

INFORME FINAL DE GESTION

GERENTE ADMINISTRATIVO FINANCIERO

MAE. Randall Cordero Rojas

Cédula 1-0781-0095

POPULAR SOCIEDAD AGENCIA DE SEGUROS S.A.

31 DE ENERO 2018

PRESENTACIÓN

12 de febrero del 2018

Doctor Álvaro Chaves Gomez
Gerente General
Popular Sociedad Agencia de Seguros
Presente

Estimado señor:

Según lo dispuesto en el inciso E) del artículo 12 la Ley General de Control Interno. D-1-2005-CO-DFOE, presento el Informe de Fin de Gestión del puesto Gerente Administrativo Financiero de Popular Sociedad Agencia de Seguros que desempeñé entre abril del 2010 y el 31 enero de 2018.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente documento contiene una referencia sobre la labor sustantiva institucional del Área Administrativa Financiera de Popular Sociedad Agencia de Seguros, que comprende principalmente las unidades de Contabilidad, Tesorería, Presupuesto y Contratación Administrativa.

También el estado de la autoevaluación del sistema de control interno, y los principales resultados de la gestión de conformidad con la planificación institucional.

Además del estado de los proyectos más relevantes a cargo del área administrativa financiera así como el estado del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República, el estado de las recomendaciones de auditoria externa y el estado de las recomendaciones de la auditoria interna.

De acuerdo con la planificación institucional, el 27 de noviembre del 2017 fui objeto de la evaluación de desempeño laboral del último año efectuada por el Dr. Álvaro Chaves Gomez cuyo resultado recibí a satisfacción durante la primer semana de enero del 2018, obteniendo una nota de 93 de 100.

Este informe cumple con el objetivo de facilitar la continuidad y consistencia del negocio para permitir la marcha eficaz del área administrativa financiera.

RESULTADOS DE LA GESTION

Referencia sobre la labor sustantiva institucional del Área Administrativa Financiera.

El área administrativa financiera tiene bajo su responsabilidad diversas unidades que permiten el cumplimiento de la normativa aplicable para Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A. en su carácter de empresa pública a saber; Contabilidad, Tesorería, Presupuesto y Contratación Administrativa.

CONTABILIDAD

La contabilidad tiene como principal objetivo emitir los estados financieros individuales para remitir a la Superintendencia General de Seguros pues su único objeto es la intermediación de seguros bajo la figura de agencia de seguros y al Banco Popular y de Desarrollo Comunal quien es la propietaria con el 100% de las acciones, bajo los siguientes lineamientos:

1. Los estados financieros se prepararon de acuerdo con la legislación aplicable, la reglamentación emitida por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y otras disposiciones de la SUGESE y en los aspectos no previstos, con las normas internacionales de información financiera (NIIF, NIC).
2. Los últimos estados preparados bajo mi gestión son los que comprenden el período de doce meses; del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016 y 2017.
3. Seguidamente un resumen de las principales consideraciones con las que se emitieron los estados financieros:

Las actividades de operación en el estado de flujos de efectivo se presentan por el método indirecto. Para este propósito se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo y los valores invertidos y que mantienen madurez no mayor a dos meses.

Las cuentas por cobrar están constituidas por comisiones devengadas producto de la venta efectiva de pólizas de seguros, de acuerdo con los porcentajes establecidos por el Instituto Nacional de Seguros (INS). Son recuperables en el corto plazo, por lo que se deben estimar cuando se encuentran en morosidad.

a) Cuentas por cobrar y comisiones por cobrar

Las cuentas por cobrar se registran al costo.

b) Gastos pagados por adelantado

Los gastos pagados por anticipado se registran al costo y se amortizan por el método de línea recta.

c) Bienes muebles e inmuebles

Los Bienes muebles e inmuebles en uso se registran al costo, neto de la depreciación acumulada. Las mejoras significativas son capitalizadas y las reparaciones y el mantenimiento que no extienden la vida útil ni mejoran los activos son cargados directamente a gastos cuando se incurren.

(i) **Desembolsos subsiguientes**

Los desembolsos incurridos para reemplazar componentes de partidas de propiedad, mobiliario y equipo que hayan sido contabilizados por separado, incluyendo los costos mayores por inspección y por rehabilitación, se capitalizan. Otros desembolsos subsiguientes son capitalizados solamente cuando aumentan los beneficios económicos futuros incluidos dentro de la partida de bienes muebles e inmuebles. Todos los otros desembolsos se reconocen en el estado de resultados como gastos conforme se incurren.

d) Cuentas por pagar y otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar se registran al costo.

e) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad contrae obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones se ajusta a la fecha del cierre afectando directamente los resultados.

f) Prestaciones sociales (cesantía, aguinaldo y vacaciones)

Cesantía

La Sociedad sigue la política de reconocer el pago de auxilio de cesantía como un derecho real a su personal y se calcula con base en los años laborados. El monto de esta obligación se incluye en la cuenta Provisiones por Obligaciones Patronales (Cesantía).

Con acuerdo de Junta Directiva JDPSAS-45-Acd-066-Art-12 de marzo de 2011 y JDPSAS-122-Acd-002-Art-5 de enero de 2014, se aprobó el traslado de estos recursos a COOPEBANPO y ASEBANPO, respectivamente.

Aguinaldo

La legislación costarricense requiere el pago de un doceavo del salario mensual. Este pago se efectúa en diciembre y se le paga al empleado independientemente si es despedido o no. La Sociedad registra mensualmente una provisión para cubrir desembolsos futuros por este concepto.

Vacaciones

La legislación costarricense establece que por cada cincuenta semanas laboradas los trabajadores tienen derecho a dos semanas de vacaciones, sin embargo, después de dos años continuos de labor la sociedad reconoce 18 días por cada año a todos sus colaboradores.

g) Impuesto sobre la renta corriente

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto a pagar sobre las utilidades gravables en el año, calculado con base en la tasa de impuesto vigente a la fecha del cierre y se presenta neto de los pagos parciales de renta al final del periodo.

h) Impuesto diferido

El impuesto sobre la renta diferido, se reconoce en el estado de resultados, excepto que esté asociado con alguna partida reconocida directamente en la sección patrimonial, en cuyo caso se reconoce en el patrimonio.

El impuesto sobre la renta diferida se calcula utilizando el método pasivo del balance contemplado en la Norma Internacional de Contabilidad N° 12. Se aplica para las diferencias temporales entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con esa norma las diferencias temporales se identifican como diferencias temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible), o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles).

Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporal gravable y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporal deducible. Los activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido se reconocen sólo cuando existe probabilidad razonable de su realización.

El activo por impuesto sobre la renta diferido que se origine en pérdidas fiscales utilizables en el futuro como escudo fiscal, se reconoce como tal sólo cuando existan utilidades gravables suficientes que permitan realizar el beneficio generado por esa pérdida fiscal. Asimismo, el activo por impuesto sobre la renta diferido reconocido, se reduce en la medida de que no es probable que el beneficio del impuesto se realizará.

i) Reconocimientos de ingresos y gastos

(i) Ingresos y gastos financieros por intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconocen en el estado de resultados sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y el gasto por intereses incluyen la amortización de primas, descuentos y otras diferencias entre el monto inicial de instrumentos que causan interés y su monto al vencimiento, calculado sobre la base de interés efectivo.

(ii) Ingreso por comisiones

El ingreso por comisiones procede de la venta de seguros del INS, el porcentaje de comisión varía de acuerdo con el objeto de aseguramiento: automóviles, seguros patrimoniales, diversos, marítimos, agrícolas y pecuarios, accidentes y salud, vida y riesgos del trabajo y se reconoce en el momento en que se gira la prima o que el asegurado paga por la póliza, que protege el objeto asegurable por un período de tiempo determinado y oscila entre un mes y un año.

Las comisiones por colocación de seguros se registran como ingresos ordinarios sobre la hipótesis fundamental del devengo, establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera y no pueden ser diferidos. Comunicado SUGESE SGS-DES-O-0099-2016.

Adicionalmente, la retención del 4% para el cumplimiento del Artículo 40 de la Ley 8228, Ley del Cuerpo de Bomberos del Instituto Nacional de Seguros, que establecía la creación de un fondo para financiar las actividades de dicho órgano y era deducida por el INS en el momento del pago, quedó sin efecto a partir de enero de 2016.

(iii) Ingreso neto sobre inversiones en valores

El ingreso neto sobre valores incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos para la venta.

(iv) Ingreso por Servicios de Administración de Pólizas de Seguros

El ingreso por servicios de Administración de Pólizas de Seguros, se reconoce en el estado de resultados sobre la base de devengado, derivado de los servicios de atención y asesoría que brinda Popular Sociedad Agencia de Seguros, en función de sus actividades ordinarias y especialización en la materia.

j) Participaciones sobre la utilidad

De conformidad con el artículo 46° de la Ley N° 8488, Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo, que establece la transferencia de recursos por parte de todas las instituciones de la administración central, pública y empresas públicas del Estado, la Sociedad debe aportar 3% sobre las ganancias y superávit presupuestario.

Todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. Para aplicar esta disposición, el hecho generador será la producción de superávit

presupuestarios originados durante todo el período fiscal o las utilidades, según corresponda, generadas en el período económico respectivo.

De acuerdo con el plan de cuentas para entidades financieras, esas participaciones sobre la utilidad neta del año se registran como gastos en el estado de resultados.

k) Reserva legal

De acuerdo con la legislación vigente la Sociedad debe destinar 5% de sus utilidades netas de cada año para la formación de la reserva hasta alcanzar 20% del capital acciones. Al 31 de diciembre de 2017 la reserva legal se ha cubierto en 100%, con las utilidades generadas en los períodos del 2009 hasta el 2015 inclusive.

4. Los resultados de las cuentas principales que reflejan la situación financiera de Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A. al 31 de diciembre del 2017, son las siguientes:

Cuentas y comisiones por cobrar

Las cuentas y comisiones por cobrar al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	2017	2016
Comisiones por colocación de seguros, neto (1) ¢	278,169,619 ¢	145,867,490
Estimación por deterioro comisiones por cobrar (2)	-1,946,344	-2,959
Cuentas por cobrar, partes relacionadas	23,948,500	51,671,118
Impuesto sobre la renta diferido (nota 11)	30,253,905	2,259,302
Otras cuentas por cobrar	<u>0</u>	<u>0</u>
	¢ <u>330,425,680 ¢</u>	<u>199,794,951</u>

(1) Comisiones que no han sido canceladas por el INS por venta de pólizas.

(2) La estimación por deterioro de comisiones por cobrar reduce o disminuye el monto de recuperación de las cuentas por cobrar y está compuesta por diversas pólizas cuya antigüedad de cobro obliga estimarlas según política contable.

Por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre el movimiento de la estimación para incobrable es como sigue:

	2017	2016
Saldo Inicial	2,959 ¢	5,595
Disminución contra Ingresos del periodo	-887,035	-484,326
Aumento contra Gastos del periodo	<u>2,830,420</u>	<u>481,690</u>
	<u>1,946,344 ¢</u>	<u>2,959</u>

Bienes muebles e inmuebles

El movimiento de la cuenta de bienes muebles e inmuebles se detalla como sigue:

Descripción	Saldo al 31 de Diciembre de 2016	Adiciones	Retiros	Saldo al 31 de Diciembre de 2017
Activo				
Mobiliario y equipo de oficina	25,246,992	2,573,878	-3,228,689	24,592,181
Bienes en arrendamiento				
Financiero	63,942,110	12,680,536	0	76,622,647
Equipo de computación	57,054,195	0	0	57,054,195
	146,243,297	15,254,415	-3,228,689	158,269,023
Depreciación acumulada				
Mobiliario y equipo de oficina	-9,651,433	-2,573,036	2,512,108	-9,712,361
Bienes en arrendamiento				
Financiero	-21,183,521	-26,813,812	0	-47,997,332
Equipo de cómputo	-32,513,750	-7,808,506	0	-40,322,255
	-63,348,703	-37,195,353	2,512,108	-98,031,949
Saldos netos	¢ 82,894,594	-21,940,938	-716,581	60,237,075

Descripción	Saldo al 31 de Diciembre de 2015	Adiciones	Retiros	Saldo al 31 de Diciembre de 2016
Activo				
Mobiliario y equipo de oficina	25,246,992	0	0	25,246,992
Bienes en arrendamiento				
Financiero	60,613,921	3,328,189	0	63,942,110
Equipo de computación	59,047,936	0	-1,993,741	57,054,195
	144,908,849	3,328,189	-1,993,741	146,243,297
Depreciación acumulada				
Mobiliario y equipo de oficina	-7,108,751	-2,542,682	0	-9,651,433
Bienes en arrendamiento				
Financiero	0	-21,183,521	0	-21,183,521
Equipo de cómputo	-25,721,322	-8,634,552	1,842,125	-32,513,750
	-32,830,073	-32,360,755	1,842,125	-63,348,703
Saldos netos	¢ 112,078,776	-29,032,565	-151,616	82,894,594

Otros activos

Al 31 de diciembre los otros activos se detallan como sigue:

	2017	2016
Impuesto de renta pagado por anticipado	0 ¢	0
Retención 2% por pagos del INS	0	0
Retención 2% por pagos del Bco Popular	0	0
Intangibles, neto ⁽¹⁾	43,758,387	57,572,166
Pólizas de seguros pagados por anticipado	6,529,099	6,830,485
Otros gastos pagados por anticipado	1,580,435	1,654,152
Bienes Diversos (Aplicaciones Automatizadas en Desarrollo) ⁽²⁾	69,601,644	69,601,644
Operaciones pendientes de Imputación	0	0
Depósitos en Garantía	138,600	330,988
	¢ 121,608,166 ¢	¢ 135,989,435

⁽¹⁾ El movimiento de los intangibles se presenta como sigue:

Saldo al 31 de diciembre de 2015	68,652,420
Adquisiciones	<u>95,847,012</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	164,499,432
Adquisiciones	<u>44,368,470</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	208,867,902

Amortización acumulada y deterioro

Saldo al 31 de diciembre de 2015	66,725,574
Gasto por amortización	<u>40,201,692</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2016	106,927,266
Gasto por amortización	<u>58,182,249</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	165,109,515

Saldo neto al 31 diciembre de 2015	<u>1,926,846</u>
Saldo neto al 31 diciembre de 2016	<u>57,572,166</u>
Saldo neto al 31 diciembre de 2017	<u>43,758,387</u>

⁽²⁾ Popular Sociedad Agencia de Seguros se encuentra en ejecución de la LICITACIÓN PÚBLICA N° 2013LN-000001-PSASSA DOCUMENTO N° 045-2014 "Contrato de Adquisición, Parametrización, Personalización, Implementación, Post-Implementación de un Sistema Integrado de Seguros y su Plataforma Tecnológica para "Popular Seguros"; plataforma tecnológica que pretende dotar a esta sociedad de tecnología de última generación para la automatización de procesos y atención masiva de clientes. La suma indicada corresponde al pago de la primera etapa que

incluye, el primer pago del licenciamiento, software de los módulos básicos generales y de seguridad y el primer pago del código fuente.

Obligaciones con el público y entidades

Al 31 de diciembre las obligaciones con entidades se detallan como sigue:

	2017	2016
Depósitos previos recibidos por la entidad	¢ 4,429,812 ¢	2,549,519
Obligaciones con entidades financieras (1)	29,091,217	43,033,921
	<u>33,521,028</u>	<u>45,583,439</u>

(1) Se realizan pagos por US\$52.547 durante el año 2017 y US\$41.361 durante el año 2016.

Cuentas por pagar y provisiones

Al 31 de diciembre el detalle de las cuentas por pagar y provisiones se muestra a continuación:

	2017	2016
Acreedores x adq. De bienes y servicios	¢ 20,391,756	20,226,993
Impuestos por pagar renta (nota 11)	206,491,459	15,019,945
Otros Impuestos por pagar	0	0
Comisión Nacional de Emergencias	50,042,447	28,769,160
Otros por pagar	0	0
Aportaciones patronales por pagar	26,359,615	23,503,633
Impuestos retenidos por pagar	8,195,366	6,281,048
Aportaciones laborales por pagar	9,851,067	8,337,407
Otras retenciones por pagar	939,670	247,480
Obligaciones x pagar s/prest. con partes relacionadas	44,171,388	57,748,324
Vacaciones acumuladas por pagar	26,032,425	15,482,786
Provisión cargas sociales vacaciones por pagar	9,064,627	6,406,398
Aguinaldo acumulado por pagar	8,314,185	7,435,825
Comisiones por colocación de seguros	0	0
Otras cuentas y comisiones por pagar ⁽¹⁾	79,172,458	69,273,216
Obligaciones patronales (cesantía) ⁽²⁾	1,740,045	7,528,047
Otras provisiones	1,739,306	1,655,548
Impuesto s/la renta diferido (nota 11)	0	21,940,044
	¢ <u>492,505,812</u> ¢	¢ <u>289,855,854</u>

(1) Saldos pendientes por comisiones de seguros.

(2) El movimiento de la provisión para prestaciones legales se detalla como sigue:

	Prestaciones legales	
Saldo al 31 de diciembre de 2015	¢	32,982,337
Provisión pagada Coopebanpo		-29,554,734
Provisión pagada Asebanpo		-14,068,881
Provisión pagada Liquidaciones Laborales		-25,454,290
Provisión registrada		43,623,616
Saldo al 31 de diciembre de 2016	¢	7,528,047
Provisión pagada Coopebanpo		-35,176,038
Provisión pagada Asebanpo		-20,580,482
Provisión pagada Liquidaciones Laborales		-5,788,002
Provisión registrada		55,756,520
Saldo al 31 de diciembre de 2017	¢	1,740,045

Impuesto sobre la renta e impuesto diferido

Impuesto sobre la renta corriente

El impuesto sobre la renta se calcula sobre la utilidad imponible, que se determina con base en la utilidad contable más los ajustes correspondientes de las partidas de gastos no deducibles e ingresos no gravables y los créditos fiscales existentes de acuerdo con las regulaciones tributarias vigentes. La determinación del impuesto sobre la renta corresponde a una estimación efectuada por la administración de la Sociedad, en donde la diferencia entre el gasto de impuesto sobre la renta y el gasto que resulta de aplicar la tasa correspondiente del impuesto a las utilidades antes del impuesto (impuesto esperado) se concilia como sigue:

	2017	2016
Utilidad del periodo antes de impuesto sobre la renta	¢ 1,668,081,550	958,827,502
Disminución del Impuesto sobre la Renta	849,126	144,507
Más: gastos no deducibles		
Gastos no deducibles asociados a ingresos no gravables	168,310,682	159,150,182
Vacaciones	8,396,940	5,867,153
Otros no deducibles	10,786,638	10,119,554
Provisión cesantía	-5,788,002	-25,454,290
	<u>181,706,258</u>	<u>149,682,599</u>
Menos: ingresos no gravables		
Intereses por Inversiones	238,582,702	208,644,857
Reversión Impuesto s/renta diferido/Estimación para Incobrables	1,736,162	628,833
	<u>240,318,863</u>	<u>209,273,690</u>
Base imponible gravable	1,610,318,071	899,380,918
Impuesto corriente (30%)	483,095,421	269,814,275
Pagos parciales impuesto sobre la renta	-276,603,962	-254,794,330
Impuesto sobre la renta por pagar Ver Nota 10	¢ <u>206,491,459</u>	<u>15,019,945</u>

El impuesto sobre la renta por pagar, se presenta neto de los pagos parciales de renta al final del periodo.

Impuesto sobre la renta diferido

Seguidamente se muestran las partidas temporales gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible), o diferencias temporales deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles).

	2017	2016
Valuación de Inversiones	29,147,988	0
Estimación Comisiones por Cobrar	583,903	888
Cesantía	522,014	2,258,414
Impuesto s/renta diferido Activo	¢ 30,253,905	¢ 2,259,302
Valuación de Inversiones	¢ 0	¢ -21,940,044
Estimación Comisiones por Cobrar	0	0
Cesantía	0	0
Impuesto s/renta diferido Pasivo	¢ 0	¢ -21,940,044

Patrimonio

1. Capital acciones

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 el capital social de la Sociedad se encuentra conformado por 24 acciones comunes nominativas respectivamente con valor nominal de ¢25, 000,000 cada una, íntegramente suscritas y pagadas en su totalidad por el BPDC, por un total de ¢600,000,000,00.

2. Reserva legal

En el período terminado el 31 de diciembre 2015 la Sociedad asignó ¢16.588.786 de las utilidades no distribuidas equivalente al 3% de la utilidad neta del período para la formación de la reserva de conformidad con lo establecido por código de Comercio en su artículo 143. Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2017 no se asignó porcentaje de reserva derivado que a la fecha se encuentra constituida en un 100%.

3. Otras partidas patrimoniales

Al 31 de diciembre de 2017 únicamente ha variado en la partida de Ajuste al valor de los activos debido a la valuación de los instrumentos financieros.

Ingresos financieros brutos

Por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre los ingresos financieros están constituidos de la siguiente manera:

	2017	2016
Por disponibilidades	¢ 737,979	870,936
Por Inversiones en Instrumentos Financieros	238,582,702	208,644,857
Ganancia por diferencial cambiario	61,169,710	26,255,001
Otros Ingresos Financieros	54,125,846	0
	<u>¢ 354,616,237</u>	<u>¢ 235,770,795</u>

Ingresos operativos

Por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre los ingresos operativos están constituidos mayoritariamente por las comisiones pagadas por el INS, como se detalla:

	2017	2016
Comisiones por Colocación de Seguros	¢ 2,967,409,860	¢ 2,137,308,360
Comisiones seguros autoexpedibles	415,084,699	291,915,028
Comisiones por digitación de pólizas	1,630,539	1,597,781
Otros ingresos varios	460,609	4,260,796
Incentivos INS (1)	137,101,746	61,339,158
Donaciones	0	0
Ingresos por recuperación de gastos	0	0
Ingresos con partes relacionadas (nota 24)	295,260,451	303,349,469
	<u>¢ 3,816,947,903</u>	<u>¢ 2,799,770,592</u>

(1) Popular Sociedad Agencia de Seguros como parte del programa Plan Incentivos INS, fue reconocido como ganador de concursos por la colocación seguros para los años 2017 y 2016.

Gastos administrativos

Por los periodos de un año terminados el 31 de diciembre los gastos administrativos se detallan como sigue:

	2017	2016
Gastos de personal No Técnicos ⁽¹⁾	¢ 1,820,651,495	¢ 1,523,283,812
Gastos por servicios externos No Técnicos	120,525,004	99,812,165
Gastos de movilidad y comunicaciones No Técnicos	30,236,103	17,462,046
Gastos de infraestructura No Técnicos	235,595,406	223,779,032
Gastos generales No Técnicos	110,859,671	98,581,517
	<u>¢ 2,317,867,680</u>	<u>¢ 1,962,918,571</u>

(1) Los gastos de personal se detallan como sigue:

	2017	2016
Sueldos y bonificaciones	¢ 1,063,782,808 ¢	896,436,592
Suplencias personal permanente	5,081,728	2,589,555
Comisiones agentes de planta x colocacion seguros	15,571,714	15,601,488
Servicios especiales de personal contratado	32,602,460	43,525,768
Recargo de funciones	0	0
Remuneraciones directores y fiscales	57,268,340	57,031,760
Tiempo extraordinario	1,044,264	2,350,377
Viáticos dentro del país	11,383,350	6,692,156
Viáticos en el exterior	10,813,240	901,233
Décimotercer sueldo	97,154,727	83,412,918
Vacaciones	54,257,759	47,271,932
Cargas sociales patronales	274,458,569	233,876,597
Actividades protocolarias y sociales	13,132,338	15,881,500
Capacitación	63,410,242	18,591,161
Seguros para el personal	6,683,409	6,825,627
Fondo de capitalización laboral	35,292,572	30,069,335
Prestaciones legales	9,824,136	14,119,480
Alimentos y bebidas	2,193,601	1,130,097
Incapacidades	4,918,650	2,630,560
Traslado Cesantía (Coopebanpo-Asebanpo)	55,756,520	43,623,616
Indemnizaciones	4,834,402	362,059
Reconocimiento practicantes	1,186,667	360,000
	¢ 1,820,651,495 ¢	¢ 1,523,283,812

Vencimiento de activos y pasivos

Los vencimientos contractuales de las categorías de activos y pasivos financieros se resumen de la siguiente manera:

Vencimiento de Activo		2017	2016
Efectivo	A la vista	¢ 43,598,596	¢ 59,526,043
Inversiones en valores	A la vista	245,187,706	273,097,758
Inversiones en valores	Hasta 30 días	737,715,926	417,963,539
Inversiones en valores	De 31 a 60 días	3,001,725	41,568,428
Inversiones en valores	De 61 a 90 días	479,806,106	28,731,089
Inversiones en valores	De 91 en adelante	<u>3,108,980,639</u>	<u>2,690,039,122</u>
Total Activo		¢ <u>4,618,290,698</u>	¢ <u>3,510,925,979</u>
Vencimiento de Pasivo		2017	2016
Oblig. Con el Público	Hasta 30 días	4,429,812 ¢	2,549,519
Oblig. Ent Financieras	De 01 a 30 días	2,452,741	1,818,074
Oblig. Ent Financieras	De 31 a 60 días	2,385,440	1,781,608
Oblig. Ent Financieras	De 61 a 90 días	2,385,440	1,781,608
Oblig. Ent Financieras	De 91 en adelante	<u>21,867,595</u>	<u>37,652,632</u>
Total Pasivo		¢ <u>33,521,029</u>	¢ <u>45,583,440</u>

Contingencias

- Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la Sociedad no tiene conocimiento de litigios pendientes o inminentes, reclamos o gravámenes no entablados o procesos administrativos fiscales, laborales o judiciales que en este momento puedan afectar el patrimonio de la sociedad.
- La Sociedad está afecta a revisiones por parte de la Caja Costarricense del Seguro Social y otras entidades estatales en materia laboral y a criterio de ellos, requerir reclasificaciones de sus declaraciones sobre salarios.
- Los registros contables de la Sociedad pueden ser revisados por la Dirección General de Tributación, por lo cual podría existir una posible contingencia por la aplicación de conceptos fiscales que pueden diferir de los que ha utilizado la Sociedad para liquidar sus impuestos.

Activos restringidos

Al 31 de diciembre la Sociedad posee activos cedidos en garantía de cumplimiento de acuerdo con el Reglamento para la comercialización de productos y servicios del INS, Art 10; inciso "e", como se detalla a continuación:

	2017	2016
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 5.85% anual y vencimiento en noviembre de 2017.	0	1,500,000
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 6,15% anual y vencimiento en abril de 2018.	3,000,000	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 7,65% anual y vencimiento en agosto de 2018.	17,500,000	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 5,95% anual y vencimiento en abril de 2017.	0	33,000,000
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 6,15% anual y vencimiento en abril de 2018.	45,000,000	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BN con rendimientos de 6,00% anual y vencimiento en abril de 2017.		9,200,000
	<u>¢ 65,500,000</u>	<u>¢ 43,700,000</u>

El contrato de Intermediación de seguros entre Popular Sociedad Agencia de Seguros y el Instituto Nacional de Seguros (INS), establece la obligación de rendir una garantía de cumplimiento para responder por las obligaciones frente al instituto y sus clientes, por un monto no menor al 3% del volumen de primas promedio mensuales establecido en el plan anual de comercialización del periodo que se trate. Esta garantía no podrá ser inferior al equivalente en colones de siete mil cuatrocientos (7.400) unidades de desarrollo para las personas jurídicas. Deberá mantenerse actualizada a más tardar el décimo día hábil de cada año y mantenerse vigente ininterrumpidamente durante toda la vigencia del contrato y durante tres meses una vez concluida la relación comercial.

De igual forma, el operador de Seguros Autoexpedibles deberá rendir y mantener durante la vigencia del contrato y hasta tres meses después, una garantía de cumplimiento a satisfacción del Instituto para responder por las obligaciones de seguros Autoexpedibles. Para el primer año de operación se establece una garantía igual al equivalente en colones de mil cuatrocientos cincuenta (1450) unidades de desarrollo, la cual se ajustará anualmente de común acuerdo y por escrito entre las partes, considerándose que no debe ser menor al equivalente en colones de mil cuatrocientos cincuenta (1450) unidades de desarrollo o al 3% del volumen de primas de las ventas mensuales que efectúe el Operador, el que resulte mayor.

Hechos relevantes y subsecuentes

Apertura en seguros

Durante aproximadamente 25 años, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal tuvo delegada la administración, asesoría y comercialización de seguros en una empresa externa, mientras que otras entidades financieras, principalmente los Bancos estatales ya habían sido acreditados como canal intermedio en la comercialización de los mismos. A finales de 2007, la presidencia ejecutiva del INS concedió el aval para iniciar operaciones en el mercado de seguros como canal superior.

Producto de la entrada en vigencia de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros N°8653 (a partir del 7 de agosto de 2008), se le permite al Conglomerado Banco Popular crear una intermediaria de seguros, abriendo con esto nuevas oportunidades de crecimiento para el grupo.

Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A., nace como una sociedad más del Conglomerado Popular, siendo el Banco su único propietario. Una vez obtenida la aprobación de la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), la nueva sociedad inicia operaciones a mediados de junio de 2009.

Otros

Entre la fecha de cierre al 31 de diciembre de 2017 y la preparación de los estados financieros no se conocen de hechos que puedan tener en el futuro una influencia o efecto significativo en el desenvolvimiento de las operaciones de la sociedad o en sus estados financieros.

Con fecha 26 de mayo de 2016, la Junta Directiva con fundamento y aplicación de lo dispuesto en la cláusula décimo primera del Pacto Constitutivo de Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A, acordó nombrar al Sr. Alvaro Chaves Gómez, como Gerente General de Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A. por plazo indefinido a partir del 01 de junio de 2016, según acuerdo JDPS-182-Acd-120-2016-Art-5.

Administración de riesgos

Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A., se rige bajo los lineamientos y normativa de gestión de riesgos emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Seguros (SUGESE), la Contraloría General de la República y el Conglomerado Financiero Banco Popular, así como el Manual del Sistema Específico de Valoración del Riesgo vigente de esta Sociedad Agencia.

La Sociedad Agencia está expuesta a diferentes riesgos, entre ellos, los más relevantes son el riesgo de liquidez, riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operativo. Seguidamente se expone la forma en que se gestionan cada uno de estos riesgos:

a) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez se refiere a la posibilidad de que no se posean los recursos líquidos necesarios para atender los compromisos en el corto plazo, debido a la insuficiencia del

flujo de caja, que surge de eventuales presiones sobre los flujos de efectivo ante pagos y obligaciones frente a terceros.

En la actualidad Popular Seguros mantiene buenos indicadores de liquidez, así como adecuados flujos de efectivo que son revisados y analizados mensualmente por el Comité Ejecutivo de Inversiones. Adicionalmente, se mantienen límites de liquidez que son revisados todos los meses y se cuenta con un plan para contingencias de liquidez, por lo que este riesgo se mantiene controlado.

b) Riesgo de mercado

Representa las posibles pérdidas que se puedan producir como consecuencia de un movimiento adverso en los precios, tasas de interés, tipo de cambio, precio de los valores, precio de las acciones y precios de los activos. Se refiere a la disminución en el valor del portafolio provocada por cambios en el mercado, antes de su liquidación o antes de que pueda emprenderse alguna acción compensadora. En la realidad del mercado financiero costarricense, este riesgo se subdivide a su vez en tres: Riesgo de Tipo de Cambio, Riesgo de Tasa de Interés y Riesgo de Precio.

Popular Seguros cuenta con un portafolio de inversión por más de ₡2.000 millones, lo que requiere de evaluaciones de riesgos que son inherentes a esta actividad. En este caso, el objetivo de las inversiones es proveer liquidez y rentabilidad, para lo cual se cuenta con políticas de inversión que establecen límites de plazos, concentraciones y límites de inversiones por moneda, mismas que son revisadas mensualmente.

Hay que tomar en cuenta que por la naturaleza del negocio, la mayoría las inversiones se mantienen hasta su vencimiento y en un porcentaje muy alto se encuentran en títulos del Gobierno y BCCR, por lo que no está expuesta a cambios bruscos en los precios.

A la fecha Popular Seguros no tiene deudas con ninguna entidad financiera y sus pasivos se mantienen principalmente en moneda local, por lo que el riesgo de tipo de cambio y tasas de interés no tienen relevancia en esta Entidad.

Al 31 de diciembre los activos y pasivos financieros en dólares se detallan como sigue:

		2017	2016
Activos	US\$	1,926,647	1,419,250
Pasivos		<u>-76,365</u>	<u>-105,835</u>
Posición neta	US\$	<u><u>1,850,282</u></u>	<u><u>1,313,416</u></u>

En materia de riesgo financiero no se identifican factores de riesgo importante dada la composición del balance general en donde la cartera de inversiones se compone por inversiones en certificados de ahorro a plazo al vencimiento, los cuales no cuentan con valoración de precios, y por ende no son sujetos a evaluaciones de riesgo tipo VAR.

c) Riesgo de crédito

Es el riesgo de que se origine una pérdida financiera, como consecuencia de que un cliente o contraparte de un instrumento financiero incumpla con sus obligaciones contractuales con Popular Seguros.

El riesgo de crédito de la Sociedad Agencia se relaciona principalmente, con las cuentas por cobrar y las inversiones en instrumentos financieros.

La exposición al riesgo de crédito es relativamente bajo debido a que los saldos por cobrar de comisiones corresponden a montos pendientes por pagar del INS y alrededor del 77% de las inversiones están invertidos en el Gobierno Central Banco Central, entidades y banco públicos costarricenses y entidades mutuales.

d) Riesgo operativo

El riesgo operativo representa la pérdida potencial que resulta de fallas en los procesos internos, personas y sistemas, así como de eventos externos. Se asocia con errores humanos, fraudes, fallos de sistemas o procedimientos inadecuados de control. Entre los subtipos que incorpora se encuentran: Riesgo de Operaciones o Procesos, Riesgo Legal, Riesgo Tecnológico y fuerza mayor. En este caso, es importante resaltar que el Riesgo de Legitimación de Capitales es parte del Riesgo Operativo.

De acuerdo al giro del negocio, el riesgo operativo representa la mayor amenaza para esta Sociedad, mismo que se deriva de la posibilidad de ocurrencia de pérdidas generadas por personas, en los procesos o inconsistencia en los sistemas de cada una de las diferentes actividades que se realizan en los mecanismos de aseguramiento y en las tareas ejecutadas por las áreas de apoyo, tales como tecnología de información, oficialía de cumplimiento y área financiera. Para la valoración de riesgo operativo se cuenta con una metodología y una herramienta basada en las mejores prácticas a nivel internacional.

La Sociedad cuenta con el capital suficiente para soportar los riesgos inherentes a la actividad desarrollada, siendo principalmente importante lo relativo al riesgo operativo, el cual es soportado por el 20% de capital mínimo exigido por la normativa.

Principales Contratos Vigentes

Instituto Nacional de Seguros

La Sociedad firmó el 30 de junio de 2010 con el Instituto Nacional de Seguros un contrato de intermediación de seguros exclusivo, el cual se encuentra vigente al 31 de diciembre de 2016 y se renueva de forma anual. Este contrato se suscribió de acuerdo con el Reglamento de Intermediarios del Instituto Nacional de Seguros, el Código de Comercio, la Ley 8653 Ley Reguladora del Mercado de Seguros, el Reglamento de Comercialización de Seguros, y las disposiciones específicas del CONASSIF y la SUGESE.

Este es un contrato de exclusividad, de manera que la Sociedad y sus Agentes se comprometen a realizar su gestión de manera exclusiva en relación con la intermediación

de las líneas de seguros aprobadas y se compromete a no promover la venta de productos o representar intereses de otras empresas de seguros.

Se regulan aspectos como por ejemplo, la selección de los agentes de seguros y su plan de formación, el plan anual de ventas, el reconocimiento de comisiones y remuneraciones, el depósito de dineros en la aseguradora de las primas recaudadas, documentos y valores, medios y sistemas de control y la confidencialidad de la información.

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

La Sociedad suscribió el 15 de febrero 2013 con el Banco "Contrato de prestación de servicios para la administración de pólizas de seguros", para la prestación de servicios de administración y controles asociados a la cartera crediticia que debe estar asociada a una póliza de seguros por la constitución de operaciones de crédito en el Banco y regula los servicios de atención y asesoría que brinda la Sociedad al Banco.

Adicionalmente, con fecha del 09 de febrero de 2015, se suscribe adendum al contrato, derivado de la inclusión de servicios de asesoría en la revisión de las características de pólizas individuales para la mitigación de riesgos, coordinación y realización de capacitaciones y asesoría para el mejoramiento de la formación bancaria en materia de seguros de los centros de Negocio del Banco y análisis de riesgos en la valoración de pólizas de fidelidad empleados.

La Sociedad posee, además, contratos con el Banco de los cuales recibe servicios de apoyo de asesoría legal, secretaria de Junta Directiva, mercadeo y publicidad, y capital humano.

Central de Servicios PC

La Sociedad firmó el 10 de agosto de 2015 con Central de Servicios PC, Sociedad Anónima, un contrato para la prestación de servicios de alquiler de microcomputadoras de escritorio tipo ALL-IN-ONE y microcomputadoras portátiles, para ser entregadas según demanda determinada por las necesidades de los equipos tecnológicos de Popular Sociedad Agencia de Seguros y de acuerdo con especificaciones técnicas establecidas por el área de Tecnología de Información.

El contrato tiene una vigencia de tres años con vencimiento en el 2018 y un costo máximo por demanda de ¢72.600.0000.

Para el periodo 2017 el costo asciende a ¢76.622.647 y por sus características según NIIF17 debe ser registrado como arrendamiento financiero.

Consorcio Prosoft-PC Central

La sociedad suscribió con el Consorcio Prosoft-PC Central mediante refrendo de la Contraloría General de la República, oficio 04965 del 09 de abril de 2015, un contrato para la adquisición, parametrización, personalización, implementación, post-implementación de un sistema integrado de seguros y su plataforma tecnológica para "Popular Seguros", con una cuantía de \$1.041.500 y que incluye:

- Compra de módulos básicos, generales y de seguridad para la intermediación de seguros y los servicios de parametrización, personalización, desarrollo, implementación, Post-implementación de los módulos básicos

- Compra de Módulos Complementarios y servicios de personalización, desarrollo, implementación y post-implementación.
- Compra del hardware que soporte los módulos básicos en el sitio de procesamiento central.

Pagado		Fecha	Monto
Etapa 1	Desarrollo	12/08/2015	\$131,724.00
	Hardware		\$60,342.00
	Gasto		\$18,675.00
Total Pagado			\$210,741.00
Pendiente		Fecha	Monto
Etapa 2	Requerimientos Si Cumple	jul-16	\$290,556.00
Etapa 3	Requerimientos No Cumple	jul-16	\$332,064.00
Etapa 4	Post Implementación	nov-16	\$83,016.00
Etapa 5	Módula Cajas	nov-16	\$43,000.00
	WEB 90%		\$73,911.00
	WEB 10%		\$8,212.00
Total Pendiente			\$830,759.00

De igual forma suscribió un segundo contrato de mantenimiento de un sistema integrado de seguros y su plataforma tecnológica para "Popular Seguros", por la suma de \$358.500 según demanda determinada por las necesidades de los equipos tecnológicos y que incluye:

- Incorporación de mejoras y servicios de asesoría del aplicativo
- Actualización de versiones del aplicativo
- Mantenimiento y soporte del aplicativo por errores o defectos detectados tanto de la versión original como de las nuevas versiones
- Mantenimiento correctivo y preventivo del hardware y software base que fue adjudicado y que soporta los módulos básicos.

El proyecto presenta un avance general del 68% al 31 de diciembre de 2016 donde se concluyó satisfactoriamente la etapa N° 1 que dio inicio en el año 2015.

Por mutuo acuerdo entre las partes, el proyecto fue suspendido el día 06 de abril del 2017 y el 12 de noviembre se firmó una prórroga de suspensión hasta el 07 de mayo de 2018. La culminación de las etapas N° 2 y 3, está sujeta al esclarecimiento del alcance de varios de los entregables y la conveniencia de su aceptación por parte de la Administración, proceso que ha requerido del análisis y asesoría de especialistas en las áreas de contratación administrativa, asesoría jurídica, dirección de proyectos y riesgos, para dar continuidad al proyecto de acuerdo con los cronogramas establecidos.

TESORERIA

La Tesorería tiene como principal objetivo rentabilizar los excedentes de fondos monetarios mediante los instrumentos adecuados y atender en todo momento y en las mejores condiciones las obligaciones monetarias a fin de asegurar la liquidez de la empresa.

Bajo la responsabilidad de la Tesorería recae el principal activo de Popular Sociedad Agencia de Seguros como son las Inversiones, seguidamente un detalle de estas con corte al 31 de diciembre del 2017.

Disponibilidades y equivalentes de efectivo

Las disponibilidades al 31 de diciembre se detallan como sigue:

	2017	2016
Efectivo	¢ 640,000	¢ 640,000
Entidades financieras del país	42,958,596	58,886,043
Total disponibilidades	¢ 43,598,596	¢ 59,526,043
Inversiones equivalentes de efectivo (1)	985,905,358	732,629,726
	¢ 1,029,503,954	¢ 792,155,769

(1) Las inversiones bursátiles equivalentes de efectivo corresponden a todas aquellas con vencimiento a menos de 60 días.

Inversiones en instrumentos financieros

Al 31 de diciembre las inversiones en valores y depósitos se detallan como sigue:

	2017	2016
Inversiones disponibles para la venta	¢ 4,176,387,798	¢ 3,083,421,473
Inversiones mantenidas para negociar	245,187,706	273,097,758
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	65,500,000	43,700,000
Productos por cobrar	87,616,598	51,180,706
	¢ 4,574,692,102	¢ 3,451,399,936

Inversiones Disponibles para la Venta	2017 Valor razonable	2016 Valor razonable
Macro Bono de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el Banco Central con rendimientos de 9,11% anual y vencimiento en setiembre de 2019.	378,283,545	0
Macro Bono de Estabilización Monetaria en colones emitidos por el Banco Central con rendimientos de 9,48% anual y vencimiento en marzo de 2021.	344,535,657	369,917,149
Título BIC3-ICE en colones emitidos por el ICE con rendimientos de 10,50% anual y vencimiento en noviembre de 2020.	19,454,499	19,588,335
Título BIC3-ICE en colones emitidos por el ICE con rendimientos de 10,50% anual y vencimiento en noviembre de 2020.	25,598,025	25,774,125
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 9,00% anual y vencimiento en agosto de 2018.	70,364,420	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 5,75% anual y vencimiento en febrero de 2017.	0	40,000,000
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 5,70% anual y vencimiento en abril de 2017.	0	65,000,000
Recompra (Subyacente: b\$fl5) en dólares emitido por el Banco Credito Agricola de Cartago con rendimientos de 3,00% anual y vencimiento en enero de 2017.	0	91,808,742
Recompra (Subyacente: Bpt6v) en colones emitido por el Banco Popular con rendimientos de 5,66% anual y vencimiento en enero de 2018.	550,351,769	0
Recompra (Subyacente: G\$200524) en dólares emitido por el Gobierno con rendimientos de 3,02% anual y vencimiento en enero de 2017.	0	104,699,957
Recompra (Subyacente: G\$200524) en dólares emitido por el Gobierno con rendimientos de 3,01% anual y vencimiento en enero de 2017.	0	110,080,667
Certificado a Plazo Macrotitulo en dólares emitido por DAVIVIENDA con rendimientos de 3,50% anual y vencimiento en julio de 2018.	135,643,090	0

	2017	2016
Inversiones Disponibles para la Venta	Valor razonable	Valor razonable
Certificado a Plazo Macrotítulo en dólares emitido por el IMPROSA con rendimientos de 4,05% anual y vencimiento en marzo de 2018.	141,626,949	0
Certificado a Plazo Macrotítulo en dólares emitido por el BAC SAN JOSE con rendimientos de 2,65% anual y vencimiento en marzo de 2018.	141,560,819	0
Certificado a Plazo Macrotítulo en dólares emitido por el LAFISE con rendimientos de 4,20% anual y vencimiento en marzo de 2018.	141,632,471	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BN con rendimientos de 5,57% anual y vencimiento en enero de 2017.	0	100,000,000
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BN con rendimientos de 6,07% anual y vencimiento en setiembre de 2018.	30,000,000	30,000,000
Fondo de inversión inmobiliario Zeta dólares con administrado por Popular SAFI.	129,227,398	128,915,491
	<u>4,176,387,798</u>	<u>3,083,421,473</u>

	2017	2016
Inversiones Mantenedas para Negociar	Valor razonable	Valor razonable
Fondo de inversión Fondepósito del BN colones con rendimientos promedio de 4.13% administrado por BN SAFI.	116,430,761	108,476
Fondo de inversión Mercado de dinero colones con rendimientos promedio de 4.69% administrado por por Popular SAFI.	5,095,166	1,934,719
Fondo de inversión Mercado de dinero dólares con rendimientos promedio de 0.25% administrado por Popular SAFI.	112,593,262	122,537,285
Fondo de inversión INS colones con rendimientos promedio de 4.14% administrado por INS SAFI.	9,820,648	6,985,738

	2017	2016
Inversiones Mantenidas para Negociar	Valor razonable	Valor razonable
Fondo de inversión INS dólares con rendimientos promedio de 2.23% administrado por INS SAFI.	811,329	4,196,307
Fondo de inversión Superfondo dólares administrado por BN SAFI.	436,540	137,335,234
	<u>245,187,706</u>	<u>273,097,758</u>

	2017	2016
Instrumentos financieros vencidos y restringidos	Valor razonable	Valor razonable
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 5.85% anual y vencimiento en noviembre de 2017.	0	1,500,000
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 6,15% anual y vencimiento en abril de 2018.	3,000,000	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 7,65% anual y vencimiento en agosto de 2018.	17,500,000	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 5,95% anual y vencimiento en abril de 2017.	0	33,000,000
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BPDC con rendimientos de 6,15% anual y vencimiento en abril de 2018.	45,000,000	0
Depósito a Plazo Desmaterializado en colones emitido por el BN con rendimientos de 6,00% anual y vencimiento en abril de 2017.		9,200,000
	<u>¢ 65,500,000</u>	<u>¢ 43,700,000</u>
Productos por cobrar	<u>87,616,598</u>	<u>51,180,706</u>
Total de las Inversiones	<u><u>¢ 4,574,692,102</u></u>	<u><u>¢ 3,451,399,936</u></u>

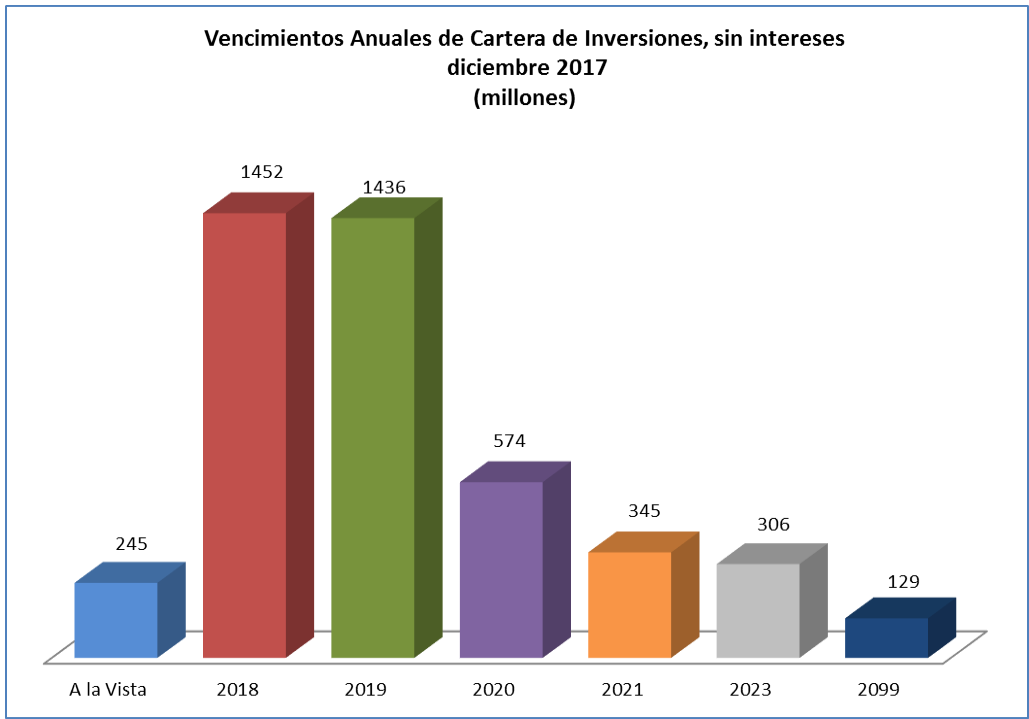
Las disponibilidades e inversiones representan el 90.0% del activo total, alcanzando un total de ¢4.618.2 millones al cierre del mes de diciembre del 2017.

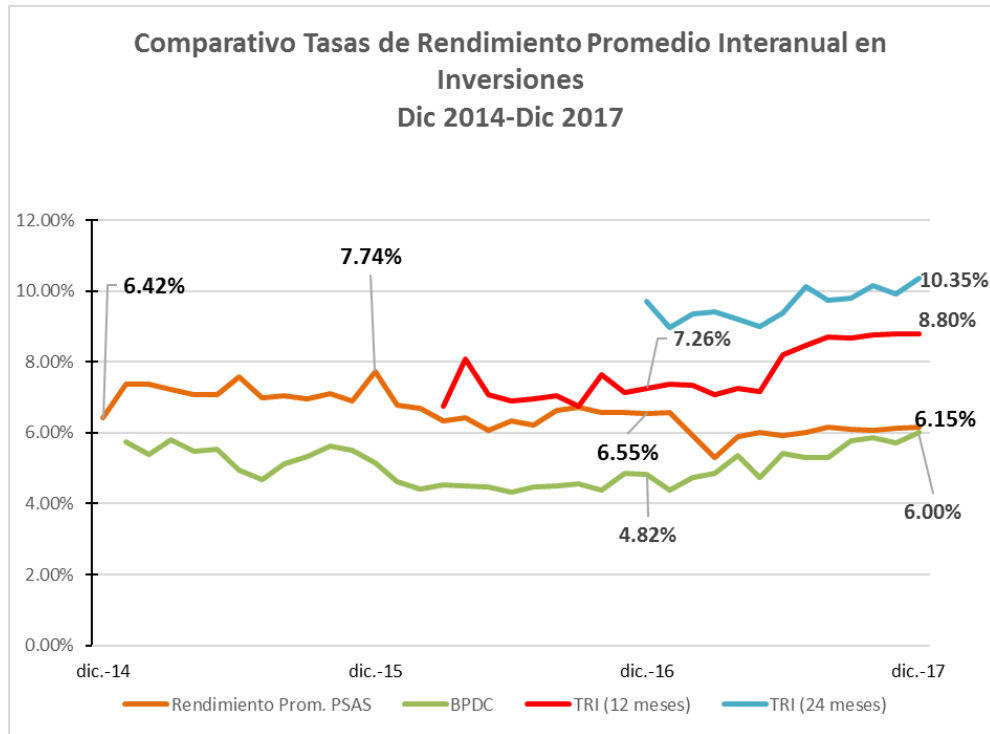
Las inversiones de Popular Seguros al cierre de diciembre 2017 están distribuidas en los siguientes plazos.

INVERSIONES SEGÚN PLAZOS DE VENCIMIENTO						
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017						
Recuperación	Disponibilidad Moneda Nacional	Inversiones Moneda Nacional	Disponibilidad Moneda Extranjera	Inversiones Moneda Extranjera	TOTAL	% Partic
A la Vista	37,060,523	131,346,576	6,538,073	113,841,131	288,786,302	6.3%
De 1 a 30 días		733,551,407		4,164,519	737,715,926	16.0%
De 31 a 60 días		3,001,725			3,001,725	0.1%
De 61 a 90 días		53,123,053		426,683,053	479,806,106	10.4%
De 91 a 180 días		64,070,200		1,031,507	65,101,707	1.4%
De 181 a 365 días		118,344,139		135,643,090	253,987,228	5.5%
Mayor a 365 días		2,433,904,857		355,986,848	2,789,891,705	60.4%
Inversiones	37,060,523	3,537,341,956	6,538,073	1,037,350,147	4,618,290,699	100.0%
Intereses x cobrar		80,557,759		7,058,840	87,616,599	
Disponibilidades e Inversiones	37,060,523	3,456,784,197	6,538,073	1,030,291,307	4,530,674,100	

Las inversiones al 31 de diciembre 2017, están debidamente diversificadas en distintas entidades o emisores del sistema financiero nacional de la siguiente manera:

Por Entidad Financiera (En miles de colones) AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017		
Entidad	Totales	% Partic
Efectivo	43,599	0.9%
Bco Pop	135,864	2.9%
Ins SAFI	10,632	0.2%
Pop SAFI	117,688	2.5%
BN SAFI	116,867	2.5%
Bco BN	30,000	0.6%
Ice	45,053	1.0%
TP Gob.	2,100,999	45.5%
BEM	1,293,404	28.0%
IMPRO	141,627	3.1%
DAVI	135,643	2.9%
BAC	141,561	3.1%
LAFISE	141,632	3.07%
CITI	0	0.00%
Inm Zeta\$	129,227	2.8%
Inversiones	4,583,797	99.3%
Intereses x cobrar	34,494	0.7%
Disponibilidades e Inversiones	4,618,291	100.0%





Intereses Ganados en Cuentas Corrientes

Los intereses percibidos por la tenencia de cuentas corrientes. La variación entre un año y otro, obedece básicamente al reconocimiento que realiza el sistema bancario nacional, según el saldo promedio que se mantenga en dichas cuentas.

Saldos e Intereses Ganados en Cuentas Corrientes				
Mes	Año 2017		Año 2016	
	Saldos	Int Ganados	Saldos	Int Ganados
Enero	79,803,659	38,628	10,302,525	57,494
Febrero	385,269,848	0	20,130,171	45,623
Marzo	45,432,060	251,844	43,948,658	29,173
Abril	38,547,135	88,955	165,411,763	82,491
Mayo	22,623,331	42,039	15,209,227	56,029
Junio	45,916,574	26,987	7,115,465	169,801
Julio	29,660,839	26,403	44,778,867	68,342
Agosto	133,599,382	2,272	8,366,598	151,387
Setiembre	5,878,748	62,378	22,564,882	36,809
Octubre	6,682,053	92,791	22,679,115	44,730
Noviembre	113,295,135	47,211	79,116,012	26,204
Diciembre	42,958,596	58,471	58,886,043	102,853

₡79,138,947	₡737,979	₡41,542,444	₡870,936
Promedio		Promedio	

PRESUPUESTO

El objetivo primordial la formulación, seguimiento o ejecución y liquidación del Presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República de acuerdo con los lineamientos de las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público; N-1-2012-DC-DFOE, emitidas mediante Resolución R-DC-64-2013 de la Contraloría General.

Seguidamente un resumen de la liquidación presupuestaria con corte al 31 de diciembre del 2017:

El 30 de agosto del 2016 mediante acuerdo de Junta Directiva de Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A. #JDPSAS-190-Acd-184-2016-Art-3 se aprueba el PAO y el Presupuesto Ordinario para el año 2017 por la suma de ₡3.569.982.000 colones.

Dicho acuerdo y la información correspondiente fue remitida para su aprobación a la Contraloría General de la Republica mediante el oficio PSASAF-0473-2016 de fecha 20 de setiembre del 2016.

Mediante oficio (N.16240) DFOE-EC-0914 del 08 de diciembre del 2016, el área de Fiscalización de Servicios Económicos de la Contraloría General de la República aprueba el presupuesto de la Sociedad para el año 2017 por **₡3.569.982 miles**.

Vinculación del plan anual operativo con el plan estratégico de la Sociedad

Los objetivos y metas definidos en el PAO de la Sociedad, coadyuvan al cumplimiento del propósito estratégico del Conglomerado Financiero del Banco Popular, el cual se definió como **“Fomentar el acceso a productos y servicios financieros para garantizar el bienestar económico-financiero, social y ambiental de la población trabajadora y demás habitantes del país”**.

Además, se establecieron los siguientes Objetivos Estratégicos (2017-2020) de Popular Seguros:

1. Brindar acceso a seguros para la población trabajadora, organizaciones de la economía social solidaria, sectores productivos, personas vulnerables, clientela y demás habitantes del país.

2. Ampliar la oferta y colocación de seguros, a nivel regional y sectorial, mediante un portafolio de negocios integrado del Conglomerado Financiero y su vínculo con la ESS.

3. Lograr un crecimiento sostenido del desempeño financiero de Popular Seguros.

4. Consolidar un innovador modelo de operación articulado con la ESS, basado en la excelencia operacional orientado a la generación de valor en la triple línea base, gestión eficiente por procesos y una plataforma tecnológica que soporte la estrategia.

5. Desarrollar talento humano motivado y comprometido con la estrategia de Popular Seguros y el Conglomerado Financiero.

Comentarios Generales sobre aspectos relevantes de la ejecución presupuestaria

Durante este año 2017 la ejecución presupuestaria de ingresos como gastos se cataloga como satisfactoria, al alcanzar una ejecución total del **108.46%** en los ingresos y de un **89.00%** de los gastos.

Durante este año se logró cumplir oportunamente con el 100% de las actividades relacionadas con la dotación de bienes y servicios que requirió la Sociedad, permitiendo la continuidad de funcionamiento de las oficinas, además se gestionó oportunamente el control y seguimiento mensual de la ejecución presupuestaria.

Se tramitaron en tiempo y forma las modificaciones presupuestarias necesarias para dotar de recursos a algunas partidas que lo requerían.

También se cumplió en tiempo y forma con la remisión de información a la Contraloría General de la República y a la Junta Directiva de la Sociedad.

Por último, se continua con aspectos administrativos del PROYECTO SISEP, dado el atraso que muestra el mismo, lo que requirió el traslado en el mes de diciembre de los recursos económicos destinados para este fin, a las partidas sin asignación presupuestaria.

El Presupuesto Ordinario de Popular Sociedad Agencia de Seguros, S.A. es de **¢3.569.982** miles de colones, los cuales se financian en un 100.00% con ingresos corrientes.

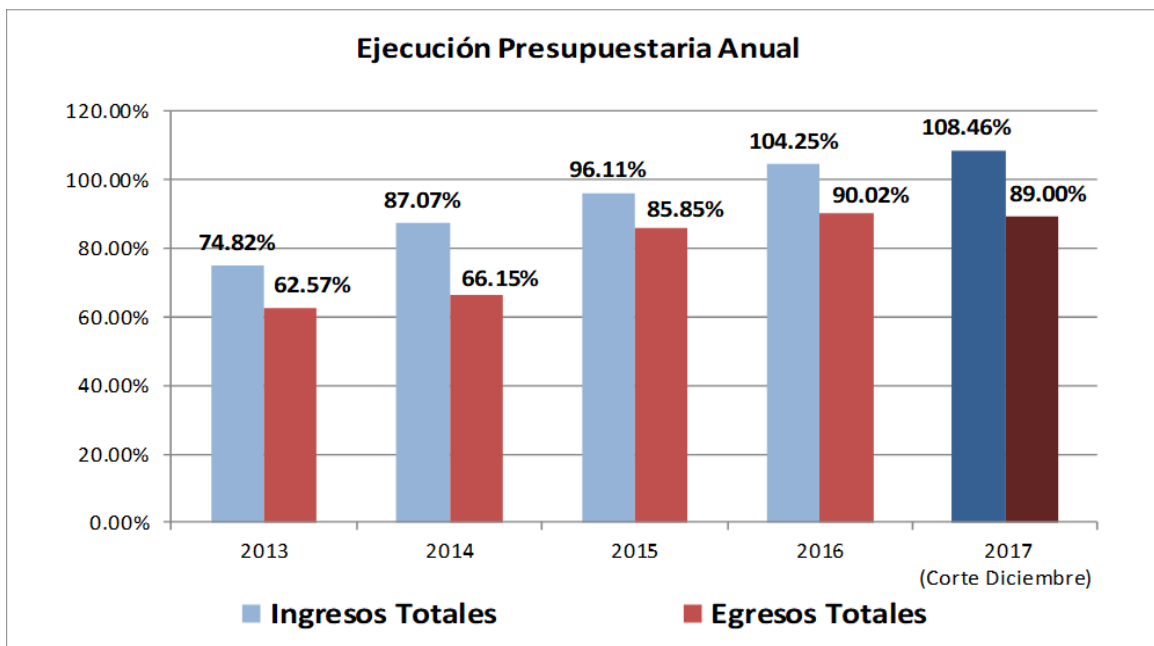
Al **31 de diciembre del 2017** se presenta un total de Ingresos Reales por **¢3.871.934** miles de colones y un egreso efectivo por **¢2.707.330** miles de colones.

GRUPO	Presupuesto Definitivo 2017	Egreso Efectivo	ORIGEN DE LOS RECURSOS
Remuneraciones	1,838,816	1,668,642	INGRESOS CORRIENTES
Servicios	963,336	869,302	INGRESOS CORRIENTES
Materiales y Suministros	15,870	10,552	INGRESOS CORRIENTES
Bienes Duraderos	140,452	90,224	INGRESOS CORRIENTES
Transferencias Corrientes	83,480	68,609	INGRESOS CORRIENTES
Cuentas Especiales	528,028	0	INGRESOS CORRIENTES
TOTAL	3,569,982	2,707,330	

INGRESOS	Proyección Acum. a Dic-17	Ingreso Real Acum. a Dic-17	% de Ejec. Acum. a Dic-17
SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	3,312,642,000	3,372,209,422	101.80%
INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	256,740,000	238,582,702	92.93%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	600,000	737,979	123.00%
SUB-TOTAL SIN OTROS INGRESOS	3,569,982,000	3,611,530,103	101.16%
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	0	260,403,704	N/A
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	3,569,982,000	3,871,933,807	108.46%

Respecto a las proyecciones efectuadas a **diciembre del 2017** se registra un cumplimiento del **101.16%** de los ingresos estimados totales al IV Trimestre (sin tomar otros ingresos) y tomándolos en cuenta el cumplimiento sería del **108.46%** y en cuanto a los egresos se registra un cumplimiento de **89.00%**, una vez aplicadas las modificaciones presupuestarias de la N. 1 a la N. 8, realizadas para trasladar recursos ociosos de varias partidas, a otras que requerían ser reforzadas para hacerle frente a gastos necesarios para la Sociedad.

Para el año 2017 se esperaban resultados de utilidad contable por un monto de **¢614.174** miles de colones (**ampliado a ¢850.000** miles), al **31 de diciembre** se alcanzó la cifra de **¢1.133.790** miles de utilidad neta, lo cual representa **184.60%** de la meta total para el año.



Como se puede apreciar la tendencia que muestran los ingresos y los gastos, a través de los años del último quinquenio es de una mayor ejecución, esto gracias a una mejor planificación y control sobre los desembolsos e ingresos proyectados.

Ejecución real del presupuesto de ingresos

(En miles de colones)				
INGRESOS	Presupuesto Total	Ingresos Totales de Enero a Diciembre	% de Cumpl.	% respecto a Ingresos Dic-17
<u>INGRESOS NO TRIBUTARIOS</u>	3,569,982	3,871,934	108.46%	100.00%
VENTA BIENES Y SERVICIOS	3,312,642	3,372,209	101.80%	87.09%
<u>Venta de Servicios</u>	3,312,642	3,372,209	101.80%	87.09%
Servicios Financieros y de Seguros	3,312,642	3,372,209	101.80%	87.09%
Servicios Financieros	3,012,090	3,078,559	102.21%	79.51%
Otros Servicios Financieros y de Seguros	300,552	293,650	97.70%	7.58%
INGRESOS DE LA PROPIEDAD	257,340	239,321	93.00%	6.18%
<u>Renta de Activos Financieros</u>	257,340	239,321	93.00%	6.18%
Intereses sobre Títulos Valores	256,740	238,583	92.93%	6.16%
Int s/títulos valores Gobierno Central	102,713	96,342	93.80%	2.49%
Int s/títulos valores Empresa Publ. no Financieras	77,017	69,587	90.35%	1.80%
Int s/títulos valores Inst Públ.Financieras	51,342	46,961	91.47%	1.21%
Int s/títulos valores del Sector Privado	25,668	25,693	100.10%	0.66%
Otras Rentas de Activos Financieros	600	738	123.00%	0.02%
Interes Cta Corriente y Otros Dep. Bcos Estatales	600	738	123.00%	0.02%
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	0	260,404	N/A	6.73%
Ingresos varios No Especificados	0	260,404	N/A	6.73%
TOTAL INGRESOS CORRIENTES	3,569,982	3,871,934	108.46%	100.00%

La principal fuente de ingresos de la Sociedad corresponde a la Venta de Bienes y Servicios, específicamente los Servicios Financieros por Comisiones en Venta de Seguros, los que representan el **79.51%** de los ingresos reales obtenidos a **diciembre 2017**.

El segundo lugar corresponde a los ingresos por otros servicios financieros y de seguros, generados por el contrato de (Administración de pólizas) con el Banco Popular, que representan el **7.58%** y en tercer lugar se encuentran los Intereses sobre Títulos Valores que representa el **6.16%**, producto de las inversiones realizadas con recursos propios.

Los ingresos restantes corresponden al **6.73%** por otros ingresos (Premios otorgados por el INS, ganancia generada por la venta de títulos valores y otros ingresos menores), además del **0.02%** generados por intereses s/cuentas corrientes.

Ejecución real del presupuesto de egresos

(En miles de colones)				
PARTIDA	PRESUPUESTO TOTAL	EGRESOS TOTALES DE ENERO A DICIEMBRE	% de Cumpl.	% respecto a Egresos Dic-17
REMUNERACIONES	1,838,816	1,668,642	90.75%	61.63%
SERVICIOS	963,336	869,302	90.24%	32.11%
MATERIALES Y SUMINISTROS	15,870	10,552	66.49%	0.39%
BIENES DURADEROS	140,452	90,224	64.24%	3.33%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	83,480	68,609	82.19%	2.53%
TOTAL GASTOS	3,041,954	2,707,330	89.00%	100.00%
CUENTAS ESPECIALES	528,028	0	0.00%	0.00%
TOTAL GENERAL	3,569,982	2,707,330	75.84%	100.00%

Los gastos más representativos corresponden a las remuneraciones, las que representan el **61.63%** de los gastos totales a **diciembre 2017**.

El segundo lugar corresponde a los gastos por servicios que representa el **32.11%**, producto de los diferentes contratos firmados con el Banco Popular, además del pago de impuestos, alquileres, transporte, publicidad, capacitaciones y otros proveedores de servicios.

Los gastos restantes corresponden, al **3.33%** representado por la adquisición de bienes duraderos (licencias de uso de software y equipos menores), el **2.53%** representado por los gastos en transferencias (principalmente a la CNE, además de incapacidades, liquidaciones laborales y pago de membresía anual a la Cámara de Seguros y a la Asociación Empresarial (AED), y un **0.39%** por la compra de materiales y suministros (siendo los rubros más representativos los de productos de papel, útiles y materiales de oficina y productos alimenticios).

Los ingresos reales cumplen a cabalidad con más del 100% de la proyección estimada al **31 de diciembre**, compensando los faltantes de las partidas de servicios financieros, otros servicios financieros de seguros y los intereses sobre títulos valores con otros ingresos no especificados.

Las desviaciones en los intereses sobre títulos valores se compensan entre sí y la razón de estas desviaciones obedece más que todo, a las necesidades de colocación y cumplimiento de las políticas de inversión, que pretenden cumplir con aspectos relacionados a la diversificación de los instrumentos financieros.

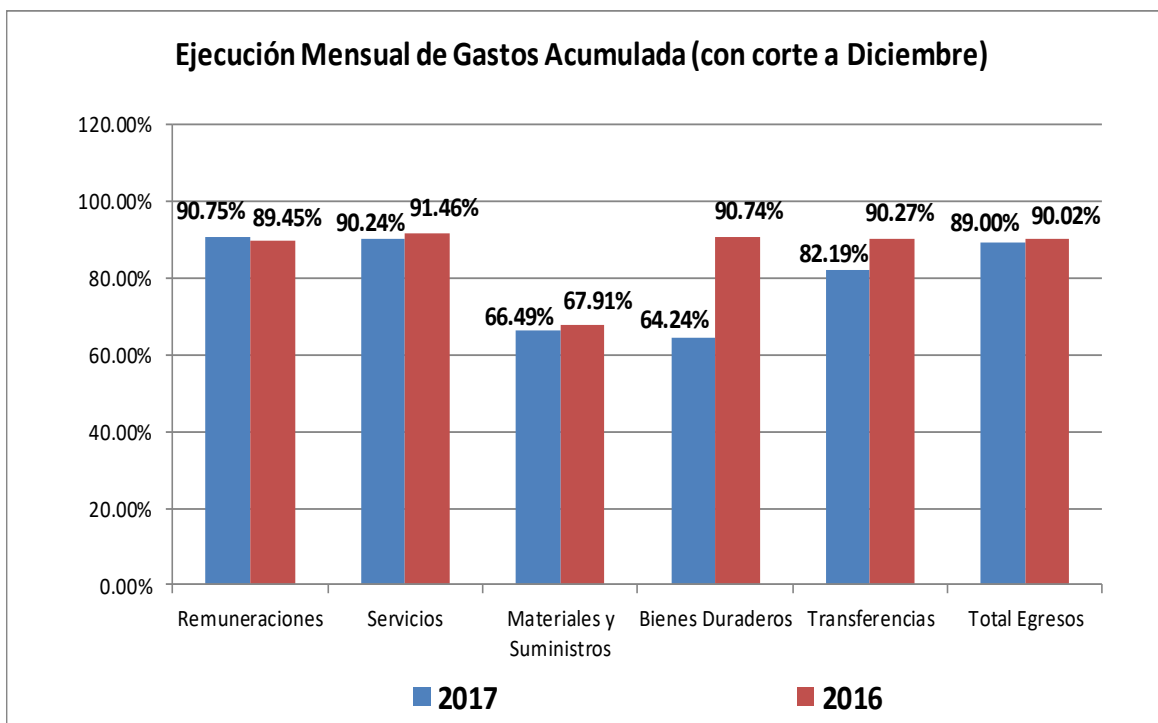
1- Comportamiento de la ejecución de los gastos más importantes

EGRESOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017

(En colones)

EGRESOS	Proyección Acum. a Dic-17	Gasto Real Acum. a Dic-17	Dif. Ejec. Acum. a Dic-17	% de Ejec. Acum. a Dic-17
0 REMUNERACIONES	1,838,816,000	1,668,641,593	170,174,407	90.75%
0.01 REMUNERACIONES BÁSICAS	1,271,453,000	1,158,240,571	113,212,429	91.10%
0.02 REMUNERACIONES EVENTUALES	69,914,000	58,312,604	11,601,396	83.41%
0.03 INCENTIVOS SALARIALES	93,329,000	89,238,986	4,090,014	95.62%
0.04 CONTR. PATRONAL DESARR. Y SEG.SOCIAL	213,805,000	195,359,145	18,445,855	91.37%
0.05 CONTR. PATRONAL FONDOS PENSIONES	190,315,000	167,490,288	22,824,712	88.01%
1 SERVICIOS	963,336,000	869,302,193	94,033,807	90.24%
1.01 ALQUILERES	203,260,000	193,188,060	10,071,940	95.04%
1.02 SERVICIOS BÁSICOS	35,500,000	30,722,870	4,777,130	86.54%
1.03 SERVICIO COMERCIAL Y FINANCIERO	139,360,000	110,021,472	29,338,528	78.95%
1.04 SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	185,802,000	160,522,014	25,279,986	86.39%
1.05 GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	43,800,000	36,425,177	7,374,823	83.16%
1.06 SEGUROS	18,460,000	11,270,102	7,189,898	61.05%
1.07 CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	80,300,000	76,868,954	3,431,046	95.73%
1.08 MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	26,184,000	20,658,638	5,525,362	78.90%
1.09 IMPUESTOS	230,670,000	229,624,905	1,045,095	99.55%
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	15,870,000	10,552,161	5,317,839	66.49%
2.01 PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	2,020,000	1,084,166	935,834	53.67%
2.02 ALIMENTOS Y BEBIDAS	2,500,000	2,193,601	306,399	87.74%
2.03 MAT.Y PROD. USO EN CONSTRUCC.	1,100,000	508,066	591,934	46.19%
2.04 HERRAM, REPUESTOS Y ACCESORIOS	300,000	136,402	163,598	45.47%
2.99 ÚTILES, MAT. Y SUMINIST. DIVERSOS	9,950,000	6,629,926	3,320,074	66.63%
5 BIENES DURADEROS	140,452,000	90,224,265	50,227,735	64.24%
5.01 MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	140,452,000	90,224,265	50,227,735	64.24%
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	83,480,000	68,609,339	14,870,661	82.19%
6.01 TRANSF. CORR. AL SECTOR PUBLICO	28,770,000	28,769,160	840	100.00%
6.02 TRANSF. CORR. A PERSONAS	1,400,000	1,186,667	213,333	84.76%
6.03 PRESTACIONES	41,000,000	30,074,427	10,925,573	73.35%
6.04 TRANSF. ENTID. PRIV. SIN FINES DE LUCRO	2,310,000	2,231,025	78,975	96.58%
6.06 OTRAS TRANSF. SECTOR PRIVADO	10,000,000	6,348,061	3,651,939	63.48%
TOTAL PRESUPUESTO SIN CTAS ESPECIALES	3,041,954,000	2,707,329,551	334,624,449	89.00%
9 CUENTAS ESPECIALES	528,028,000	0	528,028,000	0.00%
9.02 SUMAS SIN ASIGN. PRESUPUESTARIA	528,028,000	0	528,028,000	0.00%
TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS	3,569,982,000	2,707,329,551	862,652,449	75.84%



Se puede notar una ejecución muy parecida del presupuesto del año 2017 con respecto al 2016, esto gracias a un seguimiento de lo planificado y el control ejercido sobre los desembolsos proyectados.

En cuanto a la partida Materiales y Suministros del año 2017 y 2016, la ejecución por debajo del 90%, representada por el 66.49% y 67.91% respectivamente, se considera normal, ya que dichos gastos surgen por la solicitud realizada por los empleados de las diferentes áreas de la Sociedad.

Importante destacar la mejor ejecución histórica de la Sociedad, en cuanto al presupuesto de gastos globales, con un cumplimiento mayor al 85% para este año 2017 y el 2016.

Remuneraciones:

Esta partida comprende las remuneraciones básicas en dinero al personal permanente y transitorio de la institución cuya relación se rige por las leyes laborales vigentes. Además, comprende los incentivos derivados del salario o complementarios a este, como el décimo tercer mes, prohibición, reconocimiento por la evaluación del desempeño, así como gastos por concepto de dietas y las contribuciones patronales.

Seguidamente el detalle de los egresos por remuneraciones al **31 de diciembre del 2017**:

PROGRAMA 100 y 200 RESUMEN CONSOLIDADO		Total Presup. Ord. más Extr. y Modif..	Gasto Ejecutado	Presupuesto Disponible
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
TOTAL PRESUPUESTO DE EGRESOS		3,569,982,000.00	2,707,329,550.90	862,652,449.10
0. REMUNERACIONES		1,838,816,000.00	1,668,641,593.31	170,174,406.69
0.01 REMUNERACIONES BASICAS		1,271,453,000.00	1,158,240,570.67	113,212,429.33
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	1,189,423,000.00	1,104,984,669.32	84,438,330.68
0.01.03	Servicios especiales	42,030,000.00	32,602,459.65	9,427,540.35
0.01.04	Sueldos a base de comisión (Agentes Semi-Inst)	30,000,000.00	15,571,713.81	14,428,286.19
0.01.05	Suplencias	10,000,000.00	5,081,727.89	4,918,272.11
0.02 REMUNERACIONES EVENTUALES		69,914,000.00	58,312,604.27	11,601,395.73
0.02.01	Tiempo extraordinario	5,000,000.00	1,044,264.27	3,955,735.73
0.02.05	Dietas	64,914,000.00	57,268,340.00	7,645,660.00
0.03 INCENTIVOS SALARIALES		93,329,000.00	89,238,985.97	4,090,014.03
0.03.03	Decimo tercer mes (aguinaldo)	93,329,000.00	89,238,985.97	4,090,014.03
0.04 CONTRIB. PATR. DESARR. SEG. SOCIAL		213,805,000.00	195,359,144.75	18,445,855.25
0.04.01	Seguro de salud de la CCSS	118,072,000.00	107,884,900.84	10,187,099.16
0.04.02	Instituto Mixto de Ayuda Social	6,382,000.00	5,831,616.26	550,383.74
0.04.03	Instituto Nacional de Aprendizaje	19,147,000.00	17,494,848.78	1,652,151.22
0.04.04	Fondo de desarrollo social y Asig. Familiares	63,822,000.00	58,316,162.61	5,505,837.39
0.04.05	Banco Popular y de Desarrollo Comunal	6,382,000.00	5,831,616.26	550,383.74
0.05 CONTRIB. PATR. FOND. PENSIONES Y OTROS		190,315,000.00	167,490,287.65	22,824,712.35
0.05.01	Seguro de pensiones de la CCSS	64,843,000.00	59,249,221.18	5,593,778.82
0.05.02	Régimen oblig. de pensiones compl.	19,147,000.00	17,494,848.78	1,652,151.22
0.05.03	Fondo de capitalización laboral	38,293,000.00	34,989,697.58	3,303,302.42
0.05.05	Contrib. Patr. Fondos administrados	68,032,000.00	55,756,520.11	12,275,479.89
0.05.05.02	Traslado cesantía Coopebanpo-Asebanpo	68,032,000.00	55,756,520.11	12,275,479.89

Servicios:

Son las obligaciones que se contraen, mediante contratos administrativos con personas físicas o jurídicas, por los servicios de diversa naturaleza y por el uso de bienes muebles e inmuebles, incluyendo los servicios que se destinan al mantenimiento y reparación de bienes de capital, que tienen como finalidad conservar el activo en condiciones normales de servicio. Comprende entre otros, los pagos por el arrendamiento de edificios y equipos, servicios públicos, comerciales y financieros, así como la contratación de diversos servicios de carácter profesional y técnico.

Seguidamente el detalle de los egresos por servicios al **31 de diciembre del 2017**:

PROGRAMA 100 y 200 RESUMEN CONSOLIDADO		Total Presup. Ord. más Extr. y Modif.	Gasto Ejecutado	Presupuesto Disponible
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
1. SERVICIOS		963,336,000.00	869,302,192.69	94,033,807.31
1.01 ALQUILERES		203,260,000.00	193,188,060.25	10,071,939.75
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	154,936,000.00	150,762,003.25	4,173,996.75
1.01.02	Alquiler de maq. Eq. Y mobiliario (kilometraje)	10,500,000.00	9,633,282.79	866,717.21
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	34,984,000.00	30,699,196.01	4,284,803.99
1.01.99	Otros Alquileres	2,840,000.00	2,093,578.20	746,421.80
1.02 SERVICIOS BASICOS		35,500,000.00	30,722,870.16	4,777,129.84
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillados	1,200,000.00	814,932.70	385,067.30
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	16,200,000.00	13,654,050.00	2,545,950.00
1.02.03	Servicio de correo	100,000.00	14,000.00	86,000.00
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	18,000,000.00	16,239,887.46	1,760,112.54
1.03 SERVICIO COMERCIAL Y FINANCIERO		139,360,000.00	110,021,471.58	29,338,528.42
1.03.01	Información	500,000.00	34,890.00	465,110.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	28,000,000.00	12,514,399.71	15,485,600.29
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	10,300,000.00	9,537,479.37	762,520.63
1.03.06	Comis. y gtos x serv. Financ. y comer. Banc	98,360,000.00	86,481,308.55	11,878,691.45
1.03.07	Serv. transferencias electrónica información	2,200,000.00	1,453,393.95	746,606.05
1.04 SERVICIOS DE GESTION Y APOYO		185,802,000.00	160,522,014.21	25,279,985.79
1.04.01	Serv. médicos y de laboratorio	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00
1.04.02	Serv. jurídicos	21,030,000.00	18,610,541.20	2,419,458.80
1.04.04	Serv. ciencias económicas y sociales	75,300,000.00	63,010,717.61	12,289,282.39
1.04.05	Serv. desarrollo de sistemas informáticos	58,612,000.00	53,452,382.52	5,159,617.48
1.04.06	Serv. generales	11,020,000.00	8,083,631.40	2,936,368.60
1.04.06.02	Serv. Generales (limpieza)	6,700,000.00	5,983,631.40	716,368.60
1.04.06.03	Serv. Generales (mensajería y correo)	1,200,000.00	1,200,000.00	0.00
1.04.06.05	Serv. Generales (otros)	3,120,000.00	900,000.00	2,220,000.00
1.04.99	Otros serv. de gestión y apoyo	18,840,000.00	17,364,741.48	1,475,258.52
1.04.99.02	Otros serv. de gestión y apoyo	18,840,000.00	17,364,741.48	1,475,258.52

PROGRAMA 100 y 200 RESUMEN CONSOLIDADO		Total Presup. Ord. más Extr. y Modif.	Gasto Ejecutado	Presupuesto Disponible
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
<u>1.05 GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</u>		<u>43,800,000.00</u>	<u>36,425,176.74</u>	<u>7,374,823.26</u>
1.05.01	Transporte dentro del país	2,200,000.00	1,155,434.50	1,044,565.50
1.05.02	Viáticos dentro del país	12,800,000.00	11,404,140.00	1,395,860.00
1.05.03	Transporte en el exterior	16,300,000.00	13,052,362.49	3,247,637.51
1.05.04	Viáticos en el exterior	12,500,000.00	10,813,239.75	1,686,760.25
<u>1.06 SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</u>		<u>18,460,000.00</u>	<u>11,270,102.13</u>	<u>7,189,897.87</u>
1.06.01	Seguros	18,460,000.00	11,270,102.13	7,189,897.87
<u>1.07 CAPACITACION Y PROTOCOLO</u>		<u>80,300,000.00</u>	<u>76,868,954.23</u>	<u>3,431,045.77</u>
1.07.01	Actividades de capacitación	64,300,000.00	63,731,176.04	568,823.96
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	14,000,000.00	12,790,738.15	1,209,261.85
1.07.03	Gastos de representación institucional	2,000,000.00	347,040.04	1,652,959.96
<u>1.08 MANTENIMIENTO Y REPARACION</u>		<u>26,184,000.00</u>	<u>20,658,638.49</u>	<u>5,525,361.51</u>
1.08.01	Mant. de edificios y locales	18,552,000.00	16,706,708.01	1,845,291.99
1.08.04	Mant. y repar. de maquinaria	960,000.00	855,033.75	104,966.25
1.08.06	Mant. y repar. Eq. comunicaciones	100,000.00	19,793.55	80,206.45
1.08.07	Mant. y repar. Eq. y mobiliario de oficina	1,952,000.00	1,742,524.08	209,475.92
1.08.08	Mant. y repar. Eq. cómputo y sist. Información	3,820,000.00	706,410.60	3,113,589.40
1.08.99	Mant. y repar. otros equipos	800,000.00	628,168.50	171,831.50
<u>1.09 IMPUESTOS</u>		<u>230,670,000.00</u>	<u>229,624,904.90</u>	<u>1,045,095.10</u>
1.09.01	Impuestos s/ingresos y utilidades	217,390,000.00	217,380,652.00	9,348.00
1.09.03	Impuestos de patentes	11,200,000.00	10,435,834.20	764,165.80
1.09.99	Otros impuestos	2,080,000.00	1,808,418.70	271,581.30

Materiales y Suministros:

En esta partida se incluyen los útiles, materiales y artículos que tienen como característica principal su corta durabilidad, pues se estima que se consumirán en el lapso de un año. Sin embargo, por conveniencia se incluyen algunos de mayor durabilidad, en razón de su bajo costo y de las dificultades que implicaría el control de este tipo de bienes.

Seguidamente el detalle de los egresos por materiales y suministros al **31 de diciembre del 2017**:

PROGRAMA 100 y 200 RESUMEN CONSOLIDADO		Total Presup. Ord. más Extr. y Modif.	Gasto Ejecutado	Presupuesto Disponible
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017				
<u>2. MATERIALES Y SUMINISTROS</u>		15,870,000.00	10,552,160.65	5,317,839.35
<u>2.01 PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS</u>		2,020,000.00	1,084,165.83	935,834.17
2.01.01	Combustibles y lubricantes	170,000.00	135,466.00	34,534.00
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	1,100,000.00	819,148.84	280,851.16
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	750,000.00	129,550.99	620,449.01
<u>2.02 ALIMENTOS Y BEBIDAS</u>		2,500,000.00	2,193,600.98	306,399.02
2.02.03	Alimentos y Bebidas (Tiempo extra. y otros)	2,500,000.00	2,193,600.98	306,399.02
<u>2.03 MATERIALES Y PROD. USO EN CONSTR. Y MANT.</u>		1,100,000.00	508,065.98	591,934.02
2.03.01	Mater. y productos metálicos	100,000.00	32,322.00	67,678.00
2.03.04	Mater. y productos elect. telefónic. y cómputo	500,000.00	365,743.98	134,256.02
2.03.05	Mater. y productos de vidrio	500,000.00	110,000.00	390,000.00
<u>2.04 HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</u>		300,000.00	136,402.30	163,597.70
2.04.01	Herramientas e instrumentos	100,000.00	42,645.00	57,355.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	200,000.00	93,757.30	106,242.70
<u>2.99 UTILES MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</u>		9,950,000.00	6,629,925.56	3,320,074.44
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,600,000.00	1,182,453.35	417,546.65
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	5,700,000.00	4,155,446.68	1,544,553.32
2.99.04	Textiles y vestuarios	600,000.00	524,811.49	75,188.51
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	750,000.00	288,048.67	461,951.33
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	200,000.00	41,077.70	158,922.30
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	1,100,000.00	438,087.67	661,912.33

Bienes duraderos:

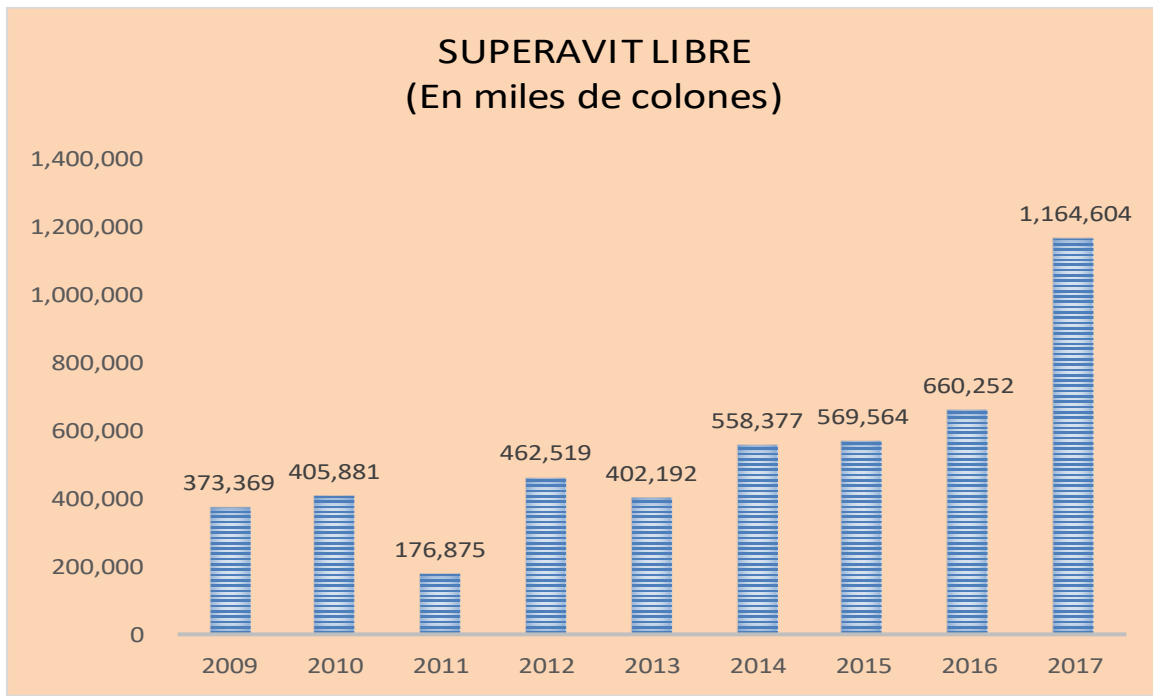
Comprende la adquisición de bienes duraderos nuevos, como son los bienes de capital fijo, muebles e inmuebles. Incluye los procesos de construcción, así como la adición y mejoramiento de bienes de capital, diferenciándose de aquellos procesos que tienen como propósito el mantenimiento normal de dichos bienes, de habitual a menor cuantía. Incluye también los costos por obras complementarias y activos intangibles.

PROGRAMA 100 y 200 RESUMEN CONSOLIDADO	Total Presup. Ord. más Extr. y Modif.	Gasto Ejecutado	Presupuesto Disponible
---	--	--------------------	---------------------------

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017

5. BIENES DURADEROS	140,452,000.00	90,224,265.18	50,227,734.82
5.01 MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	140,452,000.00	90,224,265.18	50,227,734.82
5.01.03 Equipo de comunicación	2,500,000.00	2,129,559.58	370,440.42
5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina	500,000.00	300,000.00	200,000.00
5.01.05 Equipo y programas de cómputo	136,952,000.00	87,514,705.60	49,437,294.40
5.01.99 Maquinaria y equipo diverso	500,000.00	280,000.00	220,000.00
5.0199.02 Maquinaria y equipo diverso	500,000.00	280,000.00	220,000.00

Resultado de la ejecución presupuestaria o final (Superávit o Déficit)



Del gráfico anterior se desprende que durante todos los años de la gestión de Popular Seguros ha generado superávit en todos los periodos, siendo el más alto el ultimo año 2017, además este superávit se considera como libre.

**Detalle por mes (Superávit del 2017)
(en colones)**

Superávit Acum. al 31/12/2016				3,609,028,632		
	Ingresos 2017	Gastos 2017	Superávit o (Déficit) 2017	2016	Diferencia	
ene-17	225,031,195.42	(158,784,795.16)	66,246,400.26	109,033,580.00	(42,787,179.74)	
feb-17	307,300,004.65	(175,643,670.56)	131,656,334.09	133,983,805.00	(2,327,470.91)	
mar-17	384,248,001.42	(233,321,674.74)	150,926,326.68	85,027,056.00	65,899,270.68	
abr-17	338,185,073.75	(193,908,697.00)	144,276,376.75	68,544,688.00	75,731,688.75	
may-17	267,067,753.17	(179,319,420.74)	87,748,332.43	46,169,508.00	41,578,824.43	
jun-17	300,975,118.63	(250,475,133.83)	50,499,984.80	15,877,131.00	34,622,853.80	
jul-17	287,647,190.05	(207,930,990.66)	79,716,199.39	7,834,031.00	71,882,168.39	
ago-17	628,294,548.89	(185,810,456.81)	442,484,092.08	62,414,915.05	380,069,177.03	
sep-17	327,159,108.76	(269,960,180.66)	57,198,928.10	13,798,931.81	43,399,996.29	
oct-17	250,062,150.30	(197,419,863.01)	52,642,287.29	50,868,639.51	1,773,647.78	
nov-17	192,205,886.80	(235,554,268.16)	(43,348,381.36)	165,818,099.02	(209,166,480.38)	
dic-17	363,757,775.40	(419,200,399.57)	(55,442,624.17)	(99,118,362.94)	43,675,738.77	
	Total 2017		1,164,604,256.34	660,252,021.45	504,352,234.89	
Superávit Acum. al 31/12/2017				4,773,632,889		

**Resumen de los Ingresos y Egresos Reales más el Superávit Acumulado
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017
(en miles de colones)**

CONCEPTO	MONTO
INGRESOS	3,871,934
EGRESOS	2,707,330
Superávit generado durante el año 2017	1,164,604
Más: SUPERÁVIT LIBRE PERIODO DEL 2009 AL 2013	1,820,836
Más: SUPERÁVIT LIBRE PERIODO 2014	558,377
Más: SUPERÁVIT LIBRE PERIODO 2015	569,564
Más: SUPERÁVIT LIBRE PERIODO 2016	660,252
Total de Superávit Libre Acumulado al 31/12/2017	4,773,633

Del Origen, Aplicación, Uso y Clasificación Económica de los Recursos

A continuación, se muestra la distribución de las partidas según el origen, composición y clasificación económica del total de gastos ejecutados durante el período presupuestario 2017.

DEL ORIGEN, APLICACIÓN, USO Y CLASIFICACION ECONOMICA DE LOS RECURSOS

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2017

(en miles de colones)

Partida	Origen y Aplicación de los Recursos		USO DE RECURSOS SEGÚN SU COMPOSICION			GASTOS REALES SEGÚN SU CLASIFICACION ECONOMICA		
	Ingresos corrientes	Superavit	Gastos Operación	Inversión de Capital	Gastos Financieros	Gastos de consumo	Transf. Corrientes	Inversión Real
Remuneraciones	X		1,668,642	0	0	1,668,642	0	0
Servicios	X		869,302	0	0	869,302	0	0
Materiales y Suministros	X		10,552	0	0	10,552	0	0
Bienes Duraderos	X		0	90,224	0	0	0	90,224
Transferencias	X		68,609	0	0	0	68,609	0
Subtotal			2,617,105	90,224	0	2,548,496	68,609	90,224
Cuentas Especiales	X		0	0	0	0	0	0
Total			2,617,105	90,224	0	2,548,496	68,609	90,224

Identificación de ajustes presupuestarios (Modificaciones)

Durante el año 2017 la Administración de la Sociedad requirió el traslado de recursos económicos a varias partidas presupuestarias, para cumplir oportunamente con las metas y objetivos planteados por las áreas. Con corte al **31 de diciembre** se presentó para su aprobación a la Gerencia General y Junta Directiva de la Sociedad, las modificaciones presupuestarias de la **N. 1 a la N. 8:**

Modificación N. 1 (Ajustes salariales gerenciales)

Modificación N. 2 (Indemnización, Alquiler, Transporte, Mantenimiento, Materiales y Suministros)

Modificación N. 3 (Comisiones, y Prestaciones legales)

Modificación N. 4 (Capacitaciones)

Modificación N. 5 (Capacitaciones)

CONTRATACION ADMINISTRATIVA

La **contratación administrativa** estará orientada al cumplimiento de los fines, metas y **objetivos** de la entidad, en procura de una sana administración y buen uso de los fondos públicos.

La actividad contractual se registrará, entre otros, por los siguientes principios:

- a) **Eficiencia.** Todo procedimiento debe tender a la selección de la oferta más conveniente para el interés público e institucional, a partir de un correcto uso de los recursos públicos. En las distintas actuaciones prevalecerá el contenido sobre la forma.
- b) **Eficacia.** La contratación administrativa estará orientada al cumplimiento de los fines, metas y objetivos de la entidad, en procura de una sana administración.
- c) **Publicidad.** Los procedimientos de contratación se darán a conocer por los medios correspondientes a su naturaleza. Se debe garantizar el libre y oportuno acceso al expediente, informes, resoluciones u otras actuaciones.
- d) **Libre competencia.** Se debe garantizar la posibilidad de competencia entre los oferentes. No deben introducirse en el cartel restricciones técnicas, legales o económicas que injustificadamente limiten la participación de potenciales oferentes.
- e) **Igualdad.** En un mismo concurso los participantes deben ser tratados y examinados bajo reglas similares.
- f) **Buena fe.** Las actuaciones desplegadas por la entidad contratante y por los participantes se entenderán en todo momento de buena fe, admitiendo prueba en contrario.

Durante el año 2017 se efectuaron 59 contrataciones, en su gran mayoría por Contratación Directa las cuales finalizaron exitosamente, no hubo procesos de apelación.

El principal proceso de Contratación gestionado se destaca el No. 2017CD-000032-PSASSA "Alquiler de las Oficinas Centrales de PSASSA" el cuál le permitirá a PSASSA permanecer en las oficinas ubicadas en San Pedro de Montes de Oca, en tanto se concreten los planes del Banco Popular de concentrar las Sociedades del Conglomerado en el Edificio Metropolitano en los siguientes 5 años. Para el acondicionamiento del inmueble contratado bajo la modalidad "llave en mano" la administración tomó en cuenta la relación de puestos y los planes de transformación de la empresa a una entidad aseguradora, habilitando un total de 1100 metros cuadrados de construcción destinados a albergar hasta 120 estaciones de trabajo, elementos amigables con el ambiente y condiciones óptimas para el recurso humano.

Seguidamente un detalle de los diferentes procedimientos gestionados durante el 2017 y su estatus.

Procedimientos de Contratación Administrativa 2017

Número	Nombre del procedimiento	Estado
2017CD-000001-PSASSA	CONTRATACIÓN DE SERVICIO ADMINISTRADO DE WEB HOSTING CON CRECIMIENTO POR DEMANDA	Finalizado
2017CD-000002-PSASSA	SERVICIO DE HORAS PROFESIONALES DE ASESORÍA EN MINERÍA DE DATOS Y ESTRATEGIAS DE COMUNICACIÓN-MODALIDAD CONSUMO POR DEMANDA	Finalizado
2017LA-000003-PSASSA	TÉCNICO EN SEGUROS	Finalizado
2017CD-000004-PSASSA	CAPACITACIÓN GERENCIA DE RIESGOS Y CONTINUIDAD DE NEGOCIOS	Finalizado
2017CD-000005-PSASSA	SERVICIO DE IMPRESIONES DE EJEMPLARES SEGUROS AUTOEXPEDIBLES	Finalizado
2017CD-000006-PSASSA	SEMINARIO OPIMA ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LAS COMISIONES Y OFICINAS DE SALUD OCUPACIONAL	Finalizado
2017CD-000007-PSASSA	CAPACITACIÓN: "BIENESTAR ORGANIZACIONAL Y LABORAL"	Finalizado
2017CD-000008-PSASSA	SEMINARIO: "LEY DE MEJORA DE LA LUCHA CONTRA EL FRAUDE FISCAL"	Finalizado
2017CD-000009-PSASSA	COMPRA DE PASAJES DE AVIÓN DE COSTA RICA A MADRID ESPAÑA Y VICEVERSA"	Finalizado
2017CD-000010-PSASSA	SEMINARIO "FORMULACIÓN Y EVALUACIÓN DE PROYECTOS DE INVERSIÓN"	Finalizado
2017CD-000011-PSASSA	CAPACITACIONES: 1)"FUNDAMENTOS DE COBIT 5" 2)"ESPECIALIZACION EN PSICOLOGIA ORGANIZACIONAL Y RRHH" 3)"MAPEO, ANALISIS Y REDISEÑO DE PROCESOS" 4)"JURISPRUDENCIA EN CONTRATACION ADMINISTRATIVA"	Finalizado
2017CD-000012-PSASSA	CAPACITACIÓN "INICIÁNDOSE EN CONTRATACIÓN ADMINISTRATIVA"	Finalizado
2017CD-000013-PSASSA	"ALQUILER DE LAS OFICINAS CENTRALES DE PSASSA"	Finalizado
2017CD-000014-PSASSA	DISPENSADORES DE AGUA	Finalizado
2017CD-000015-PSASSA	CELEBRACIÓN "DIA DEL INTERMEDIARIO DE SEGUROS"	Finalizado
2017CD-000016-PSASSA	CAPACITACIONES: 1)" COMO ESCRIBIR EN INTERNET Y REDES SOCIALES" 2) "INICIANDOSE EN CONTRATACION ADMINISTRATIVA" 3)" LIDERAZGO PASOS SIMPLES PARA LOGRARLO" 4) "CONGRESO INTERNACIONAL DE RECURSOS HUMANOS"	Finalizado
2017CD-000017-PSASSA	CAPACITACIONES "ISO 27001, RISK MANAGER ISO31000 CERTIFICADO"	Finalizado
2017CD-000018-PSASSA	CAPACITACIONES "LA REFORMA PROCESAL LABORAL Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN COMERCIAL, FUTURO DE LAS VENTAS"	Finalizado
2017CD-000019-PSASSA	CAPACITACIONES "LAS MEJORES PRÁCTICAS EN LA ELABORACIÓN DE CARTELES - IMPLEMENTADOR LÍDER DE UN SISTEMA DE GESTIÓN DE SEGURIDAD BASADO EN ISO 27001 - PROGRAMAS DE ACTUALIZACIÓN ECONÓMICA"	Finalizado
2017CD-000020-PSASSA	CAPACITACIONES "COMPRA DE BIENES SEGÚN DEMANDA Y METODOLOGÍA PARA LA REDACCIÓN DE INFORMES TÉCNICOS	Finalizado
2017CD-000021-PSASSA	ACTUALIZACIÓN DE LICENCIAS DEL SOFTWARE IDEA	Finalizado
2017CD-000022-PSASSA	CAPACITACION CERTIFICACION INTERNACIONAL EN PNL Y NEUROSEMANTICA	Finalizado
2017CD-000023-PSASSA	ADQUISICIÓN DE EQUIPOS MULTIMEDIA	Finalizado
2017CD-000024-PSASSA	CAPACITACIÓN DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE INFORMACIÓN	Finalizado
2017CD-000025-PSASSA	ADQUISICIÓN DE SOFTWARE DE E-MAIL MARKETING	Finalizado
2017CD-000026-PSASSA	ASQUISICIÓN DE SELLOS POR CONSUMO SEGÚN DEMANDA	Finalizado
2017CD-000027-PSASSA	CAPACITACIONES IV CONGRESO DE INNOCACION,AUDITORIA RIESGOS,ESTANDARES GRI	Finalizado
2017CD-000028-PSASSA	CAPACITACIONES VI JORNADA DE SEGUROS Y ISO22301	Finalizado
2017CD-000029-PSASSA	CAPACITACION COMO ELABORAR CARTELES Y REFORMA PROCESAL LABORAL	Finalizado
2017CD-000030-PSASSA	ADENDA CATERIG SERVICE	Finalizado
2017CD-000031-PSASSA	SUSCRIPCIÓN PERIODICO LA REPÚBLICA	Finalizado
2017CD-000032-PSASSA	ALQUILER DE OFICINAS CENTRALES DE POPULAR SOCIEDADA AGENCIA DE SEGUROS	Finalizado

Procedimientos de Contratación Administrativa 2017

Número	Nombre del procedimiento	Estado
2017CD-000033-PSASSA	CAPACITACION GESTION DE RIESGOS EN INSITUACIONES FINANCIERAS	Finalizado
2017CD-000034-PSASSA	CONGRESO LEYES Y ESTANDARES DE CUMPLIMIENTO	Finalizado
2017CD-000035-PSASSA	FUMIGACIÓN INTEGRAL DE LAS OFICINAS DE PSASSA	Finalizado
2017CD-000036-PSASSA	SERVICIO DE CATERING	Finalizado
2017CD-000037-PSASSA	CAPACITACION 5AVO CONGRESO REGIONAL COPA PROSE	Finalizado
2017CD-000038-PSASSA	CAPACITACIONES: 1)"4TO CONGRESO INTERNACIONAL SOBRE NIIF & NIA" 2)"CONGRESO PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO COSTA RICA" 3) "EXPEDICIÓN AL ÉXITO 2017"	Infructuoso
2017CD-000039-PSASSA	PRESENTACIÓN DE PRIORIDADES DE PSASSA Y ACTIVIDADES DE CLIMA ORGANIZACIONAL	Desierto
2017CD-000040-PSASSA	"PRESENTACIÓN ANUAL DE RESULTADOS 2017 Y PROPÓSITOS 2018"	Finalizado
2017CD-000041-PSASSA	CAPACITACIONES: 1) "GESTION DE PROCESOS: EL PRINCIPIO DEL PENSAMIENTO BASADO EN RIESGOS INCLUIDO EN EL ESTANAR ISO 9001:2015" 2) "ADMINISTRACION DEL TIEMPO Y MANEJO DEL ESTRÉS LABORAL"	Finalizado
2017CD-000042-PSASSA	CAPACITACION: " 6ª CUMBRE SEGUROS MASIVOS- AMÉRICA LATINA 2017"	Finalizado
2017CD-000043-PSASSA	COMPRA DE PASAJES DE AVIÓN DE "COSTA RICA A MIAMI, ESTADOS UNIDOS y VICEVERSA"	Finalizado
2017CD-000044-PSASSA	COMPRA DE PASAJES DE AVIÓN DE "COSTA RICA A REPUBLICA DOMINICANA y VICEVERSA"	Finalizado
2017CD-000045-PSASSA	MEMBRESIA ANUAL AED	Finalizado
2017CD-000046-PSASSA	ACTIVIDADES DE CLIMA ORGANIZACIONAL Y PRIORIDADES DE PASASSA	Finalizado
2017CD-000047-PSASSA	CAPACITACIONES: 1) "INDEMNIZACION: ALTERNATIVAS DE PROCESOS Y CASOS PRÁCTICOS" 2) "JURISPRUDENCIA EN CONTRATACIÓN ADMINISTRATIVA" 3) "CONGRESO INTERNACIONAL DE MARKETING BIG DATA: COMO FUENTE DE VENTAJA COMPETITIVA EN LA EMPRESA" 4) "PROGRAMA CORPORATIVO: GOBIERNO Y GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS"	Finalizado
2017CD-000048-PSASSA	LICENCIAS PREZI	Finalizado
2017CD-000049-PSASSA	ANALISIS DE RESULTADOS 2017 Y ESTRATEGIAS DE PASSA	Finalizado
2017CD-000050-PSASSA	ACTIVIDAD DENOMINADA PRINCIPALES RESULTADOS OBTENIDOS EN EL PERIODO 2017 DE PSASSA"	Finalizado
2017CD-000051-PSASSA	CAPACITACIONES: 1) "TALLER DE EXCELL AVANZADO" 2) "DESARROLLO DE HABILIDADES GERENCIALES"	Finalizado
2017CD-000053-PSASSA	ESTUDIO INTEGRAL DE CONTRATOS DE SEGUROS DEL CFBPDC	Finalizado
2017CD-000054-PSASSA	PASANTIA INTERNACIONAL EN ECONOMÍA SOCIAL SOLIDARIA	Finalizado
2017CD-000055-PSASSA	COMPRA DE PASAJES DE AVIÓN DE "COSTA RICA A COLOMBIA Y VICEVERSA"	Finalizado
2017CD-000056-PSASSA	CURSO: "CURSO ESPECIALIZADO OPERACIÓN Y ANALISIS DE FONDOS INMOBILIARIOS DE RENTA Y FONDOS DE DESARROLLO INMOBILIARIO"	Finalizado
2017CD-000057-PSASSA	ADDENDA 209 RLCA 2014CD-000006-PSASSA "SERVICIO ADMINISTRADO DE LA SOLUCION INTEGRAL DE SERVIDORES Y EQUIPOS DE COMUNICACIÓN CON CRECIMIENTO POR DEMANDA"	Finalizado
2017CD-000058-PSASSA	CAPACITACIONES: 1) "TRABAJO EN EQUIPO PARA LA CALIDAD" 2) EQUIPOS DE TRABAJO DE ALTO RENDIMIENTO"	Finalizado
2017CD-000059-PSASSA	SUSCRIPCIONES ANUALES LA NACION Y EL FINANCIERO	Finalizado

Estado de la autoevaluación del sistema de Control interno institucional o de la unidad al inicio y final de su gestión.

En Popular Sociedad Agencia de Seguros el proceso de autoevaluación del sistema de Control interno está a cargo de la Gerencia General específicamente en el Gestor de Riesgos.

La herramienta dispuesta para llevar a cabo la autoevaluación se definió como un cuestionario en Excel con una serie de preguntas sobre temas esenciales para valorar el Sistema de Control Interno; y de esta forma evaluar las normas contenidas en las Normas de Control Interno para el Sector Público.

El cuestionario está adaptado a cada área, de acuerdo con las actividades y funciones que se realizan en ella y evolucionaba conforme aumentaba la madurez de la institución.

NIVELES DE RIESGO

La calificación se otorga con base en los niveles de riesgo aprobados por Junta Directiva Nacional, de acuerdo a la siguiente tabla:

Nivel	Calificación	% riesgo
1	Excelente	De 0 a 5
2	Bueno	De 6 a 8
3	Regular	De 9 a 15
4	Deficiente	De 16 a 20
5	Inaceptable	21 ó más

Resultado General de la Autoevaluación 2017

(Por Área evaluada según la estructura vigente)

DEPARTAMENTO	Cumple	N.A.	No cumple	Total general	Universo Evaluado	Calificación	Nivel
ADMINISTRACIÓN FINANCIERA	63	4	1	69	65	2%	Excelente
ÁREA COMERCIAL	52		1	53	53	2%	Excelente
AREA TALENTO HUMANO	41		5	46	46	11%	Regular
AREA TI	43		5	48	48	10%	Regular
CONTROL OPERATIVO	36		4	40	40	10%	Regular
GERENCIA GENERAL	25		1	26	26	4%	Excelente
GESTIÓN DE RIESGO	21	1	1	23	22	5%	Excelente
OFICIALÍA DE CUMPLIMIENTO	48		1	49	49	2%	Excelente
Total general	329	5	19	354	349	6%	Bueno

Cómo puede observarse el área Administrativa Financiera, obtiene una calificación de excelente alcanzando un nivel del 2%, además es valioso rescatar que es el área con más ítems evaluados.

Seguidamente gráfico con los resultados del área desde el 2011 hasta el 2017 inclusive período durante el cual se mantuvo en nivel excelente.

ADMINISTRATIVO FINANCIERO



Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno del área administrativa financiera al menos durante el último año.

El área administrativa financiera constante está siendo evaluada por la Auditoría Interna y Externa quienes en sus planes de trabajo o exámenes predefinidos coadyuvan a mantener o mejorar la gestión de control interno.

Además del proceso de autoevaluación de control interno del año 2017 se establecieron a nivel institucional diferentes planes de acción para solventar los hallazgos.

Seguidamente la lista de planes de acción a nivel institucional asignados para el año 2017.

ÁREA	Cantidad de Planes de Acción
Área Control Operativo	4
Área de Talento Humano	5
Gerencia General	1
Gestión de Riesgos	1
Oficialía de Cumplimiento	1
Área de TI	5
Área Administración Financiera	1
Área Comercial	1
TOTAL	19

Para el área Administrativa Financiera se asignó un plan de acción el cual fue atendido oportunamente durante el año 2017.

Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional y del Área Administrativa Financiera.

Cumplimiento de las metas PAO

El siguiente cuadro presenta los resultados generales sobre cumplimiento de metas asignadas al Área Financiera:

METAS PAO	Octubre	Noviembre	Diciembre
3.1 Consolidar el nuevo modelo medición de la utilidad de Popular Seguros sobre la triple línea base, fundamentada en la metodología (Gestión y Sostenibilidad) para el año 2017.	100%	100%	100%
3.2 Optimizar mensualmente el rendimiento de la Cartera de Inversiones, cumpliendo con el 100% de las políticas de inversión establecidas por la Sociedad, tendientes a salvaguardar los recursos económicos institucionales.	91%	91%	91%
3.3 Cumplir oportunamente con el 100% de las actividades relacionadas con la dotación de bienes y servicios que requiere la Sociedad, que permita la continuidad de funcionamiento de las oficinas, para el año 2017.	100%	100%	100%
3.4 Gestionar el control y seguimiento mensual de la ejecución presupuestaria, para lograr el 100% de cumplimiento del presupuesto de los egresos.	92%	92%	91%
3.5 Generar informes oportunos y veraces, de forma mensual, cumpliendo el proceso de registro y control de los ingresos y gastos de la Sociedad, promoviendo una adecuada toma de decisiones y la presentación de la información a la Junta Directiva, entes Supervisores y del Conglomerado.	100%	100%	100%

Sobre la Gestión Realizada durante el Periodo:

De la Meta 3.1:

Se logra alcanzar una utilidad neta (valor económico retenido) de 1.133 millones de colones.

A continuación, se adjunta el detalle:

Valor Económico Proyectado

593,559.08

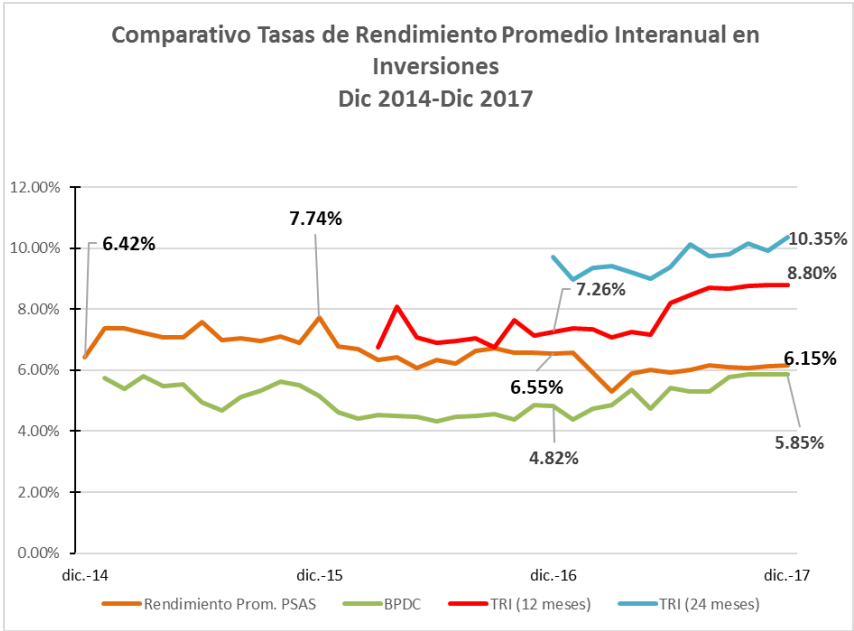
	Códigos Cuenta Contable	Monto Acum	Particip.
VALOR GENERADO		4,172,451.18	100%
Ingresos financieros	510	355,503.27	9%
Inversiones	512	238,582.70	6%
Otros Ingresos Financieros	511 + 518 + 519 + 522	116,920.57	3%
Ingresos Operativos Diversos	530	3,816,947.90	91%
Comisiones por Colocación de Seguros	531	3,384,125.10	81%
Otros Ingresos Operativos	538 + 539+532	432,822.81	10%
VALOR DISTRIBUIDO		3,038,660.88	100%
Pagos a proveedores de capital	410	33,695.54	1%
Gastos Operativos Diversos	430	152,806.40	5%
Comisiones por Servicios	431	67,990.23	2%
Otros Gastos Operativos	421 + 438 + 435+439	84,816.18	3%
Sueldos y prestaciones de los empleados	441	1,820,651.50	60%
Pago a proveedores		297,376.49	10%
Servicios de Limpieza	442-04	6,283.63	0%
Servicios de Auditoria Externa Transparencia	442-06	48,540.90	2%
Mantenimiento de edificios, mobiliario y equipo	444-03	20,440.86	1%
Alquileres	444-05 + 444-06	162,209.86	5%
Suministros	445-06	16,051.84	1%
Publicidad	445-09	13,140.53	0%
Servicios Públicos	443-07 + 444-04	30,708.87	1%
Otros Gastos	440 - 441 - Prove	199,839.69	7%
Pagos a Gobierno	451-551	484,248.81	16%
Participaciones sobre la Utilidad	452	50,042.45	2%
COMISIÓN NACIONAL EMERGENCIAS	452-04	50,042.45	2%
VALOR RETENIDO		1,133,790.30	

Se debe mencionar que la proyección de este indicador era de 593 millones de colones (aumento del 191.02%)

De la Meta 3.2.:

La tasa básica pasiva ha aumentado más rápidamente que el incremento en la tasa de rendimiento de la cartera de inversiones, lo cual se refleja en el mes de diciembre, en donde la diferencia entre ambas fue del 0.20%.

A continuación, se muestra el gráfico con el rendimiento promedio de las inversiones de PSAS, tasa básica pasiva, Tasa de Referencia Bancaria a 12 y 24 meses (TRI) y rendimiento promedio de las inversiones del Banco Popular:



El aumento en las tasas de interés a nivel local e internacional ha ocasionado disminuciones en los precios de los títulos valores, lo que provoca una disminución en el rendimiento de los mismos.

De la Meta 3.3.:

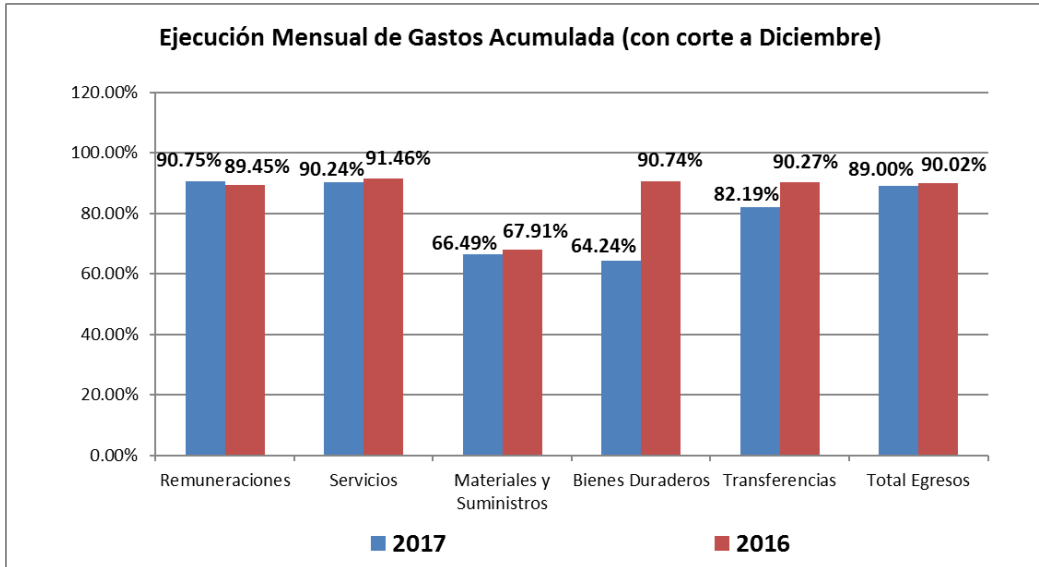
Se lleva el control del estatus de los procesos de contratación administrativa según el sistema SIAC (de la Contraloría General de la República). Durante el trimestre evaluado se recibieron y atendieron 15 solicitudes de contratación administrativa.

oct	nov	dic	Total
5	7	3	15

De la meta 3.4:

Se incluyó en el Informe de Ejecución Mensual de Presupuesto, el análisis de brecha de gastos (reales y presupuestados).

A continuación, se muestra el gráfico con el resultado obtenido para el periodo (89%)

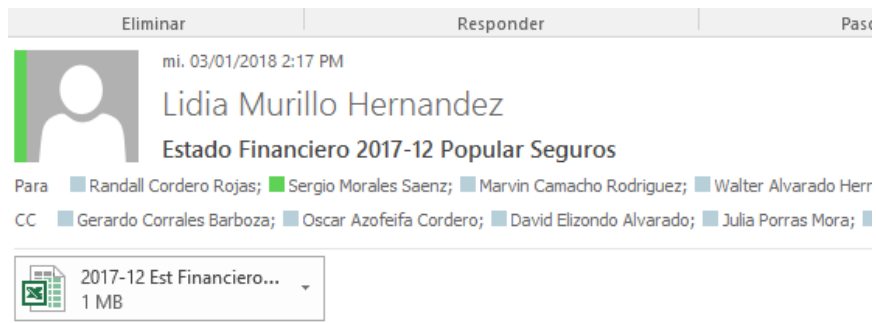


De la Meta 3.5:

Se presentó en tiempo el Estado Financiero para la Consolidación Corporativa, y los Estados Financieros a los entes supervisores y regulatorios para facilitar la toma de decisiones.

Adicionalmente se logró realizar la conciliación de Ingreso y Retención del 2% del impuesto sobre la renta para la revisión y validación del Estado de cuenta Tributario (Incluye Seguros Autoexpedibles, Tradicionales y Retención del 2%)

Se adjunta la evidencia del envío de la información:



Buenas tardes, les adjunto el archivo de estados financieros al mes de diciembre 2017.


Licda. Lidia Murillo Hernández
Supervisora Financiera
 Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A.
 E-mail: lmurillo@bp.fi.cr

Cumplimiento de las metas PEC

METAS PAO	Octubre	Noviembre	Diciembre
3.1 Lograr que la distribución a los recursos de los fondos especiales sea igual o superior a la del año anterior	100.00%	100.00%	100.00%
3.2 Lograr un crecimiento porcentual sostenido en la contribución de los fondos especiales sea igual o superior a la del año anterior	100.00%	100.00%	100.00%
3.3 Lograr un índice de eficiencia operacional superior a 1	1.70	1.68	1.65
3.5 Lograr que la rentabilidad sobre el Patrimonio supere la rentabilidad proyectada	100%	100%	100%
3.6 Obtener una calificación mayor o igual a 90% en el resultado de los indicadores definidos por la Junta Directiva Nacional	100.00%	100.00%	100.00%
3.7 Lograr que el valor económico retenido GRI (EC1) sea mayor o igual al 90% del proyectado en cada periodo	187.49%	182.24%	191.02%

De la Meta 3.1.

La utilidad neta para diciembre 2017 es superior en un 74% respecto al mismo periodo 2016, por lo que de acuerdo con los parámetros de evaluación la calificación obtenida es del 100%.

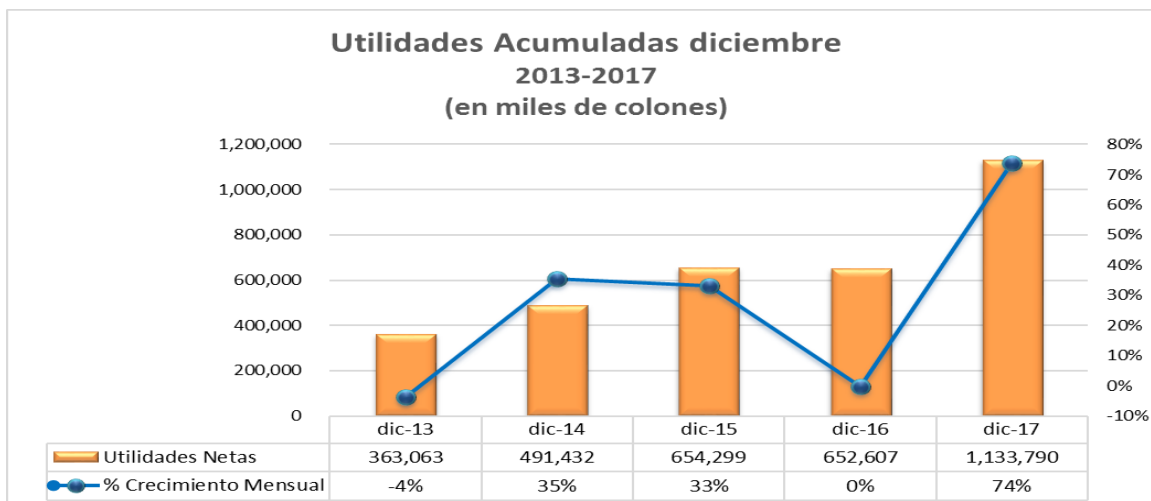
	Evaluación		100%
	Comparativo al		
	2016	2017	
Utilidad Neta Acum	652,606,989	1,133,790,297	
Diferencia	481,183,309	74%	

Parametros de evaluación:

- Si UN periodo es \geq UN periodo anterior= 100%
- Si UN periodo es $<$ UN periodo anterior, dentro del 10%, = 90%
- Si UN periodo es $<$ UN periodo anterior, dentro 20%, = 80%
- Si UN periodo es $<$ UN periodo anterior, mayor 20%, = 50%

De la Meta 3.2.:

El siguiente gráfico muestra la tendencia de crecimiento de la utilidad neta para el cierre a diciembre, periodos 2013 al 2017



Para el periodo 2017 la tendencia de la utilidad acumulada fue creciente en un 74%, por lo que, de acuerdo con los parámetros de evaluación, se obtiene un 100% de cumplimiento en esta meta.

Parametros de evaluación:

Si %UN periodo es \geq %UN periodo anterior = 100%

Si %UN periodo es $<$ %UN periodo anterior, dentro del 10%, = 90%

Si %UN periodo es $<$ %UN periodo anterior, dentro 20%, = 80%

Si %UN periodo es $<$ %UN periodo anterior, mayor 20%, = 50%

De la Meta 3.3.:

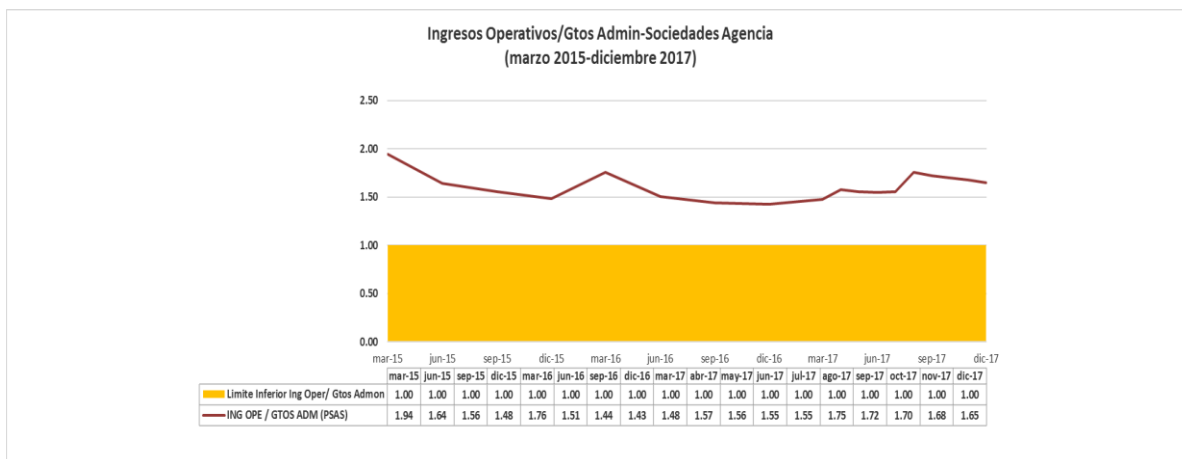
Tal y como se visualiza en el cuadro anterior, se logra alcanzar un índice de eficiencia operacional de 1.65, alcanzando satisfactoriamente la meta propuesta.

Evaluacion	100%
Comparativo al	DICIEMBRE 2017
Ingresos Operativos	3,816,947,903
Gastos Administrativos	2,317,867,680
Indice Ingr/Gtos Adm	1.65

Parametros de evaluación:

Si Indice \geq 1, = 100%

En el siguiente gráfico se muestra la tendencia mostrada en el índice de ingresos operativos a gastos administrativos, en donde para todos los periodos evaluados, esta razón ha sido superior a 1.43



De la Meta 3.5.:

En el siguiente cuadro se visualiza que para el periodo 2017 se obtiene un ROE de 24.62%, por tanto, la calificación obtenida en esta meta fue del 100%.

		Evaluación	
		100%	
Comparativo al		DICIEMBRE	
		Proyección	Real
Patrimonio		4,244,257,070	4,604,534,779
Utilidad		593,559,079	1,133,790,297
Roe		13.98%	24.62%
Diferencia		10.64%	

Parametros de evaluación:

Si Roe es mayor que Roe proyectado, = 100%

De la Meta 3.6.:

Debido a que la publicación de los estados financieros de las diversas entidades financieras que se requieren para obtener los índices de calificación son trimestrales, se presenta el resultado al 30 de setiembre 2017, en donde el resultado obtenido fue del 100%.

SETIEMBRE	Indice Sociedades Agencia			EVALUACIÓN
	Mercado-jun 2017	Popular Seguros-Set 2017	Popular Seguros-set 2017	
UTILID NETA A.D.I. / PATRIM	18.41%	31.12%	31.12%	30%
GTOS TOT / ING OPER	76.09%	62.14%	62.14%	30%
ING OPE / GTOS ADM	2.23	1.72	1.72	20%
Seros Ranking INS		2	2	20%
Total				100%

De la Meta 3.7.:

Se logra alcanzar el 191.02% en el valor económico retenido GRI (EC1), siendo el valor económico proyectado de 593 millones de colones y el real de 1.133 millones de colones, según lo indicado anteriormente.

Cumplimiento de Plan de Mitigación de Riesgos Estratégicos

Objetivo PEC	#	Riesgo	Factor	Probabilidad	Impacto	Nivel de Riesgo
3, 4,	3	Disminución de utilidades	Ausencia de medidas de corto plazo por parte del Gobierno para incrementar los ingresos fiscales. (3-4)	Alto	Medio	Medio

Riesgo 1: **Disminución de utilidades**

Respecto la mitigación del riesgo ante una posible disminución en las utilidades, en el primer cuatrimestre de 2017 se logra materializar una ganancia de capital por ₡54.125.836,22, producto de la venta de títulos valores, equivalente a un 6% del total de los ingresos para ese periodo.

Estado de proyectos más relevantes del área Administrativa Financiera pendientes de concluir.

Implementación de Software de Planillas STAR-H

Durante el año 2017 se inició el proceso de Implementación del Software STAR-H, en un esfuerzo Conglomerado en el cual el Banco Popular brindará el servicio de pago de planilla para los empleados de Popular Sociedad Agencia de Seguros.

El proyecto está avanzando en un 70% quedando pendiente las pruebas de planillas de forma paralela. La principal diferencia en la planilla es que actualmente se hace pago quincenal y con el nuevo sistema debe hacerse por semana, por lo que debe confeccionarse una herramienta nueva que permita efectuar el paralelo en mención al 31 de enero del 2018 en la Carpeta DH, creé una carpeta denominada Planilla Semanal que contiene un archivo Excel que tiene los fundamentos básicos para tal fin.

Contratación e Instalación de la Plataforma SICOP

SICOP, es la plataforma que ofrece RACSA para el control y manejo de los procedimientos de Contratación Administrativa. Al 31 de enero del 2018 el personal de RACSA se encuentra cotizando los servicios, para iniciar el proceso de contratación mediante la legislación que regula esta actividad entre entes de derecho público.

El 18 de diciembre de 2018 se remitió a RACSA la plantilla de requisitos previos y alcance que contiene principalmente la siguiente información:

- Información básica de Popular Sociedad Agencia de Seguros y funcionario enlace.
- Información de plataformas con que cuenta la Institución.
- La cantidad de firmas digitales para la implementación y uso del sistema.
- Cantidad y tipos de procedimientos de C.A.
- Necesidades de capacitación, según departamentos y participantes dentro del proceso de Contratación Administrativa.

Este proyecto tiene un porcentaje de avance aproximadamente del 10%.

Contratación e Implementación de un Software para Presupuesto y Planificación Anual Operativa

Durante varios años en asocio con la División de Presupuesto del Banco Popular y de Desarrollo Comunal se efectuó el procedimiento administrativo para instalar en Popular Sociedad Agencia de Seguros el sistema SIPRE, el cual permite controlar de forma automatizada todas las fases del Presupuesto y su vinculación con el Plan Anual Operativo.

A finales del año 2016 se firmó el contrato y su implementación se estableció el inicio de la implementación para inicios del año 2017, sin embargo el proveedor del software PROYECTICA presentó problemas de continuidad de su servicio y hubo que descartar la implementación por falta de recursos, así lo comunicó el área de Tecnología del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Cómo alternativa se coordinó una revisión de un software para Presupuesto en RACSA, el cual no tiene el módulo de PAO, por lo que no atendería la recomendación de auditoría al 100%.

Además, se tuvo un acercamiento con la Gerente Financiero, Cinthia Solano de Popular Pensiones con la intención de efectuar un contrato para que Popular Sociedad Agencia de Seguros arriende el software desarrollado por Popular Pensiones con su personal de Informática, este si tiene los módulos de Presupuesto y PAO, aún está pendiente establecer el contacto formal.

Implementación del Sistema Inversor en la Tesorería de Popular Seguros

En los últimos años en asocio con la Dirección Financiera del Banco Popular y de Desarrollo Comunal se acordó efectuar la implementación del Sistema Inversor,

propiedad del Banco, en la Tesorería de Popular Seguros, para este efecto se requiere una migración de lenguaje y plataforma, a punto net, para que cumpla con los estándares definidos por el Área de Tecnología del Banco Popular

Para lograr la migración mencionada se requirió efectuar un proceso de Contratación Administrativa número 53-2015, **Licitación Pública No.2015LN-000003-DCADM** el cual está en ejecución, la migración inició con el módulo de Custodia y en mayo 2018 finalizará el módulo de Inversiones, momento en el que se puede iniciar la implementación en Popular Sociedad Agencia de Seguros.

Desarrollo e Implementación de una herramienta para la Administración y Contabilización de Activo Fijos

El área Administrativa Financiera en conjunto con el área de Tecnología de Información de Popular Sociedad Agencia de Seguros está desarrollando con personal interno una herramienta para el control, administración y contabilización de Activo Fijo. El proyecto se encuentra en un nivel de avance del 70%, queda pendiente la validación de requerimientos en el desarrollo y las pruebas.

Sugerencias para la buena marcha del Área Administrativa Financiera

Actualmente, se está negociando un contrato de administración del Portafolio de Inversiones con el Puesto de Bolsa Popular Valores, circunstancia que permitirá obtener un mayor rendimiento de las inversiones. Respetuosamente, se recomienda mantener la plaza de Asistente de Tesorería y continuar con la implementación del Software Investor que permitirá automatizar y controlar los diversos auxiliares y registros que la normativa solicita.

Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.

No hay recomendaciones de la Contraloría General de la República pendientes de atender.

Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo.

La SUGEF, aproximadamente en octubre 2017 le ha solicitado al Banco Popular y de Desarrollo Comunal efectuar un ajuste en la suficiencia patrimonial del Conglomerado Financiero, producto del cambio en la normativa relacionada con el tema.

Lo anterior requiere un aumento de Capital en Popular Sociedad Agencia de Seguros para cumplir con la normativa, proceso que fue coordinado por la Gerencia Administrativa Financiera y en este momento se encuentra al 95% de cumplimiento únicamente falta que los abogados del Banco nos entreguen la escritura emanada por el Registro Público para proceder con el asiento contable respectivo.

La auditoría Externa en su carta de gerencia emite diversas recomendaciones para la buena marcha de la entidad, seguidamente se presenta un cuadro resumen del estado de recomendaciones al 31 de diciembre de 2017 vinculadas al área Administrativa Financiera.

**Tabla Resumen Seguimiento
Recomendaciones de Auditoria Externa 2017**

Mes	Saldo Pendientes	Nuevas recomendac.	Atendidas Saldo	Saldo 2017 Dic
2017 Junio	4	2	3	3

De las tres recomendaciones pendientes hay dos nuevas, resultantes de la evaluación de la implementación del Reglamento sobre Gobierno Corporativo específicamente asociadas con el Riesgo de Liquidez y Riesgo Crédito y Riesgo Precio del Portafolio de Inversiones.

La otra recomendación pendiente data de la Carta de Gerencia del año 2010, en el cual se solicita la “**Integración de registros auxiliares**” en un software que integre automáticamente todas las áreas de la Sociedad, el cual aún no ha finalizado su implementación conocido como proyecto SISEP.

Este proyecto se vincula con el área Administrativa Financiera específicamente en lograr la implementación del auxiliar de Cuentas y Comisiones por Cobrar, para lo cual se han establecidos nuevos periodos de cumplimiento por parte del área de proyectos y Gerencia General de la entidad.

Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la Auditoría Interna.

La auditoría Interna de Popular Sociedad Agencia de Seguros en el cumplimiento de sus funciones mantiene un seguimiento estricto para con las actividades y gestión del Área Administrativa Financiera, por lo tanto se presenta el resumen de recomendaciones emitidas por la Auditoria Interna desde el año 2010 hasta el 2017 al área en mención:

**Tabla Resumen Seguimiento
Recomendaciones de Auditoria Interna 2017**

Inicio 2010	Emitidas	Atendidas	Saldo Dic 2017
0	97	89	8

Al corte del 31 de diciembre del 2017 quedan 8 recomendaciones por atender las cuales se encuentran en tiempo de atención. Seguidamente el detalle de cada una de las recomendaciones y el plan de acción propuesto, así como su fecha tentativa de atención.

Recomendación	Plan de Acción
<p>Implementar las soluciones informáticas que permitan disminuir el riesgo operativo y automatizar la confección, gestión, seguimiento y control de los procesos asociados con:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Plan Estratégico, 2. Plan Anual Operativo, 3. Planes de Gestión, 4. Presupuesto y 5. Acumulación presupuestaria conforme lo sugiere la Ley de Control Interno en su Artículo N°16. <p>(Hallazgo N°1, riesgo medio).</p>	<p>En oficio PSASA-ME-003-2016 el área AAF informa que el cumplimiento de esta recomendación será el 31/08/2016. En oficio PSASAF-0469-2016 del 29/08/2016 se informa sobre el avance de esta recomendación y se solicita prórroga al 30/08/2017.</p> <p>Mediante oficio PSASF-0553-2016 el área Administrativa Financiera informa sobre el avance de esta recomendación.</p> <p>En oficio PSASAF-0205-2017 informan las acciones que han realizado para ir cumplimiento la recomendación.</p> <p>En oficios PSASAF-0751-2017 Y PSASAF-0563-2017 se informa sobre el avance de esta recomendación y se informa que se atenderá el 31/03/2018</p>

<p>1. Evaluar los aspectos que no cumple PSAS y la evidencia que se adjunta, bajo los apartados de Planificación, que se detallan en el hallazgo N° 1 (puntos 1.10, 1.14 y 1.6); Financiero Contable, hallazgo N°2 (puntos 2.2 y 2.3), Control Interno Institucional, hallazgo N°3, (puntos 3.2, 3.11 y 3.12), Contratación Administrativa, hallazgo N°4 (ítem 4.1), Presupuesto, hallazgo N°5, (punto 5.12), Servicio al Usuario hallazgo #7 (puntos 7.3 y 7.13) y Recursos Humanos, hallazgo N°8 (puntos 8.14 y 8.17), con el fin de definir los planes para subsanar dichas debilidades. (Riesgo medio)</p>	<p>1.10 Este punto no ha sido atendido por parte de TH y está relacionado con la recomendación N°3</p> <p>1.14 Pendiente de atender por la Gerencia General</p> <p>2.2 Atendido mediante oficio PSASAF-0429-2017 del 01-06-2017</p> <p>2.3 Atendido mediante oficio PSASAF-0429-2017 del 01-06-2017</p> <p>3.2 Este punto está pendiente de atender por parte de TH y está relacionado con la recomendación N°3</p> <p>3.11 En oficio PSAS/GR-026-2017 se informa las acciones para atender la recomendación al 30/11/2017</p> <p>3.12 Atendido mediante oficio PSASRH-0090-2017 del 05/05/2017</p> <p>4.1 En oficio PSASRH-0090-2017 del 05/05/2017 se informa que está atendida.</p> <p>5.12 Atendido mediante oficio PSASAF-0429-2017 del 31/05/2017</p> <p>7.3 En oficio PSASTH-0161-2017 del 12/05/2017 se informa la atención de esta recomendación</p> <p>7.13 Pendiente de atender por la Gerencia General</p> <p>8.14 Atendida mediante oficio PSASRH-0090-2017 del 05/05/2017</p> <p>8.17 En oficio PSASRH-0090-2017 del 05/05/2017 se informa que estará atendida al 31/12/2017</p>
--	--

Recomendación	Plan de Acción
<p>2. Generar reportes que muestren la integración de los procesos de planificación, presupuesto y evaluación, indicados en el ítem 1.15, de Planificación del IGI correspondiente al hallazgo N° 1. (Riesgo medio)</p>	<p>En oficio PSASAF-0446-2017 del 09/06/2017, se solicita a la Auditoría Interna un detalle de los que se requiere para atender esta recomendación.</p> <p>En oficio PSASA-062-2017 la AI da respuesta al AAF.</p> <p>En oficio PSASAF-0751-2017 del 23/10/2017 el área AAF informa sobre el avance de esta recomendación y solicita prórroga para el 31/03/2018</p>

Recomendación	Plan de Acción
<p>1. Definir planes de acción estructurados que enmarquen acciones concretas y responsables que establezcan como objetivo la implementación de una recomendación que lleva desde su origen más de cuatro años de haber sido emitida, teniendo como referencia la recomendación emitida en el PSASA-ME-003-2016, "A la Gerencia General y Gerencia Administrativa Financiera: Implementar las soluciones informáticas que permitan disminuir el riesgo operativo y automatizar la confección, gestión, seguimiento y control de los procesos asociados con: Plan Estratégico, Plan Anual Operativo, Planes de Gestión, Presupuesto y acumulación presupuestaria conforme lo sugiere la Ley de Control Interno en su artículo No 16. (Hallazgo No 1, riesgo medio)"</p> <p>2. Remitir al Comité de Plan presupuesto los planes de acción a definir por parte de la Administración, a efecto de dicho Comité apruebe las acciones correspondientes establecidas.</p>	<p>Recomendación que debe ser atendida por la Gerencia General a partir del momento que la Auditoría Interna recomendó trasladar al Encargado de Planificación del área administrativa financiera a la Gerencia General</p>

Recomendación	Plan de Acción
R/1) Analizar y modificar en lo pertinente el artículo 4 del Manual de Políticas de Inversión, para que dicte que en ausencia del Gerente General todo acuerdo de inversión en la Comisión de Inversiones, debe ser aprobado por unanimidad, y la posición de inversión no esté técnicamente cuestionada por el Gestor de Riesgo y en caso de ausencia de la Gerencia General, sea sustituida por un miembro ajeno al área Financiera Administrativa a criterio del Gerente General. Hallazgo No. 3.1 Riesgo Medio.	PSASAF-0737-2017 de fecha 18-10-2017 Pendiente Aprobación en Junta Directiva

Recomendación	Plan de Acción
R/3) El Manual de Políticas de Inversión, en su artículo 5 inciso d) debe hacer referencia al funcionario sobre el cual recae la presentación de propuestas de inversiones ante el Comité, que en este caso corresponde al tesorero de la Sociedad. Hallazgo No. 3.3 Riesgo Medio.	PSASAF-0737-2017 de fecha 18-10-2017 Pendiente Aprobación en Junta Directiva

Recomendación	Plan de Acción
R/4) Sobre el exceso en los límites de inversión de un 20% a lo establecido en el artículo 14 del Manual de Políticas de Inversión, se solicita a la Gerencia General, evaluar y ponderar el riesgo de crédito (concentración) que estaría asumiendo al efectuar una concentración mayor a los límites establecidos por las políticas de inversión y en defecto conocer en el Comité de Plan Presupuesto y Estados Financieros sobre la decisión tomada. Se comenta que a nivel de Gobierno Corporativo en las Políticas Inversión no existe una clausula similar en el Banco. Hallazgo No. 3. 4. Riesgo Medio.	PSASAF-0737-2017 de fecha 18-10-2017 Pendiente Aprobación en Junta Directiva

MAE. Randall Cordero Rojas
Gerente Financiero Administrativo
Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A.