferencias corrientes a personas	2,635,450	-	2,635,450	1,706,330	-	1,706,330	929,120	64.75	64.75
6 02 01	Becas a funcionarios	2,635,450	-	2,635,450	1,706,330	-	1,706,330	929,120	64.75	64.75
6 03	Prestaciones	100,000,000	-	100,000,000	82,212,368	-	82,212,368	17,787,632	82.21	82.21
6 03 01	Prestaciones legales	40,000,000	-	40,000,000	22,366,941	-	22,366,941	17,633,059	55.92	55.92
6 03 99	Otras prestaciones a terceras personas	60,000,000	-	60,000,000	59,845,427	-	59,845,427	154,573	99.74	99.74
6 06	Otras transferencias corrientes al sector privado	35,000,000	-	35,000,000	9,646,153	-	9,646,153	25,353,847	27.56	27.56
6 06 01	Indemnizaciones	35,000,000	-	35,000,000	9,646,153	-	9,646,153	25,353,847	27.56	27.56
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	66,490,780	-	66,490,780	59,256,586	-	59,256,586	7,234,194	89.12	89.12

6 07 01	Transferencias corrientes a organismos internacionales	52,015,621	-	52,015,621	46,510,280	-	46,510,280	5,505,341	89.42	89.42
6 07 02	Otras transferencias corrientes al sector externo	14,475,159	-	14,475,159	12,746,306	-	12,746,306	1,728,853	88.06	88.06
9	CUENTAS ESPECIALES	-	526,717,497	526,717,497	-	-	-	526,717,497	0.00	0.00
9 02	Sumas sin asignación presupuestaria	-	526,717,497	526,717,497	-	-	-	526,717,497	0.00	0.00
9 02 01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	-	526,717,497	526,717,497	-	-	-	526,717,497	0.00	0.00
TOTAL PROGRAMA 07		11,777,589,942	-	11,777,589,942	9,837,322,104	-	9,837,322,104	1,940,267,838	83.53	83.53

Cuadro No. 3 Presupuesto ordinario y sus modificaciones

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)
COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA

Cuadro No. 3
R-03-P-CA-202

**INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES				TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			AJUSTE POR FORMULACIÓN	PRESUPUESTOS EXTRAORDINARIOS	MODIFICACIONES INTERNAS	TOTAL MODIFICACIONES	
0	REMUNERACIONES	7,247,266,352.85	0.00	0.00	(526,717,497.02)	(526,717,497.02)	6,720,548,855.83
1	SERVICIOS	4,275,792,569.11	0.00	0.00	(0.00)	(0.00)	4,275,792,569.11
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	24,138,378.56	0.00	0.00	1,202,000.00	1,202,000.00	25,340,378.56
5	BIENES DURADEROS	26,266,411.26	0.00	0.00	(1,202,000.00)	(1,202,000.00)	25,064,411.26
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	204,126,229.80	0.00	0.00	0.00	0.00	204,126,229.80
9	CUENTAS ESPECIALES	0.00	0.00	0.00	526,717,497.02	526,717,497.02	526,717,497.02
TOTAL PROGRAMA 07		11,777,589,941.58	0.00	0.00	0.00	0.00	11,777,589,941.58

Cuadro No. 4 Comparativo Ingresos y egresos

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)
COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA

Cuadro No. 4
R-04-P-CA-202

**CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DE PRESUPUESTO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
Cifras en colones**

A Ingresos Corrientes	Monto	A Gastos de Administración (Ejecutado más comprometido)	Monto
1.4.0.0.00.0.0.000 Transferencias Corrientes	9,837,322,103.52	0 Remuneraciones	6,225,002,577.74
Transferencia a Instituciones Públicas Financieras		1 Servicios	3,438,008,811.81
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	9,837,322,103.52	2 Materiales y suministros	13,465,100.83
		6 Transferencias corrientes	152,821,436.25
		B Servicio de la Deuda	-
		C Inversiones (Bienes duraderos)	8,024,176.89
TOTAL GENERAL	9,837,322,103.52	TOTAL GENERAL	9,837,322,103.52

Cuadro No. 5 Ejecución presupuestaria a nivel de cuenta de ingresos

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS (SUGEF)
COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA

Cuadro No. 5
R-05-P-CA-202

**INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016**

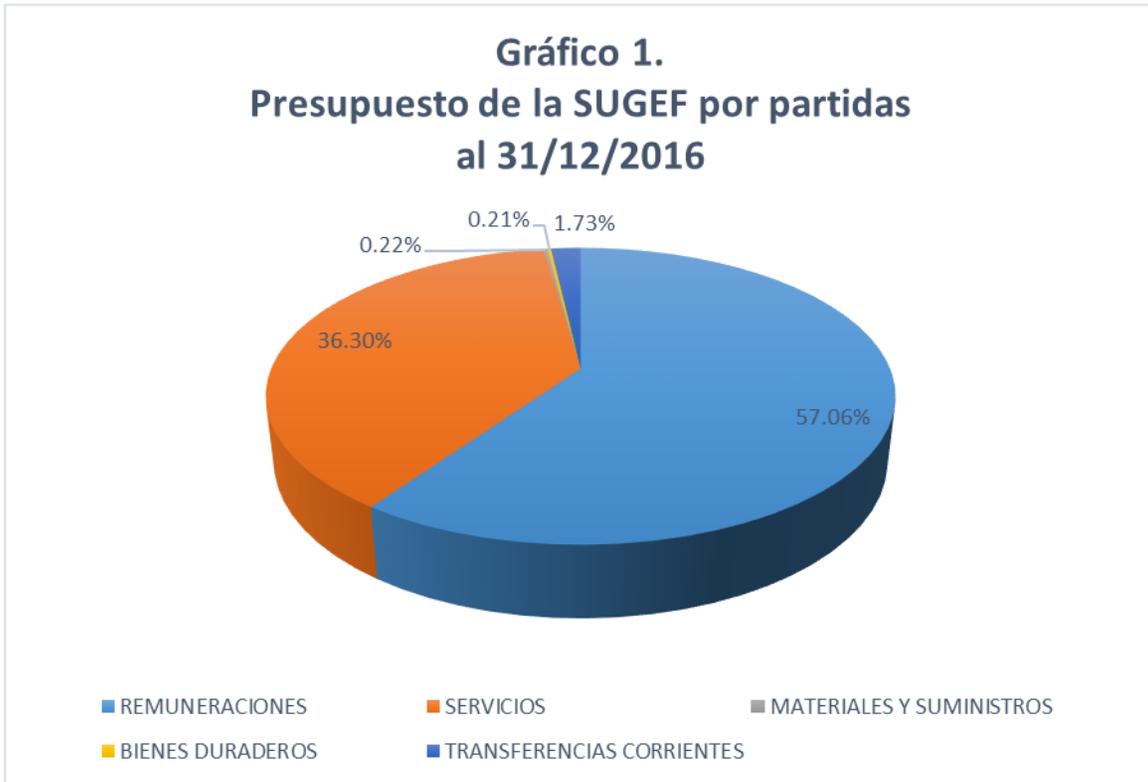
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO			TOTAL EGRESOS REALES (EJECUCIÓN) (B)	TOTAL EGRESOS POR COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (D)	DISPONIBLE A - D	PORCENTAJE REAL	PORCENTAJE TOTAL
		ORDINARIO	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Y MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
1.0.0.0.00.00.0.0.0	Ingresos Corrientes									
1.4.0.0.00.00.0.0.000	Transferencias Corrientes									
1.4.1.0.00.00.0.0.0	Transferencias corrientes del sector público									
1.4.1.1.06.00.0.0.000	Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732	11,777,589,941.58	0.00	11,777,589,941.58	9,837,322,103.52	0.00	9,837,322,103.52	1,940,267,838.06	83.53%	83.53%
	TOTAL PROGRAMA 07	11,777,589,941.58	0.00	11,777,589,941.58	9,837,322,103.52	0.00	9,837,322,103.52	1,940,267,838.06	83.53%	83.53%

Cuadro No. 6 Avance de los Proyectos Estratégicos

Este cuadro se incluye en el Informe de logros-Plan Operativo Institucional-II Semestre 2016.

GRÁFICOS

Gráfico 1. Presupuesto ponderado por partidas



**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS
INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

<u>Cuenta presupuestaria</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Presupuesto</u>
REMUNERACIONES	57.06%	6,720,548,855.83
SERVICIOS	36.30%	4,275,792,569.11
MATERIALES Y SUMINISTROS	0.22%	25,340,378.56
BIENES DURADEROS	0.21%	25,064,411.26
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1.73%	204,126,229.80
TOTAL PROGRAMA 07	0.96	11,777,589,941.58

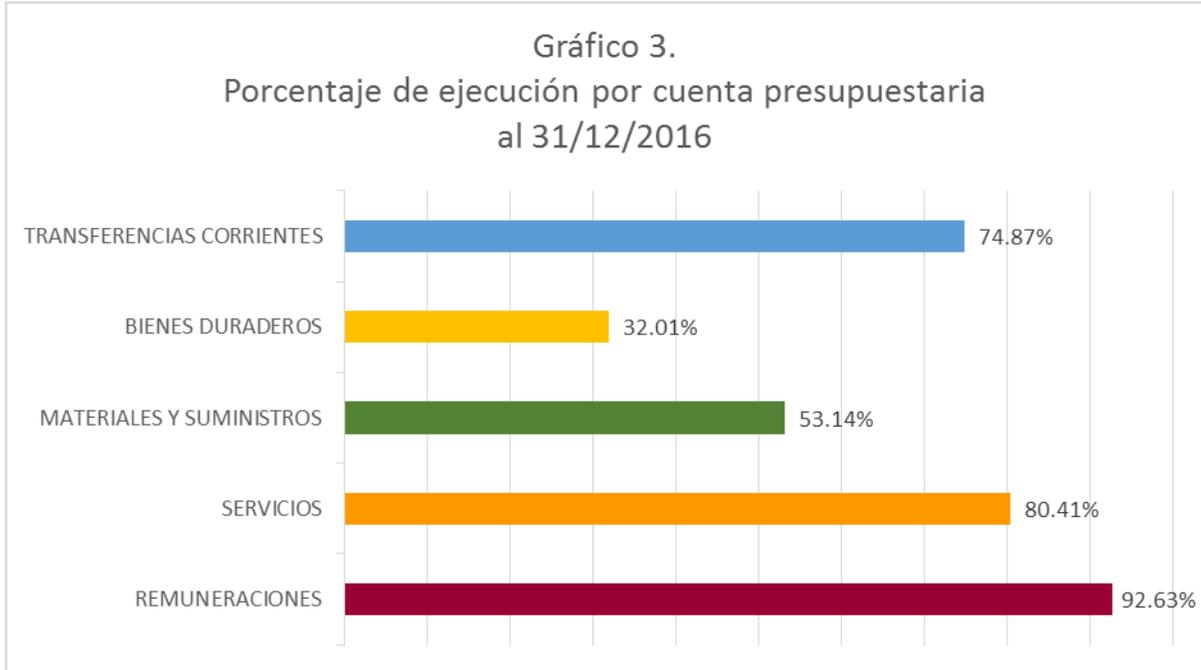
Gráfico 2. Porcentaje de ejecución total y disponible



**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS
INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

<u>Descripción</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
EJECUCION	9,837,322,103.52	84%
DISPONIBLE	1,940,267,838.06	16%
TOTAL PROGRAMA 07	11,777,589,941.58	100%

Gráfico 3. Porcentaje de ejecución por cuenta presupuestaria



**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE ENTIDADES FINANCIERAS
INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

<u>Partida presupuestaria</u>	<u>% Ejecución</u>
REMUNERACIONES	92.63%
SERVICIOS	80.41%
MATERIALES Y SUMINISTROS	53.14%
BIENES DURADEROS	32.01%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	74.87%