



COMITÉ DE SEGURO AGRÍCOLA

**INFORME DE CONTENIDO TÉCNICO Y FINANCIERO**

I TRIMESTRE AÑO 2012

## INDICE

<b>1.</b>	<b><u>ANTECEDENTES GENERALES.....</u></b>	<b>3</b>
1.1	ANTECEDENTES GENERALES DEL CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS.....	3
1.2	OBJETIVO GENERAL.....	4
1.3	OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	4
1.4	PRINCIPALES HITOS DEL TRIMESTRE.....	4
<b>2.</b>	<b><u>ANTECEDENTES FINANCIEROS.....</u></b>	<b>¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.</b>
<b>3.</b>	<b><u>ANTECEDENTES TÉCNICOS Y DE GESTIÓN .....</u></b>	<b>16</b>
3.1.	INFORME DE AVANCE ACUMULADO.....	13
3.2	INFORME DE DESVIACIONES RESPECTO DE LA PROGRAMACIÓN .....	19
3.3.	INFORME DE AVANCE EVALUACIÓN DE PROGRAMAS .....	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
3.4.	INFORME DE CUMPLIMIENTO DE INDICADORES DE DESEMPEÑO .....	20
3.5.	CUMPLIMIENTO PROGRAMA DE SEGUIMIENTO LEY DE PRESUPUESTOS AÑO 2010. ....	21

## 1. ANTECEDENTES GENERALES

### *1.1 Antecedentes Generales del Convenio de Transferencia de Fondos*

RESOLUCIÓN N°	010 del 27 de enero de 2012
FECHA TOTAL TRAMITACIÓN DE LA RESOLUCIÓN	5 de abril de 2012
MONTO DE LA TRANSFERENCIA	\$ 4.316.949.000.-
CONTRAPARTE DE INSTITUCIÓN	Ricardo Prado Cuevas.
CONTRAPARTE SUBSECRETARÍA OFICIALIZADA EN Ord. 294 10-04-2012	Sr. Benjamín Barros B. Sra. Patricia Quiñelén Srta. Marcela Sanhueza
GLOSAS LEY PRESUPUESTOS 2012	08 de Subsecretaría de Agricultura
GARANTÍA	Convenio no considera
TIPO DE DOCUMENTO	
EMISOR	
MONTO	

#### Cuadro N° 1 Modificaciones al Convenio.

MODIFICACIÓN (RESOLUCIÓN N° DE FECHA DD/MM/AÑO)	
MONTO TRANSFERENCIA POST MODIFICACIÓN	
MOTIVO DE LA MODIFICACIÓN	
PRODUCTO ESTRATÉGICO/ ACTIVIDAD/ CLÁUSULA INVOLUCRADO	
MODIFICACIÓN	
FECHA DE CUMPLIMIENTO NUEVO PRODUCTO/ACTIVIDAD	
GARANTÍA	
TIPO DE DOCUMENTO	
EMISOR	
MONTO	

## 1.2 OBJETIVO GENERAL

CORFO en el marco de su gestión y de la ley que lo rige, ofrece a través del Comité de Seguro Agrícola-COMSA- un programa de Subsidios para el copago de las primas de seguro agrícola por cobertura de pérdidas o daños ocasionados a las producciones agrícolas, pecuarias o forestales, así como a las instalaciones y/o sistemas productivos asociados a dichas producciones, derivados de fenómenos climáticos, eventos de la naturaleza, accidentes y enfermedades del ganado, y demás eventualidades de casos fortuitos y fuerza mayor que puedan causar pérdidas, daño o deterioro de las materias aseguradas, contratados por productores agrícolas, pecuarios y/o forestales a través de instituciones financieras.

## 1.3 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- ✓ Difundir, promocionar y administrar la utilización del Seguro Agrícola contra fenómenos climáticos con apoyo del Estado, para el copago de las primas, por los productores agrícolas, sin discriminación de tamaño, género, volumen de producción, tenencia, regiones o rubros, enfatizando el uso de este instrumento en los pequeños productores.
- ✓ Difundir, promocionar y administrar el uso del Seguro Ganadero Bovino, con apoyo del Estado, para el copago de las primas, por los productores pecuarios, sin discriminación de tamaño, género, tenencia y regiones, enfatizando el uso de este instrumento en los pequeños productores.
- ✓ Promover, publicitar y difundir las ventajas y beneficios de estos instrumentos de administración de riesgos, capacitando a los actores principales en la aplicación y contratación de éstos, gestionando la información pertinente referente a los contratos suscritos por género, regiones y rubros.

## 1.4 PRINCIPALES HITOS DEL TRIMESTRE

- ✓ Durante el primer trimestre de 2012, esto es, al 29 de Febrero, las compañías presentaron a solicitud de pago de subsidio de seguro agrícola de 1.547 pólizas, que comparadas con las 1.590 pólizas a febrero de 2011, se mantienen casi sin variación.

Año	Enero	Febrero	Marzo	Total Trimestre
2011	166	590	834	1.590
2012	296	524	727	1.547

- Como aspecto negativo, se destaca el detrimento en la contratación de la región de Arica-Parinacota en 32 %, lo cual se explica por los estragos provocados por las lluvias altiplánicas, lo que en el corto plazo se traducirá en mayor sensación de riesgo de parte de los productores y por ende mayor contratación de pólizas.

- Destacar también las contrataciones realizadas por medio de Indap, ya que a Febrero de 2012 ha contratado 660 pólizas, un 25 % por sobre la contratación de 2011, de 526 pólizas.
  - Los principales rubros que han contratado seguro agrícola son cereales y hortalizas.
- ✓ Durante el primer trimestre de 2012, las compañías aseguradoras Mapfre y Magallanes han continuado con el proceso de liquidación de siniestros correspondientes a la contratación 2011, y como resultado de estas liquidaciones, en este período se han pagado alrededor de 138 millones de pesos que beneficiaron a aproximadamente 114 agricultores. Este proceso debe continuar en los próximos meses para completarse en el tercer trimestre de 2012.
- ✓ Los profesionales del COMSA han realizado 26 actividades de difusión y capacitación durante el primer trimestre de 2012, destacándose entre las más significativas las vistas realizadas a las sucursales de BANEFE (Curicó, Talca, Linares, San Fernando, Rancagua, Temuco, Osorno y Concepción), SAPROSEM y la participación en el día de campo de Cooperativa Bioleche. La meta de actividades de Capacitación para el año 2012 es de 115 actividades.
- ✓ El 3 de Marzo de 2012, la Gerencia de Estrategia y Estudios de CORFO a través de Ord. N°1840 certificó que el Comité de Seguro Agrícola cumplió en 98% las metas establecidas en el Convenio de Desempeño entre COMSA y CORFO para el año 2011, nivel de cumplimiento que le permite al personal de COMSA acceder al 100% de la Asignación por Cumplimiento de Metas.
- ✓ El 27 de Marzo de 2012, se firmó entre CORFO y COMSA el Convenio de Desempeño 2012, el cual quedó conformado por 7 indicadores y metas:
  - N° pólizas contratadas durante el 2012- meta 23.000 pólizas
  - N° de actividades de capacitación- meta 115 actividades
  - Incorporación de al menos una nueva aseguradora al programa
  - Implementación de Seguro Ganadero
  - Diseño de un modelo de cobertura de precios para commodities agrícolas y tipo de cambio
  - Realizar revisiones documentales a operaciones de aseguradoras.
  - Migrar de sistema actual de datos de Seguro Agrícola- Access- a base de datos relacional multiusuario.

**Seguro Ganadero:** se trata de un nuevo Seguro Ganadero para bovinos, el cual es impulsado por el Ministerio de Agricultura y que se enmarca en los lineamientos del Ministerio tendientes a poner a disposición de los productores herramientas e instrumentos para la gestión de los riesgos a que está expuesto el negocio ganadero. Este seguro parte de una necesidad planteada por Indap y orientada a los pequeños productores ganaderos, quienes por años vieron mermada su producción por muerte del animal por enfermedades, accidentes, eventos de la naturaleza, responsabilidad civil y otros, para lo cual, en alianza estratégica entre COMSA-Indap, se solicitó el apoyo de un subsidio, el cual se enmarca dentro del actual reglamento de COMSA. Por lo cual, a través de una licitación pública de Indap orientada a buscar aseguradoras que dieran solución a estos requerimientos planteados, se recibieron propuestas de dos aseguradoras, adjudicándose la licitación a la empresa CHUBB de Chile Compañía de Seguros Generales, de manera que para poder ofertar este seguro con subsidio del Estado debía firmar un convenio con COMSA que la facultara a operar este subsidio. Tanto la

aprobación de la nueva aseguradora, como su nueva póliza, resultaron hechos relevantes ocurridos este primer trimestre, permitiendo de esta forma que el nuevo seguro ganadero pueda empezar a operar la segunda quincena del mes de Abril. De esta forma, el seguro ganadero permitirá a los productores administrar las consecuencias económicas negativas de los riesgos a que está expuesta su producción, traspasándolo a la compañía de seguros, quien ante la presencia de un animal asegurado y afectado por un riesgo cubierto, pagará cuando corresponda, una indemnización que permitirá al productor recuperar su capital de trabajo.

- ✓ **Evaluación de Programas Gubernamentales:** A través de Oficio N° 1494 de DIPRES, de fecha 2 de Diciembre de 2011, se le comunicó a COMSA que el Congreso Nacional de la República, había solicitado una evaluación de programas gubernamentales, entre los cuales, el Seguro Agrícola resultó seleccionado. De esta forma, en enero de 2012, la DIPRES seleccionó a un Panel Evaluador externo de profesionales, el cual dispondrá hasta el 16 de Junio para emitir un informe final sobre la evaluación.
  - Durante enero, DIPRES realizó la primera reunión para presentar a COMSA al Panel Evaluador, conformado por tres profesionales.
  - Durante febrero se realizaron diversas reuniones para entregar información y responder consultas de parte del panel.
  - También en febrero, le correspondió al panel entregar un análisis de la información proporcionada por COMSA durante diciembre y enero.
  - El 7 de Marzo, el panel debió entregar su primer informe de avance sobre la evaluación, correspondiéndole a COMSA entregar todas las observaciones y reparos a dicho informe, para lo cual se dispuso hasta 21 de marzo.
  - El 27 de marzo se realizó una reunión especial entre DIPRES, el panel y COMSA para discutir todas las observaciones emitidas, de manera de aclarar cualquier duda tanto del panel, DIPRES y COMSA.
  - El panel evaluador dispone hasta el 30 de Abril de 2012 para emitir el Informe Final Preliminar con todas las correcciones correspondientes, posteriormente tendrá hasta el 16 de Julio para enviar el Informe Final corregido.
  
- ✓ **Consejo Directivo:** Durante el primer trimestre de 2012 el Consejo Directivo del Comité de Seguro Agrícola ha sesionado en dos oportunidades el 16 de Enero y 16 de Marzo de 2012. En el Consejo Directivo de Enero se aprobaron solicitudes de subsidio correspondiente al mes de Diciembre de 2011, por un monto de UF 2.200,29. En sesión de Consejo de marzo se aprobaron solicitudes de subsidio correspondientes a los meses de enero y febrero por un monto de UF 4.880,61.-

## 2. ANTECEDENTES FINANCIEROS

Cuadro 2: DETALLES DE LA TRANSFERENCIA

Detalle	Total Ejecutado Trimestre \$			Totales Acumulados				
	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Total Acumulado Trimestre	Acumulado I Trimestre Ene-Mar.	Acumulado II Trimestre Ene-Jun.	Acumulado III Trimestre Ene-Sep.	Acumulado IV Trimestre Ene-Dic.
Monto Transferido Mensual	\$ 0	0	0	0	0			
Porcentaje de Monto Transferido	\$							
Monto Rendido en el Periodo (a)	\$ 20.099.297.-	23.628.377.-	36.865.374.-	80.593.048.-	80.593.048.-			
Porcentaje Monto Rendido	%							
Porcentaje Autorizado Para Gastos de Administración	%							
Monto destinado a Gastos de administración \$ 690.331.000.-	\$ 20.099.297.-	23.628.377.-	36.865.374.-	80.593.048.-	80.593.048.-			
Porcentaje de gasto en administración (gastos administración / total transferencia)	%							

(a) Corresponde a gastos operacionales solamente. No considera pagos de subsidios debido a que al 30 de marzo de 2012 el CTF Subsecretaría - CORFO aún no se encontraba con toma de razón por parte de la CGR, y por ende los fondos no estaban disponibles.

Notas: "Monto Rendido en el período" debe incluir gastos de administración - Ejecución efectiva, salvo diciembre - Montos en pesos, no en miles de pesos.

**Cuadro 3: BIENES, TRANSFERENCIA Y ADQUISICIÓN ACTIVOS FIJOS**

LINEAMIENTO	PRODUCTO VINCULADO	DESCRIPCIÓN DEL BIEN	PRESUPUESTO (M\$)		% AVANCE	JUSTIFICACIÓN DESVIACIONES
			PROGRAMADO	EJECUTADO		
			<b>SIN MOVIMIENTO</b>			
					%	
					%	
		TOTAL			%	

Medio y Fecha de presentación de Programa de Inversión de adquisición de Activos Fijos

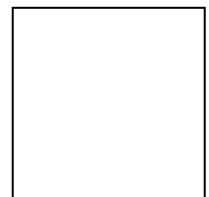
Fecha de aprobación del programa de inversiones.

NOTA: Incorporar el bien y el monto solicitado en el programa de inversiones e indicar el gasto efectivo a la fecha informada y el porcentaje en relación al programado. Adicionalmente, se deben justificar las principales desviaciones respecto al programado ocurridas en el periodo informado. En caso de no haber realizado inversión en bienes indicar "SIN MOVIMIENTO"

**Cuadro 4a: EXCEDENTES O DÉFICIT DE CAJA**

EXCEDENTE / DÉFICIT DE CAJA (*)		
MONTO DÉFICIT DE CAJA	\$ 80.593.048.-	
EXCEDENTE / DÉFICIT	INFORMADO <input checked="" type="checkbox"/> Fecha: 05-04-2012 Medio: Carta al Subsecretario	NO INFORMADO

(\*) En caso de no existir déficit o excedente indicar "NO CORRESPONDE".



**Cuadro 4b: CONCILIACIÓN EJECUCIÓN VS. CTA. CTE EXCLUSIVA**

	Ejecución Acumulada en \$	Cta. Cte. Exclusiva en \$ (a)	Variación \$	Nro de Diferencias
Saldo Inicial	0	101.359.832.-		
Transferencia Subsecretaría	0	0		
Otros Ingresos (b)	0	0		
<b>Total Ingresos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Ejecución Período	80.593.048.-	78.816.034.-		
Otros Egresos	0	11.945.314.-		
<b>Total Gastos</b>	<b>80.593.048.-</b>	<b>90.761.348.-</b>		
<b>Saldo Final</b>	<b>- 80.593.048.-</b>	<b>10.598.484.-</b>		

Nota: Ejecución acumulada al trimestre informado. Solo en el caso que el convenio de transferencias indique la administración de los fondos del convenio en cta. cte. exclusiva.

N°	Explicación
(a)	El saldo inicial corresponde dinero del CTF 2011, que será restituido a CORFO tan pronto se reciban los fondos del CTF 2012
(b)	Licencia ISAPRE

**Cuadro 5: ACTIVOS FINANCIEROS**

Trimestre	Tipo de Instrumentos	UF/\$/US	Fecha de Colocación	Fecha de Cierre	Monto	Tasa	Monto Recibido	Institución	Lineamiento
I	NO APLICA								
II									
III									
IV									
Total									

**Cuadro 6: FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

OTRAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO									
Trimestre	Lineamiento	Producto/ Proyecto	Nombre Institución que realiza aporte	MONTO APORTANTE		M\$ TRANSFERENCIA 2011		TOTAL PROYECTO	
				M\$	(%)	M\$	(%)	M\$	(%)
I	NO APLICA								
II									
III									
IV									
<b>Total</b>									

(\*) Actualizar cuadro en forma trimestral (información acumulada) incorporando aquellos proyectos que son cofinanciados con aportes de la transferencia, indicando el lineamiento en el cual se enmarca el proyecto, el nombre del mismo, la institución que cofinancia, el monto aportado por ella, el monto aportado por la transferencia y el total del proyecto, con sus respectivos porcentajes. En caso de no existir otras fuentes indicar "SIN MOVIMIENTO"

**Cuadro 7: CONTRATACIÓN DE CONSULTORES (\*)**

Trimestre	Lineamiento/ Producto/ Proyecto	Nombre del Consultor(es)	Monto Programado	Monto Ejecutado	Indicar actividades principales
I	NO HUBO				
II					
III					
IV					
<b>Total</b>					

(\*) Indicar por trimestre y en forma acumulada, el lineamiento para el cual se contrató el consultor, su nombre y el monto que se ha devengado de su contrato al periodo informado y el detalle de las principales actividades realizadas y productos entregados durante el periodo. Agregar por trimestre filas como sea necesario. En caso de no haberse contratado consultores indicar SIN MOVIMIENTO.

**Cuadro 8:** Asignación de Programas – Beneficiarios –Comuna – Región.

Mes de la Transferencia	Fecha de la Transferencia	Institución que otorga el beneficio	Nombre del Beneficio (instrumento)	Personas Naturales			Personas Jurídicas		Monto	Acto Administrativo que respalda el Beneficio		Región	Comuna
				Apellido paterno	Apellido materno	Nombres	Nombre (Razón social)	Rut		Documento	Fecha		

**LISTADO DE BENEFICIARIOS  
DEL SUBSIDIO EN ANEXO**

En el trimestre, CORFO no hizo pagos de subsidios debido a que al 30 de marzo de 2012 el CTF Subsecretaría - CORFO aún no se encontraba con toma de razón por parte de la CGR, y por ende los fondos no estaban disponibles.

**Cuadro 9: AVANCE DEL GASTO POR LINEAMIENTO ESTRATÉGICO.**

ÍTEM	LINEAMIENTO Estratégico 1 en M\$			TOTAL Lineamientos en M\$			Nota
	Programado	Ejecutado	% Avance	Programado Acum. Anual	Ejecutado Acum. Anual	% Avance	
Saldo Inicial	0	0		0	0		
Transferencia Subsecretaría	0	0		0	0		(a)
Otros Ingresos	0	0		0	0		
<b>Total Ingresos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>		
Gastos en Personal	0	0		0	0		
Bienes y servicios de consumo	0	0		0	0		
Transferencia directa	3.626.618.-	0		3.626.618.-	0		
Inversión	0	0		0	0		
Difusión	0	0		0	0		
<b>Total Gastos</b>	<b>3.626.618.-</b>	<b>0</b>		<b>3.626.618.-</b>	<b>0</b>		
Saldo Final	0	0		0	0		

(a) En el trimestre la Subsecretaría no hizo transferencias de fondos debido a que al 30 de marzo de 2012 el CTF Subsecretaría - CORFO aún no se encontraba con toma de razón por parte de la CGR, y por ende los fondos no estaban disponibles.

ÍTEM	Gasto de Administración en M\$			TOTAL en M\$		
	Programado	Ejecutado (1)	% Avance	Programado	Ejecutado	% Avance
Saldo Inicial	0	0		0	0	
Transferencia Subsecretaría	4.316.949.-	0		4.316.949.-	0	
Otros Ingresos	-	0		-	0	
<b>Total Ingresos</b>	<b>4.316.949.-</b>	<b>0</b>		<b>4.316.949.-</b>	<b>0</b>	
Gastos en Personal	322.307.-	70.128		322.307.-	70.128	
Bienes y servicios de consumo	118.024.-	10.465		118.024.-	10.465	
Transferencia directa		-			-	
Inversión	-	-		-	-	
Difusión	250.000.-	-		250.000.-	-	
<b>Total Gastos</b>	<b>690.331.-</b>	<b>80.593</b>		<b>690.331.-</b>	<b>80.593</b>	
<b>Saldo Final</b>	<b>-</b>	<b>-80.593.</b>		<b>-</b>	<b>-80.593</b>	

Instrucciones:

1) Operaciones Verticales:

(1)	(+)	Saldo Inicial
		Transferencia
(2)	(+)	Subsecretaría
(3)	(+)	Otros Ingresos
(2) + (3) = (4)	(=)	Total Ingresos
(5)	(-)	Gastos en Personal
		Bienes y servicios de consumo
(6)	(-)	
(7)	(-)	Transferencia directa
(8)	(-)	Inversión
(9)	(-)	Difusión
(5) + (6) + (7) + (8) + (9) = (10)	(=)	Total Gastos
(1) + (4) - (10) = (11)	(=)	Saldo Final

2) Operaciones Horizontales:

(1)	(+)	Lineamiento Estratégico 1
(2)	(+)	Lineamiento Estratégico 2
(1) + (2) = (3)	(=)	Sub - Total Lineamientos
(4)	(+)	Gasto de Administración Inversión Institucional (No Lineamientos)
(5)	(+)	Lineamientos)
(6)	(+)	Difusión (No Lineamientos)
(3) + (4) + (5) + (6) = (7)	(=)	TOTAL

- 3) Gasto programado equivale al valor anual para el lineamiento.
- 4) Gasto ejecutado corresponde acumulado al valor efectivo a la fecha informada (en diciembre efectivo y devengado).
- 5) El ejecutado debe corresponder al acumulado al trimestre informado.
- 6) El porcentaje de avance, calcularlo como  $(\text{ejecutado}/\text{programado}) \times 100$ .
- 7) Incorporar como notas numeradas las explicaciones de las principales desviaciones ocurridas en el periodo.
- 8) Valores en Miles de pesos.

Notas:

N°	Explicación

### 3. ANTECEDENTES TÉCNICOS Y DE GESTIÓN

#### 3.1 INFORME DE AVANCE ACUMULADO.

Cuadro 10: INFORME DE PROGRAMACIÓN Y RESULTADOS ESPERADOS AÑO 2012

LE	Programa Subsidio PN	Productos	Polizas	REGIÓN	Resultados Efectivos I Trimestre			
			esperadas		Programado	Avance	Presupuesto Programado Acumulado (M\$)	Presupuesto Ejecutado Acumulado M(\$)
L1 Competitividad	Subsidio Cultivos Anuales	Medianos y Grandes	3.315	XV	3	19	404	8.079
				III	0	4	0	1.194
				IV	2	24	271	8.729
				V	2	6	269	3.181
				XIII	4	7	537	1.417
				VI	19	16	2.554	6.126
				VII	34	8	4.555	4.079
				VIII	27	2	3.628	1.607
				IX	14	3	1.879	1.351
				XIV	4	-	533	-
				X	4	-	535	-
		Med y Gdes	3.315	Subtotal	113	89	15.165	35.763
		Pequeños	18.785	XV	17	326	2.283	36.429
				I	0	20	0	1.809
				III	2	28	273	2.541
				IV	11	160	1.472	17.371
				V	12	98	1.611	10.810
				XIII	21	95	2.818	10.173
				VI	108	140	14.500	21.382
				VII	195	256	26.170	32.135
				VIII	155	163	20.808	17.289
				IX	80	110	10.738	13.532
				XIV	21	3	2.821	319
		X	21	20	2.819	1.970		
		Pequeños	18.785	Subtotal	643	1.419	86.314	165.760
		Todos	22.100	Total	756	1.508	101.479	201.523

LE	Programa Subsidio PN	Productos	Polizas esperadas	REGIÓN	Resultados Efectivos I Trimestre			
					Programado	Avance	Presupuesto Programado Acumulado (M\$)	Presupuesto Ejecutado Acumulado M(\$)
L1 Competitividad	Subsidio Frutales	Frutales	600	XV	0	0	0	0
				III	0	0	0	0
				IV	0	0	0	0
				V	1	0	884	0
				XIII	0	0	1	1.802
				VI	0	0	4	411
				VII	0	0	35	3.433
				VIII	0	0	11	2.287
				IX	0	0	5	1.205
				XIV	0	0	3	-753
		X	0	0	0	0		
	Todos	600	Subtotal	1	0	943	8.385	
LE	Programa Subsidio PN	Productos	Polizas esperadas	REGIÓN	Resultados Efectivos I Trimestre			
					Programado	Avance	Presupuesto Programado Acumulado (M\$)	Presupuesto Ejecutado Acumulado M(\$)
L1 Competitividad	Subsidio GANADO	Ganado	300	XV	0	0	0	0
				III	0	0	0	0
				IV	0	0	0	0
				V	1	0	440	0
				XIII	1	0	440	0
				VI	1	0	440	0
				VII	5	0	2.200	0
				VIII	5	0	2.200	0
				IX	5	0	2.200	0
				XIV	5	0	2.200	0
		X	2	0	880	0		
XI	20	0	8.800	0				
	Todos	300	Subtotal	45	0	19.800	0	
Resumen								

Subsidio a la prima neta			Resultados Efectivos I Trimestre			
		Pólizas esperadas	Programado	Avance	Presupuesto Programado Acumulado (M\$)	Presupuesto Ejecutado Acumulado M(\$)
CA: Todos		22.100	756	1.508	101.479	201.523
FR: Todos		600	1	0	943	8.385
GA: Todos		300	45	0	19.800	0
<i>Total subsidios</i>		<i>23.000</i>	<i>802</i>	<i>1.508</i>	<i>122.223</i>	<i>209.908</i>
Gastos operacionales						
Remuneraciones						70.128
Difusión						25
Bienes y servicios						10.474
<i>Total gastos operacionales</i>						<i>80.627</i>
Total Convenio						290.535

**Nota:** Cuadro de programación y resultados debe informar ejecución cumplimiento de los Proyectos/productos en forma acumulada, actualizar cuadro incluyendo los trimestres según corresponda. Al mes de diciembre debe mostrar información total anual por trimestre.

### 3.2. INFORME DE DESVIACIONES RESPECTO DE LA PROGRAMACIÓN

Cuadro N° 11 Desviaciones Programación de Resultados.

Lineamiento Estratégico	Trimestre	Programa/ Proyecto	Desviación	Justificación	Nueva Fecha Propuesta para cumplimiento
	I	Cultivos Anuales	De la región VI al norte se advierte una mayor contratación de pólizas respecto de lo esperado.	Debido a eventos climáticos adversos al principio de la temporada, los agricultores estuvieron más estimulados a aumentar la contratación de seguros	
	I	Frutales	Se ha producido una mayor contratación de frutales dentro del primer trimestre respecto de lo esperado	La persistente sequía en la zona central y centro-sur del país influye fuertemente en los fruticultores y los impele a proteger sus capitales contratando el	

				seguro.	
--	--	--	--	---------	--

**Nota:** Para el Informe del primer trimestre se debe completar las fechas de las actividades programadas según convenio, en cuadro Presupuesto Programado por Lineamiento Estratégico: columnas Lineamiento Estratégico; Actividad/Proyecto Programado; Fecha Programada; Presupuesto Asignado. A partir de esta especificación de la programación de las actividades, si existen posibles desviaciones respecto del programa inicial, se deben completar las columnas: Justificación Desviación y Nueva fecha, manteniendo la información de las columnas relativas a la programación inicial completada en el primer informe trimestral.

### 3.3. INFORME DE CUMPLIMIENTO DE INDICADORES DE DESEMPEÑO

**Cuadro N° 12** Avance cumplimiento trimestral Indicadores y Análisis de Resultados 2012.

N°	Nombre del indicador	Meta 2012	Avance Trimestre	Avance Acumulado Anual	Análisis de Resultados de indicadores (*)	Fundamentación y justificaciones de no cumplimientos y sobrecumplimientos(**)	Compromisos Medidas Correctivas o preventivas	Plazos de cumplimiento de los Compromisos	Responsables
1	Porcentaje de pólizas de Seguro Agrícola contratadas por <b>pequeños</b> productores en el año t en relación al total de pólizas de Seguro Agrícola contratadas en el año t	643 /18.785 = 4,0%	1.635 /18.785 = 9,0%  M: 1.279 F: 333 J: 23	1.635 /18.785 = 9,0%  M: 1.279 F: 333 J: 23	La mayoría de las pólizas informadas a Marzo 2012 corresponden a pequeños productores debido a que en este periodo del año la contratación se concentra en las regiones nortinas donde prevalecen este tipo de agricultores.	Resultado del esfuerzo efectuado por COMSA durante el último trimestre de 2011 y hasta la fecha para activar a los intermediarios actuales e incorporar a nuevos actores en estas funciones	Continuar con el esfuerzo de promoción y desarrollar más alianzas estratégicas con actores importantes	Permanente	Todo el personal de COMSA

**Cuadro N° 12 Avance cumplimiento trimestral Indicadores y Análisis de Resultados 2012. (Cont.)**

N°	Nombre del indicador	Meta 2012	Avance Trimestre	Avance Acumulado Anual	Análisis de Resultados de indicadores (*)	Fundamentación y justificaciones de no cumplimientos y sobrecumplimientos(**)	Compromisos Medidas Correctivas o preventivas	Plazos de cumplimiento de los Compromisos	Responsables
2	Porcentaje de pólizas de Seguro Agrícola contratadas en el año t en relación al total de pólizas de Seguro Agrícola comprometidas en el presupuesto en el año t	802 /21.850 = 3,7%	1.719 /21.850 = 8,1%	1.719 /21.850 = 8,1%	Las pólizas totales informadas a marzo de 2012, alcanzaron a 1.774 contratos que en comparación a las 903 de feb. 2011, se muestra un aumento en la contratación de 2012	Resultado del esfuerzo efectuado por COMSA durante el último trimestre de 2011 y hasta la fecha para activar a los intermediarios actuales e incorporar a nuevos actores en estas funciones	Continuar con el esfuerzo de promoción y desarrollar más alianzas estratégicas con actores importantes	Permanente	Todo el personal de COMSA

**3.4. CUMPLIMIENTO PROGRAMA DE SEGUIMIENTO LEY DE PRESUPUESTOS AÑO 2012.**

Indicador	Análisis de Causas de los Resultados	Compromisos	Fecha propuesta para cumplimiento del compromiso	Responsables	Avance de cumplimiento
<p><u>Nombre:</u> Porcentaje de pólizas de Seguro Agrícola contratadas en el año t en relación al total de pólizas de Seguro Agrícola comprometidas en el presupuesto en el año t.</p> <p><u>Porcentaje de cumplimiento:</u> 1.719/802 = 215%</p>	<p>La meta de pólizas contratadas para 2012 es de 23.000, según la siguiente distribución: Cultivos anuales: 22.100 Frutales: 600 Ganadero: 300</p> <p>Al terminar el primer trimestre, el resultado de la contratación de cultivos anuales (1.719 pólizas) resulta ser mayor que la meta propuesta para el período, lo que indicaría que:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Los esfuerzos realizados por COMSA para promover la contratación están siendo más efectivos que años anteriores.</li> <li>Los agricultores y los intermediarios se encuentran más activos que años anteriores debido al cambio climático que ya es perceptible.</li> <li>La Campaña Comunicacional ha tenido efecto entre los destinatarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Mantener estrecho contacto con los principales intermediarios del seguro agrícola</li> <li>Comprometer directamente a instituciones financieras en intermediar contratos de Seguro Agrícola, de Frutales y Ganadero.</li> <li>En el segundo semestre se iniciará la colocación del seguro de ganado. La compañía Chubb de Chile S.A. está a cargo de la emisión de pólizas para clientes de INDAP en un inicio, para luego ser abierta agricultores no INDAP.</li> </ul>	Permanente	Todo el personal de COMSA	Informe Trimestral de Avance de actividades promocionales.

### 3.5. CONTROL DE CAMBIOS.

Versión	Fecha	Medio de envío	Resumen de Modificaciones
1.0		Por correo electrónico	Original
1.1	30-05-2012	Por escrito y por correo electrónico	Según las señaladas por la unidad de Gestión y por el Coordinador Financiero de Transferencias

\*\*\* Fin del documento