

Superintendencia General de Seguros



**INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN SEMESTRAL**

**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**

San José, Costa Rica  
Julio 2022

**ÍNDICE**

PRESENTACIÓN.....	5
INTRODUCCIÓN.....	6
OBJETO DEL INFORME.....	6
I RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2022. (NTPP 4.3.15 B.I.).....	7
A.    COMENTARIOS DE LOS DATOS POR CUENTA PRESUPUESTARIA.....	7
CUENTA 0 “REMUNERACIONES” (4.3.15. B.III).....	7
CUADRO No. 1.....	7
REMUNERACIONES.....	7
MONTOS EN COLONES.....	7
<i>Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas.....</i>	<i>8</i>
Tabla No. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales.....	9
Estado de plazas vacantes.....	9
CUADRO No. 2.....	9
PLAZAS VACANTES.....	9
Detalle de Dietas que se cancelan en la Institución.....	10
<i>Desglose de los incentivos salariales que se reconocen.....</i>	<i>10</i>
CUENTA 1 “SERVICIOS”.....	14
CUADRO No. 3: SERVICIOS.....	15
MONTOS EN COLONES.....	15
CUADRO No. 4.....	17
DETALLE DE CONSULTORÍAS.....	17
MONTO EN COLONES.....	17
CUADRO No. 5.....	18
CAPACITACIÓN INTERNA DENTRO DEL PAÍS.....	18
MONTO EN COLONES.....	18
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”.....	19
CUADRO No. 6.....	19
MATERIALES Y SUMINISTROS.....	19
MONTOS EN COLONES.....	19
CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”.....	20
CUADRO No. 7.....	20
BIENES DURADEROS.....	20
MONTOS EN COLONES.....	20
.....	20
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”.....	20
CUADRO No. 8.....	21
TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	21
MONTOS EN COLONES.....	21

## Superintendencia General de Seguros

CUADRO No. 9 .....	21
PROGRAMA CAPACITACIÓN ESTUDIOS.....	21
B. DETALLE DE REQUISITOS VARIOS.....	22
DETALLE DE TRANSFERENCIAS GIRADAS. (4.3.15.B.IV) .....	22
DETALLE DE PRÉSTAMOS, AMORTIZACIÓN E INTERESES. (4.3.15.B.V).....	22
IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES DE AJUSTES A NIVEL PRESUPUESTARIO. (4.3.15.B.VI) .....	22
INVERSIÓN PÚBLICA. (4.3.15.B.II).....	22
ESTADOS FINANCIEROS. (4.3.15.B.VII).....	22
ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL SIPP. (4.3.15.B.VIII) .....	23
II PARTE: EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA (NTPP 4.5.6 B).....	23
A. AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS. (4.5.6.B.I) .....	23
INDICADORES .....	23
Tabla No. 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta.....	25
B. DETALLE DE DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS, METAS Y RESULTADOS DE LO ALCANZADO CON RESPECTO A LO ESTIMADO EN CADA UNO DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS. (4.5.6.B.II).....	28
CUADRO No. 10: DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA .....	28
C. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO. (4.5.6.B.III).....	29
CUADRO No. 11: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR INSTANCIA .....	30
D. METAS Y OBJETIVOS CONTENIDOS EN LOS PLANES NACIONALES, SECTORIALES, REGIONALES Y MUNICIPALES SEGÚN CORRESPONDA. (MIDEPLAN).....	30
E. AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y METAS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CONSIDERANDO LAS PROYECCIONES PLURIANUALES REALIZADAS. (4.5.6.B.IV).....	31
CUADRO No. 12.....	31
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	31
MODELO DE CAPITAL BASADO EN RIESGO TIPO SOLVENCIA II.....	31
CUADRO No.13 .....	31
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	31
ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL NIIF 17 .....	31
CUADRO No. 14.....	32
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	32
MODELO DE SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO .....	32
CUADRO No. 15.....	33
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	33
MODELO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO.....	33
CUADRO No. 16.....	33
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	33
REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE PROCESOS DE LA SUGESE .....	33
CUADRO No. 17.....	33
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	33
INSTRUMENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA ENTRE PROCESOS .....	33

## **Superintendencia General de Seguros**

---

CUADRO No. 18.....	34
PROYECTO ESTRATÉGICO.....	34
DEFINICIÓN DE IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE ESTADÍSTICAS DE SEGUROS PARA EL PÚBLICO .....	34
CUADRO No. 19: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LOS PROYECTOS .....	34
CUADRO No. 20: PLANIFICACIÓN PLURIANUAL.....	34
G. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA MEJORA CONTINUA. (4.5.6.B.V).....	35
CUADRO No. 21: ACCIONES PARA LA MEJORA .....	35
III. CONCLUSIÓN.....	37
IV. ANEXOS.....	38
☐ CUADRO 1: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA.....	38
☐ CUADRO 2: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE SUBCUENTA.....	38
☐ CUADRO 3: PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES .....	38
☐ CUADRO 4: COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS.....	38
☐ CUADRO 5: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA INGRESOS.....	38
☐ GRÁFICO 1: PRESUPUESTO DE LA SUGESE POR PARTIDAS.....	38
☐ GRÁFICO 2: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL 30 DE JUNIO DEL 2022.....	38
☐ GRÁFICO 3: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA.....	38

## **PRESENTACIÓN**

Conforme a lo dispuesto en las “*Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos N-1-2012-DC-DFOE*” incisos 4.3.14, 4.3.15, 4.5.4, 4.5.5 y 4.5.6, emitidas en Resolución R-DC-24-2012 y reformadas mediante la Resolución R-DC-73-2020 del 18 de setiembre de 2020, la Superintendencia General de Seguros (Sugese) ha preparado el Informe de Evaluación y Ejecución semestral (I semestre) correspondiente al I semestre de 2022.

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

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

## **INTRODUCCIÓN**

El Plan Operativo Institucional y su expresión financiera (presupuesto de ingresos y egresos por programas) de la Superintendencia General de Seguros (Sugese) para el año 2022, fue elaborado y autorizado considerando las políticas institucionales en materia de racionalización del gasto y utilización óptima de los recursos, siguiendo los lineamientos sobre empleo, gastos, inversiones y capacitación respectivos.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif), mediante artículo 8 del acta de las sesiones 1688-2021 celebrada el 16 de setiembre del 2021, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2022, por un monto de ₡4.406,16 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 22630 Ref. DFOE-CAP-1233 del 15 de diciembre del 2021.

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

## **OBJETO DEL INFORME**

Este informe tiene los siguientes objetivos:

- Informar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República sobre la ejecución presupuestaria y evaluación del Plan Operativo Institucional de la Sugese al 30 de junio del 2022.
- Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria alcanzado y cumplimiento del POI fue conforme a lo planificado para el período.
- Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución esperada.
- Analizar la ejecución física y financiera del presupuesto, valorada objetivamente y bajo criterios de eficiencia, eficacia, economía y calidad; según lo planificado y del valor público generado por la institución.
- Ser un mecanismo de control y seguimiento de la gestión institucional, así como un apoyo para la toma de decisiones.

**I Resultado de la ejecución financiera al 30 de junio de 2022. (NTPP 4.3.15 b.i.)**

**A. Comentarios de los datos por cuenta presupuestaria.**

**Cuenta 0 “Remuneraciones” (4.3.15. b.iii)**

La cuenta de “Remuneraciones”, al 30 de junio del 2022, alcanzó un nivel de ejecución y compromiso del **40,2%** de los recursos destinados para el año, representando un gasto de **¢847,7 millones**.

Este porcentaje de ejecución está conformado por la ejecución en los montos presupuestados de varios rubros, los cuales se adjuntan en el Cuadro No. 1.

**Cuadro No. 1**  
**REMUNERACIONES**  
**Montos en colones**

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
<b>0</b>	<b>1.1.1</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>¢ 2 107 561 452,00</b>	<b>¢ 847 796 992,88</b>	<b>¢ 888 071 297,81</b>	<b>¢ 371 693 161,31</b>	<b>40,2%</b>
		Planilla y cargas sociales	¢ 2 085 016 452,00	¢ 843 891 777,94	¢ 888 071 297,81	¢ 353 053 376,25	40,5%
0 01		Remuneraciones Básicas	¢ 1 194 808 524,00	¢ 491 501 013,31	¢ 522 186 005,92	¢ 181 121 504,77	41,1%
0 03 01		Retribución por años servidos	¢ 163 909 344,00	¢ 63 187 460,08	¢ 64 676 184,00	¢ 36 045 699,92	38,6%
0 03 02		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	¢ 49 004 880,00	¢ 15 672 468,00	¢ 15 672 468,00	¢ 17 659 944,00	32,0%
0 03 03		Decimotercer mes	¢ 125 487 792,00	¢ 50 457 575,54	¢ 52 875 121,95	¢ 22 155 094,51	40,2%
0 03 04		Salario escolar	¢ 32 634 276,00	¢ 10 677 243,10	¢ 10 881 378,84	¢ 11 075 654,06	32,7%
0 03 99		Otros incentivos salariales	¢ 42 952 020,00	¢ 20 547 510,18	¢ 21 085 430,28	¢ 1 319 079,54	47,8%
		<b>Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social</b>	<b>¢ 251 130 576,00</b>	<b>¢ 101 419 729,18</b>	<b>¢ 106 278 997,85</b>	<b>¢ 43 431 848,97</b>	<b>40,4%</b>
0 04		Contribución al Seguro de Salud	¢ 139 291 487,99	¢ 56 007 907,61	¢ 58 691 383,97	¢ 24 592 196,41	40,2%
0 04 01		Contribución al IMAS	¢ 7 529 280,00	¢ 3 027 455,57	¢ 3 172 508,52	¢ 1 329 315,91	40,2%
0 04 02		Contribución al INA	¢ 22 587 816,00	¢ 9 082 362,81	¢ 9 517 521,11	¢ 3 987 932,08	40,2%
0 04 03		Contribución a FODESAF	¢ 74 192 712,00	¢ 30 274 547,62	¢ 31 725 075,73	¢ 12 193 088,65	40,8%
0 04 04		Contribución al BPDC	¢ 7 529 280,01	¢ 3 027 455,57	¢ 3 172 508,52	¢ 1 329 315,92	40,2%
		<b>Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos</b>	<b>¢ 225 089 040,00</b>	<b>¢ 90 428 778,55</b>	<b>¢ 94 415 710,97</b>	<b>¢ 40 244 550,48</b>	<b>40,2%</b>
0 05		Contribución al Seguro de Salud	¢ 79 057 332,00	¢ 31 788 271,26	¢ 33 311 325,29	¢ 13 957 735,45	40,2%
0 05 01		Aporte al ROPC	¢ 43 148 868,00	¢ 18 164 729,63	¢ 19 035 046,57	¢ 5 949 091,80	42,1%
0 05 02		Aporte al FCL	¢ 22 620 816,00	¢ 9 082 362,81	¢ 9 517 521,11	¢ 4 020 932,08	40,2%
0 05 03		Contribución patronal a otros fondos	¢ 80 262 024,00	¢ 31 393 414,85	¢ 32 551 818,00	¢ 16 316 791,15	39,1%
0 05 05		<b>Otros servicios personales</b>	<b>¢ 22 545 000,00</b>	<b>¢ 3 905 214,94</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢ 18 639 785,06</b>	<b>17,3%</b>
0 02		Remuneraciones eventuales	¢ 22 545 000,00	¢ 3 905 214,94	¢ -	¢ 18 639 785,06	17,3%

## ***Superintendencia General de Seguros***

---

### **Planilla y cargas sociales<sup>1</sup>:**

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **40,5%**, correspondiente a **¢843,89 millones** según se demuestra en el cuadro 1.

### **Otros servicios personales<sup>2</sup>:**

El rubro de otros servicios personales al 30 de junio presentó una ejecución real del **17,3%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢3,9 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del **14,21%** representando en términos absolutos **¢0,65 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **18,11%** correspondiente a **¢3,26 millones**.

### **Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas**

Seguidamente se presenta un resumen general de la relación de puestos de la Sugese al 30 de junio del 2022.

---

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

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

**Tabla No. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales**  
(Montos en colones)

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario base/ global 2021	Número de puestos	Total anual (miles)
03	Intendente	G. Global	1 181 206	1	68 793
04	Superintendente	G. Global	1 603 715	1	84 035
03	Asistente Servicios Institucionales 2	Global	152 786	2	16 986
05	Técnico Servicios Institucionales 2	Global	209 685	1	11 656
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	400 470	14	304 412
08	Supervisor 2	Global	400 470	13	282 669
08	Supervisor TI	Global	400 470	1	21 744
09	Ejecutivo	Global	486 036	4	114 206
09	Profesional Gestión Bancaria 4	Global	486 036	1	28 552
09	Supervisor Principal	Global	486 036	2	57 103
12	Director de División	Global	1 366 141	1	75 799
09	Asistente Servicios Institucionales 2	Pluses	65 197	2	6 961
21	Profesional Gestión Bancaria 2	Pluses	125 234	1	7 839
22	Supervisor 2	Pluses	142 926	1	8 730
25	Supervisor Principal	Pluses	197 808	2	22 173
31	Líder de Supervisión	Pluses	278 798	1	16 980
36	Director de División	Pluses	404 303	1	22 701
36	Director de Supervisión	Pluses	404 303	1	22 701

**Total**

**50**

**1 174 038**

### Estado de plazas vacantes

Al término del primer semestre del 2022, la Sugese conto con 51 plazas regulares, de las cuales existían dos plazas vacantes, como bien se muestra a continuación:

**Cuadro No. 2**  
**Plazas vacantes**

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Vacante desde	Ocupada/Situación
Intendente	24-15-10-10-02	Despacho	26/1/2016	Nombramiento por definir
Profesional Gestión Bancaria 4	24-10-10-10-09	Normativa y Autorizaciones	5/5/2021	Pendiente apertura de concurso

### **Detalle de Dietas que se cancelan en la Institución.**

La Sugese no realiza erogaciones relacionadas con el pago de dietas, por lo tanto, no corresponde mostrar detalle alguno.

### **Desglose de los incentivos salariales que se reconocen**

La Sugese es un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al BCCR, por lo que adopta la misma política salarial dictada por la Junta Directiva del ente emisor. En la actualidad existen dos escalas salariales, una denominada global y otra que corresponde al salario básico más pluses.

De conformidad con las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos, a continuación, se detallan los incentivos salariales que se pagan a los empleados de la categoría salarial básico más pluses y la base legal que da sustento al gasto:

### **Anualidades**

*El pago de anualidades tiene su fundamento legal en la Ley General de Salarios de la Administración Pública (artículo 5°)*

Se refiere al reconocimiento económico, por concepto de años servidos al Banco Central de Costa Rica o al Sector Público, a cubrir al trabajador sobre su salario base y costo vida. Se asigna a todos los funcionarios y se acumula un 2% adicional por cada año de servicio a la Institución o en el Sector Público. Dicho componente es exclusivo para empleados de la escala de básico más pluses, y se reconoce en el mes siguiente en el cual el funcionario cumple su aniversario de ingreso a la institución. Solamente se reconoce una vez al año, y no tiene límite de crecimiento.

A partir del año 2019, con la entrada en vigor de la ley 9635: Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, el ajuste por anualidades se modifica para que sea un 1.94% para los puestos profesionales y 2.54% para los no profesionales, con base en una evaluación que corresponde al MIDEPLAN desarrollarla. El incentivo por anualidad se concederá únicamente mediante la evaluación del desempeño para aquellos servidores que hayan cumplido con una calificación mínima de “muy bueno” o su equivalente numérico, según la escala definida, y se utilizará como base de cálculo el salario básico vigente para el año 2018.

### **Bonificación Profesional**

Incentivo que otorga el Banco Central de Costa Rica a todos aquellos empleados que ocupan puestos cuyo requisito académico mínimo es el de bachiller universitario y que sus titulares también lo ostentan.

Es un rubro que funciona de acuerdo con un sistema de puntos, en el cual se asignan y acumulan los puntos por diversos factores, tales como: grado académico, cursos de capacitación, experiencia profesional, experiencia docente y otros, y su filosofía es promover e incentivar el desarrollo profesional del funcionario en su puesto y fuera de éste.

Al punto de bonificación se le fija un valor mensual en colones y puede ser ajustado en el futuro por disposición del Servicio Civil. Su creación se fundamenta en las normas que rigen a partir del 1° de junio de 1994 para el BCCR y también es exclusivo para empleados de la escala de básico más pluses. El valor del punto se reajusta semestralmente, por tanto, dos veces cada año.

A partir del año 2019, con la entrada en vigor de la ley 9635: Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, establece que los nuevos puntos solo serán reconocidos salarialmente por un plazo máximo de cinco años, y no será reconocidos puntos para aquellos títulos o grados académicos que sean requisito para el puesto. Además, las actividades de capacitación se reconocerán a los servidores públicos siempre y cuando estas no hayan sido sufragadas por la institución.

### **Méritos**

Corresponde a un incentivo salarial del 2.5%, 3.0% o 3.5%, aplicado sobre el salario base y costo vida, al que el empleado se hace acreedor mediante la obtención de dos notas semestrales satisfactorias y consecutivas en la evaluación del desempeño, el cual se calcula en relación directa con la categoría salarial de la escala de básico más pluses en la que se encuentra ubicado el funcionario, según el siguiente cuadro:

<b>CATEGORÍA</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<i>De la 01 a la 07</i>	<i>2.5</i>
<i>De la 08 a la 19</i>	<i>3.0</i>
<i>De la 20 en adelante</i>	<i>3.5</i>

Este plus salarial encuentra su fundamento en el documento denominado "Disposiciones Relativas a la Evaluación del Desempeño de los Empleados del Banco

## **Superintendencia General de Seguros**

---

Central de Costa Rica”, régimen que también es exclusivo para funcionarios de la escala de básico más pluses, y se reajusta una vez al año, sin embargo, si el funcionario ingresó en un mes posterior al mes de junio, se le reajustará dicho rubro salarial en enero de cada año y al resto del personal que ingresó a laborar antes del mes de julio se le reajusta en julio de cada año en el porcentaje indicado de acuerdo con su categoría salarial.

A partir del año 2019, con la entrada en vigor de la ley 9635: Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, los méritos se calcularán con el salario básico del año 2018.

### **Salario Escolar**

Rubro salarial que corresponde al 8.33% sobre el salario bruto percibido en el período anual anterior, que se hace efectivo en un solo pago en el mes de enero de cada año y estará sujeto a las cargas sociales de Ley, excepto impuesto de renta. El salario escolar del Sector Público nació por vía Decreto Ejecutivo 23907-H, publicado en La Gaceta 246 del 27 de diciembre de 1994, que establece lo siguiente:

"Artículo 1º.- Se adiciona a la partida de Servicios Personales el rubro Salario Escolar, para identificar el gasto por ajuste adicional, para los servidores activos, el aumento de salario otorgado a partir del 1º de julio de 1994, que consiste en un porcentaje del salario nominal de dichos servidores, para que sea pagado en forma acumulativa en el mes de enero de cada año." Dicho plus es de aplicación exclusiva a los empleados de la escala de básico más pluses, sin embargo, en la actualidad un funcionario de la escala regular global recibe dicho plus salarial con base en la resolución judicial 2016-000581 de la Sala Segunda de la Corte Suprema de Justicia.

### **Ajuste Personal**

Rubro invariable, ya que corresponde a una cifra absoluta que se mantiene como derecho adquirido por el empleado a partir del 1º de enero de 1989, al modificarse el anterior Sistema de Evaluación del Desempeño y quedar incluidos los méritos obtenidos anteriormente por el trabajador, dentro de dicho plus, el cual es exclusivo para empleados de la escala de básico más pluses, y es un monto fijo distinto para cada funcionario.

### **Prohibición**

Reconocimiento económico de un sesenta y cinco por ciento (65%) sobre el salario base de cada categoría de puesto de las escalas regulares, que se deriva de aplicar la prohibición del ejercicio liberal de la profesión a los funcionarios profesionales de las

## ***Superintendencia General de Seguros***

---

auditorías internas (incluye Auditor y Subauditor Interno), según artículo 34 de la Ley General de Control Interno, No. 8292.

Al director de la División Administrativa, al Director de Departamento de Proveeduría y a todos los puestos de nivel gerencial y ejecutivo, según artículo 14 de la Ley Contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito en la Función Pública, No. 8422. En el caso de los empleados regulares que devengan un salario global, se utiliza como referencia para el cálculo del 65% el salario base más el costo de vida del puesto homólogo en la escala de Básico Más Pluses.

En el caso de las escalas gerenciales globales representa el 37.3% del salario global que se defina en cada categoría salarial. Adicionalmente, el director de la División de Asesoría Jurídica, al Profesional Gestión Bancaria 4 de la misma División, al director de la División Gestión de Activos y Pasivos, al director del Departamento de Registro y Liquidación, así como su subalterno el Profesional en Gestión Bancaria 1, todos ellos, con base en la ley N°5867 Ley de Compensación Económica.

A partir del año 2019, con la entrada en vigor de la ley 9635: Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, el porcentaje que se reconoce será de un 30% para licenciados y de un 15% para bachilleres, sin embargo, el personal que ya cuenta con dicho plus salarial mantiene la condición anterior (65%).

### **Costo de vida**

Representa la acumulación de aumentos salariales en cifras absolutas, decretadas por el Gobierno de la República y que la Institución no incorporó al salario básico de cada categoría de la escala salarial, para evitar la alteración de la armonía de esta, ya que en ese momento existía una diferencia relativa del 7% entre cada categoría. De acuerdo con los registros, este rubro se reconoce en el Banco Central desde el 1º de julio de 1988.

Actualmente forma del salario base definido en la escala de básico más pluses, sobre el cual se calculan los demás rubros salariales que se encuentran referenciados a él y también por formar parte del salario base es de aplicación exclusivo para empleados de la escala de básico más pluses, y cada año se reajusta en la misma proporción en que sea reajustado el salario base.

### **Ajuste personal de mercado**

Componente salarial variable y temporal, que permite equiparar el salario total de un funcionario de la escala regular de básico más pluses con el salario global del puesto homólogo en la escala regular global. Aprobado por la Junta Directiva mediante artículo 6 del acta de la sesión 5312-2007.

## ***Superintendencia General de Seguros***

---

Para funcionarios ubicados en la escala gerencial de básico más pluses, dicho ajuste de mercado fue aprobado en el artículo 25 del acta de la sesión 5373-2008. En ambos casos, dicho componente es de aplicación exclusiva para los funcionarios de la escala de básico más pluses.

### **Salario Global**

En las escalas de salarios globales (Regular, Gerencial y de Servicios Especiales), corresponde al monto total que devengan la mayor proporción del personal de dichas escalas, se reajusta una vez al año con base en la Política Salarial Vigente en la institución, y solamente en algunos casos excepcionales existe personal que recibe el rubro de Prohibición adicional al salario global, se reajusta una vez al año en enero.

A partir de la entrada en vigor de la ley 9635: Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, ningún funcionario podrá superar por mes el equivalente a 20 salarios base mensual de la categoría más baja de la escala de sueldos de la Administración Pública, dicho aspecto contempla, también a los empleados que no perciben un salario global.

### **Cuenta 1 “Servicios”**

Esta partida presupuestaria incluye las obligaciones que la institución contrae, generalmente, mediante contratos administrativos con personas físicas o jurídicas, públicas o privadas, por la prestación de servicios de diversa naturaleza y por el uso de bienes muebles e inmuebles, incluyendo los servicios que se destinan al mantenimiento, conservación y reparación menor u ordinaria, preventiva y habitual de bienes de capital, que tienen como finalidad conservar el activo en condiciones normales de servicio.

De igual forma, incluye entre otros, los pagos por servicios de mantenimiento y reparación, servicios comerciales y financieros, así como la contratación de diversos servicios de carácter profesional y técnico, por consultorías y capacitación, incluyendo los servicios administrativos, de desarrollo de sistema y alquiler de oficinas que brinda el BCCR a la Sugese.

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución del **53,4%**. En términos absolutos significa un monto de **¢1,040,73 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

**Cuadro No. 3: SERVICIOS**  
**Montos en colones**

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
1	1.1.2	<b>SERVICIOS</b>	<b>1 949 043 362,58</b>	<b>873 160 703,07</b>	<b>167 569 134,13</b>	<b>908 313 525,38</b>	<b>53,4%</b>
1 01 01		Alquiler de edificios, locales y terrenos	₡ 8 800 000,00	₡ -	₡ -	₡ 8 800 000,00	0,0%
1 02 03		Servicio de correo	₡ 72 000,00	₡ -	₡ -	₡ 72 000,00	0,0%
1 02 04		Servicio de telecomunicaciones	₡ 660 000,00	₡ 123 448,40	₡ -	₡ 536 551,60	18,7%
1 03 01		Información	₡125 500 000,00	₡ 23 499 999,43	₡ 30 500 000,03	₡ 71 500 000,54	43,0%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	₡ 950 000,00	₡ -	₡ -	₡ 950 000,00	0,0%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	₡ 36 611 619,35	₡ 13 391 927,69	₡ 20 387 385,28	₡ 2 832 306,38	92,3%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	₡ 1 700 000,00	₡ 416 000,00	₡ 0,01	₡ 1 283 999,99	24,5%
1 04 02		Servicios jurídicos	₡ 2 684 720,00	₡ -	₡ -	₡ 2 684 720,00	0,0%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	₡532 579 294,74	₡198 869 402,96	₡101 169 206,72	₡232 540 685,06	56,3%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	₡696 751 394,16	₡444 176 949,90	₡ -	₡252 574 444,26	63,7%
1 04 06		Servicios generales	₡ 300 000,00	₡ -	₡ -	₡ 300 000,00	0,0%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	₡432 784 269,53	₡164 781 470,59	₡ 212 271,97	₡267 790 526,97	38,1%
1 05 02		Viáticos dentro del país	₡ 1 020 000,00	₡ -	₡ -	₡ 1 020 000,00	0,0%
1 05 03		Transporte en el exterior	₡ 9 676 350,00	₡ -	₡ -	₡ 9 676 350,00	0,0%
1 05 04		Viáticos en el exterior	₡ 9 008 681,85	₡ -	₡ -	₡ 9 008 681,85	0,0%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	₡ 600 000,00	₡ 78 067,00	₡ -	₡ 521 933,00	13,0%
1 07 01		Actividades de capacitación	₡ 88 345 032,95	₡ 27 753 193,70	₡ 15 300 270,12	₡ 45 291 569,13	48,7%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	₡ 200 000,00	₡ -	₡ -	₡ 200 000,00	0,0%
1 08 99		Mantenimiento y reparación de otros equipo:	₡ 500 000,00	₡ -	₡ -	₡ 500 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	₡ 300 000,00	₡ 70 243,40	₡ -	₡ 229 756,60	23,4%

Los porcentajes de ejecución en las diferentes partidas que conforman la cuenta de “Servicios” reflejan, en forma general, un cumplimiento normal de ejecución de conformidad con los lineamientos establecidos por el Consejo, afectados directamente por la situación de pandemia, según se detalla:

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se encuentra el servicio de telecomunicaciones con un **18,7%** de ejecución, en donde se atendió la obligación del pago del servicio durante el primer semestre del año.

## ***Superintendencia General de Seguros***

---

En las cuentas del subgrupo de “Servicios comerciales y financieros (1.03)”, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, así como los servicios de impresión, encuadernación y otros. Para el período en estudio, los recursos ejecutados y comprometidos alcanzo un **53,83%**, significando en términos absolutos **₡87,78** millones.

De esos recursos mencionados anteriormente se ejecutó lo siguiente:

- Contrato (45500002070) publicación en el periódico La Nación para la circulación de 4 boletines informativos en temas de seguros como lo son automóviles, hogar, salud y vida para la Superintendencia General de Seguros, durante el año 2022.
- Contrato (4200003349) por el servicio de información para publicaciones en el Diario Oficial La Gaceta, con la finalidad de informar al público en general sobre la normativa, reglamentos, directrices y otros documentos relacionados con la actividad desarrollada por la Sugese.
- Se contrato los servicios de publicaciones de asuntos varios con el Grupo Nación, para la Superintendencia General de Seguros, mediante el contrato 4200003359.

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, como por ejemplo el acceso a BLOOMBERG. Al finalizar el primer semestre del año 2022, esta subcuenta presenta una ejecución y compromiso del **92,3%**. Esta ejecución obedece al pago de los servicios de BLOOMBERG, Vlex, la Suscripción ISACA, Delfino y la aplicación Genially.

La subcuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04) y “Servicios de desarrollo de información” (1.04.05), muestra un **56,3%** y **63,7%** de ejecución y compromiso respectivamente. Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese ha contrato durante el primer semestre del 2022 y la ejecución realizada al corte de este informe:

**Cuadro No. 4  
Detalle de Consultorías  
Monto en colones**

Detalle	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Implementación de NIFF 17	₡35 309 414,01	₡0,00		₡35 309 414,01	0%
Despacho de Auditoría	₡32 254 500,00	₡0,00	₡0,00	₡32 254 500,00	0%
Modificación del Régimen de Solvencia	₡77 410 800,00			₡77 410 800,00	0%
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	₡18 500 000,00	₡0,00	₡12 573 510,00	₡5 926 490,00	68%
Certificación ISO 9001	₡1 290 180,00	₡0,00		₡1 290 180,00	0%
Medición Campaña publicitaria	₡10 000 000,00	₡0,00		₡10 000 000,00	0%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	₡22 395 983,69	₡3 916 786,96	₡18 479 196,73	₡0,00	100%
Gastos Administrativos	₡335 418 414,74	₡194 952 616,00		₡140 465 798,74	58%
<b>TOTAL</b>	<b>₡532 579 292,44</b>	<b>₡198 869 402,96</b>	<b>₡31 052 706,73</b>	<b>₡302 657 182,75</b>	<b>43,17%</b>

En cuanto a transporte y viáticos en el exterior tanto lo que se refiere a viajes oficiales como de capacitación, se debe mencionar que los mismos fueron retomados a partir del mes de junio y se presenta el siguiente gasto:

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Costo del Transporte al exterior	Gasto de Viáticos en el exterior
<b>Viajes capacitación</b>						
Commemoración del Décimo Aniversario de la Iniciativa de Principios para Seguros Sostenibles (PSI por sus siglas en inglés), del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente y participación en las sesiones de trabajo del Insurance and Private Pensions Committee.	OECD	Tomás Soley Pérez	Suiza y Francia	20 al 23 de junio de 2022	₡ 2 064 155,71	₡ 2 259 756,64
Congreso Internacional de Actuarios.	Asociación Actuarial de Europa (AAE).	Rodrigo Briceño Chamorro y Ifigenia Fallas Pizarro,	España	2 y 3 de junio.	₡1 979 603,12	₡2 728 987,47
<b>Total</b>					<b>₡ 4 043 758,83</b>	<b>₡ 4 988 744,11</b>

En la cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2022. Al finalizar el primer semestre del año 2022, se realizaron 14 cursos de capacitación de diferentes temas.

**Superintendencia General de Seguros**

Seguidamente se presenta un cuadro con las capacitaciones realizadas.

**Cuadro No. 5**  
**Capacitación Interna dentro del País**  
**Monto en colones**

<b>Cantidad de participantes</b>	<b>Detalle</b>	<b>Fecha del curso</b>	<b>Gasto</b>
1	Capacitación y Análisis de la Situación y Perspectivas Económicas de Costa Rica 2022	Durante el año 2022	₡1 632 000,00
1	Capacitación semestral a los seminarios: Análisis & Estrategia. Costa Rica: Perspectivas Económicas y Políticas.	Mayo a noviembre del año 2022	₡289 499,97
1	La nueva Ley de Compras Públicas G2	12 y 19 de mayo de 2022	₡87 720,00
1	Informes Páginaados con Power BI Report Builder,	19,21,22,26 y 28 de Abril del 2022	₡349 825,01
1	Manejo de la Comunicación en Situaciones de Crisis.	25 y 27 de abril de 2022	₡206 565,30
22	Tutoría De Supervisión Del Sector Financiero	Durante el año 2022	₡4 593 020,74
2	Análisis y modelado de datos con Power BI.	7,9,12,15,17,21 y 23 de junio del 26 de Abril a 28 de junio 2022.	₡596 487,33
10	Taller Teórico Práctico Niif 9.	del 26 de Abril a 28 de junio 2022.	₡1 454 993,28
1	curso New Frontiers in Insurance and Pensions Supervision.	Del 06 al 10 de junio 2022	₡873 468,47
1	Inscripción al Curso Virtual de Preparación para el examen de certificación	04,11,18,25 de junio y 02 de julio.	₡850 706,51
5	Inscripción al Taller actuarial Cuantificación de riesgos técnicos	5 al 19 de agosto	₡3 043 410,65
2	Análisis Nuevo Reglamento Idoneidad de Miembros del Órgano de Dirección y Alta Gerencia de entidades supervisadas	20 de enero del 2022	₡84 937,00
2	Inscripción al curso Modelos de Regresión con R.	26 y 29 de julio 3,5,9 y 12 Agosto	₡258 000,00
4	RCP y DEA certificado por la Asociación Americana del Corazón	24 de junio del 2022	₡250 920,00
	<b>Total</b>		<b>₡14 571 554,26</b>

Nota: La cuenta se complementa con el pago de la contratación de instructores.

## Superintendencia General de Seguros

Por último, en la cuenta “Servicios diversos (1.99)”, están incluidos la compra de servicios varios en donde, no se tiene una periodicidad definida ya que se utiliza cuando surge una necesidad, para el periodo en estudio se realizó el pago de dominios de Sugese.FI.CR y Sugese.CR. El nivel de ejecución de dicha cuenta fue de un **23,4%**.

### Cuenta 2 “Materiales y suministros”

Esta partida tuvo una ejecución y compromiso del **11,2%**, correspondiendo en términos absolutos a **€0,75 millones**, de los cuales incluyen los gastos erogados correspondientes a compra de útiles, materiales, artículos y suministros que tienen como característica principal una corta duración.

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

**Cuadro No. 6**  
**Materiales y Suministros**  
**Montos en colones**

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
2	1.1.2	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>€ 6 663 879,00</b>	<b>€ 510 688,81</b>	<b>€236 069,70</b>	<b>€5 917 120,49</b>	<b>11,2%</b>
2 01 02		Productos farmacéuticos	€ 150 000,00	€ -	€ -	€ 150 000,00	0,0%
2 01 04		Tintas, pinturas y diluyentes	€ 300 000,00	€ -	€236 069,70	€ 63 930,30	0,0%
2 04 02		Repuestos y accesorios	€ 280 000,00	€ -	€ -	€ 280 000,00	0,0%
2 99 01		Útiles y materiales de oficina y cómputo	€ 100 000,00	€ -	€ -	€ 100 000,00	0,0%
2 99 02		Útiles y materiales medicos	€ 150 000,00	€ -	€ -	€ 150 000,00	0,0%
2 99 03		Productos de papel, cartón e impresos	€ 1 193 069,00	€ 510 688,81	€ -	€ 682 380,19	42,8%
2 99 04		Textiles y vestuarios	€ -	€ -	€ -	-	0,0%
2 99 05		Útiles y materiales de limpieza	€ 4 140 810,00	€ -	€ -	€ 4 140 810,00	0,0%
2 99 06		Útiles y materiales de resguardo y seguridad	€ 200 000,00	€ -	€ -	€ 200 000,00	0,0%
2 99 07		Útiles y materiales de cocina y comedor	€ 150 000,00	€ -	€ -	€ 150 000,00	0,0%

## Superintendencia General de Seguros

Dada la situación actual de la modalidad de teletrabajo, este tipo de cuentas han tenido poca incidencia, dado que no se ha tenido la necesidad de adquirir dichos insumos. En términos generales se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros adquiridos, como son:

- a) Suscripciones a periódicos como La República, La Nación y La Extra.

Así mismo se tiene comprometido mediante el contrato 40000851, los recursos para adquirir el tóner para la impresora de uso común.

### Cuenta 5 “Bienes Duraderos”

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

De acuerdo con el Programa de Inversiones para el 2022 la Sugese destinó un monto global de **¢254,92 millones**, como bien se muestra a continuación.

**Cuadro No. 7**  
**Bienes Duraderos**  
**Montos en colones**

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
<b>5</b>	<b>2.2.1</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>¢254 926 825,84</b>	<b>¢37 620 578,49</b>	<b>¢ -</b>	<b>¢217 306 247,35</b>	<b>14,8%</b>
5 99 03		Bienes intangibles	¢254 926 825,84	¢37 620 578,49	¢ -	¢217 306 247,35	14,8%
		Renovación Licencias Software IBNRS/Workflow	¢24 308 980,00	¢21 043 464,39	¢ -	¢3 265 515,61	86,6%
		Licencias team mate Riesgos	¢26 100 000,00	¢0,00	¢ -	¢26 100 000,00	0,0%
		Servicios Tecnológicos (Proyectos)	¢204 517 845,84	¢16 577 114,10	¢ -	¢187 940 731,74	8,1%
		Divulgación de estadística de seguros	¢122 736 040,02	¢7 979 427,97	¢ -	¢114 756 612,05	6,5%
		Niif 17	¢40 912 013,34	¢ -	¢ -	¢40 912 013,34	0,0%
		Proyectos transversales (Supervisión consolidada y Transformación Digital)	¢40 869 792,48	¢8 597 686,13	¢ -	¢32 272 106,35	21,0%

### Cuenta 6 “Transferencias Corrientes”

Esta cuenta representa las erogaciones que se destinan a satisfacer necesidades públicas de diversa índole, sin que exista una contraprestación de bienes, servicios o derechos a favor de quien transfiere los recursos, los cuales se destinan a personas, entes u órganos de sector público, privado y externo para financiar fundamentalmente

**Superintendencia General de Seguros**

gasto corriente por concepto de donaciones, subsidios, subvenciones, cuotas a organismos internacionales, prestaciones laborales, pensiones, becas, indemnizaciones entre otros.

Al término del primer semestre del año la ejecución y compromiso fue de un **31,2%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 27,4 millones**.

**Cuadro No. 8**  
**Transferencias Corrientes**  
**Montos en colones**

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
<b>6</b>	<b>1.3.2</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>¢87 971 744,49</b>	<b>¢22 559 449,56</b>	<b>¢4 920 000,00</b>	<b>¢60 492 294,93</b>	<b>31,2%</b>
6 02		Transferencias corrientes a personas	¢20 800 000,00	¢4 621 182,91	¢4 920 000,00	¢11 258 817,09	46%
6 03		Prestaciones	¢30 000 000,00	¢2 121 295,02	¢0,00	¢27 878 704,98	7%
6 06		Otras transferencias corrientes al sector privado	¢20 000 000,00	¢0,00	¢0,00	¢20 000 000,00	0%
6 07		Transferencias corrientes al sector externo	¢17 171 744,49	¢15 816 971,63	¢0,00	¢1 354 772,86	92%

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

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

**Cuadro No. 9**  
**Programa Capacitación Estudios**

Programa de ayudas Para Estudios		
Detalle	Cantidad de funcionarios	Costo
Maestría en Actuario, UCR	1	¢365 666,00
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	5	¢1 425 516,91
<b>TOTAL</b>	<b>6</b>	<b>¢1 791 182,91</b>

## ***Superintendencia General de Seguros***

---

En esta misma subcuenta (6.02) se tiene los recursos destinados a las “Becas a Terceras personas” que da la Sugese a practicantes de diferentes universidades que hacen horas en la institución, al término del primer semestre se ejecutó un **24,3%** del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos **¢2,83 millones**.

Finalmente, destaca el pago de la membresía anual a la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL), por \$2.000,00 y la membresía anual a la Asociación Internacional de Supervisión de Seguros, por un monto de CHF 20.700,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

### ***B. Detalle de requisitos varios***

#### **Detalle de transferencias giradas. (4.3.15.b.iv)**

La Sugese no realiza transferencias, en consecuencia, ese detalle no aplica adjuntarlo en este informe.

#### **Detalle de préstamos, amortización e intereses. (4.3.15.b.v)**

Por la naturaleza de la Sugese y la forma de financiar el presupuesto, no requiere de préstamos, por lo que ese detalle no aplica adjuntarlo en este informe.

#### **Identificación de necesidades de ajustes a nivel presupuestario. (4.3.15.b.vi)**

En lo que se lleva del año 2022 no se ha realizado modificaciones presupuestarias al presupuesto inicialmente aprobado.

#### **Inversión Pública. (4.3.15.b.ii)**

La Sugese no reportó en el presupuesto proyectos de inversión pública, por lo tanto, no se adjunta el detalle correspondiente al avance de logros.

#### **Estados Financieros. (4.3.15.b.vii)**

La Sugese al ser un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al BCCR, no emite estados financieros, esos documentos se incluyen en el legajo remitido por el BCCR, en consecuencia, no se adjunta el estado que demuestre la congruencia de los informes de ejecución presupuestaria con los datos de los estados financieros.

**Actualización de información en el SIPP. (4.3.15.b.viii)**

La Sugese certifica que actualizó en el Sistema de Información sobre Planes y Presupuestos Públicos (SIPP) de la Contraloría General de la República, la información correspondiente al avance en el cumplimiento de objetivos y metas, conforme a la ejecución del presupuesto.

**II PARTE: Evaluación presupuestaria (NTPP 4.5.6 b)**

**A. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de los programas presupuestarios en función de los indicadores establecidos. (4.5.6.b.i)**

En el siguiente apartado se mencionan los indicadores que tiene definida la Superintendencia, en temas de resultados, operativos y de gestión. En el anexo 4 se incluye la ficha técnica de cada indicador.

**Indicadores**

**Indicador de desempeño (economía)**

**Índice de gestión desviación presupuestaria**

Este indicador mide la ejecución presupuestaria institucional, con el propósito de determinar la desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado (consumo ideal por período). Asimismo, refleja la precisión con la que se utilizan los recursos asignados en relación con el logro de las metas y los objetivos propuestos.

ENUNCIADO: IGDP						
INTERPRETACIÓN	FÓRMULA	PARÁMETROS				RESULTADO
		Excelente	Muy bueno	Bueno	Malo	
Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado.	$\left[ \frac{\text{Gasto real período}}{\text{Presupuesto total}} \right] * 100\% - 50\%$	$\leq 5\%$	$> 5\% \leq 15\%$	$< 15\% \leq 25\%$	$> 25\%$	9.56%

Como se ha indicado anteriormente, en términos globales, se registra un gasto total de **¢1.781,64 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **40,44%** y una desviación porcentual de **9,56%**, en relación con los recursos destinados para el primer semestre del presente año, lo cual, según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Muy Bueno**.

## Superintendencia General de Seguros

### Indicador de desempeño (eficacia)

Este indicador mide la eficacia de los trabajos programados a nivel institucional, durante un periodo determinado.

ENUNCIADO	INTERPRETACION	FÓRMULA	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS	Estado
			Excelente	Muy Bueno	Bueno	Malo		
<b>IDE</b>	Porcentaje de eficacia institucional, considerando el peso de cada meta	$\frac{\sum \text{Nota Dependencia}}{\text{Total de dependencias}}$	<sup>3</sup> 95%	<sup>3</sup> 85<95%	<sup>3</sup> 75<85%	<75/%	93,20%	Muy bueno

La planificación agregada considera los trabajos programados inicialmente en el POI y que se encuentran en el formulario F PYC 01 0 04 denominado Informe de cumplimiento del plan Operativo Institucional “Planificación Agregada”.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el primer semestre del presente año, el anterior indicador demuestra que se realizaron 33 trabajos de los 41 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **93,20%** que se cataloga como **Muy bueno**.

La Sugese está conformada por cinco procesos, cada uno de ellos establece una serie de objetivos y metas que contribuyen al propósito de la organización; la siguiente tabla representa el presupuesto asignado por meta y la ejecución lograda en cada uno.

**Superintendencia General de Seguros**

**Tabla No. 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta**

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
<b>DESPACHO</b>			<b>€218 606 358,92</b>	<b>€160 794 543,45</b>	
	<b>1</b>	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	€128 045 872,09	€94 183 342,35	<b>74%</b>
	<b>2</b>	Gestionar la Continuidad de Negocio.	€2 452 314,92	€1 803 784,94	
	<b>3</b>	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	€72 343 290,25	€53 211 655,80	
	<b>4</b>	Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	€15 764 881,65	€11 595 760,34	
<b>Área de Coordinación Administrativa</b>			<b>€237 605 121,84</b>	<b>€224 233 670,16</b>	
	<b>5</b>	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la jefatura, en cada una de las actividades	€122 931 276,29	€116 013 203,11	<b>94%</b>
	<b>6</b>	Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	€33 029 722,98	€31 170 944,26	
	<b>7</b>	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	€9 791 419,86	€9 240 398,50	
	<b>8</b>	Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	€6 527 613,24	€6 160 265,66	
	<b>9</b>	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	€41 613 534,39	€39 271 693,61	
	<b>10</b>	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€8 975 468,20	€8 470 365,29	
	<b>11</b>	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	€3 312 763,72	€3 126 334,82	
	<b>12</b>	Participar en las actividades de desarrollo humano	€11 423 323,17	€10 780 464,91	
<b>División de Supervisión</b>			<b>€803 788 308,68</b>	<b>€748 363 481,71</b>	
	<b>13</b>	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	€145 925 853,66	€135 863 608,29	<b>93%</b>

## Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	14	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	€41 587 948,21	€38 720 271,72	
	15	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	€24 087 886,81	€22 426 918,44	
	16	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	€113 170 744,01	€105 367 111,09	
	17	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	€121 525 137,15	€113 145 431,16	
	18	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	€169 259 268,85	€157 588 079,32	
	19	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	€25 357 607,36	€23 609 086,03	
	20	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	€33 509 581,28	€31 198 944,60	
	21	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€45 820 350,01	€42 660 830,34	
	22	Atención de Auditorías de Calidad	€19 597 860,55	€18 246 499,73	
	23	Realización de valoración de SEVRI	€5 060 480,42	€4 711 537,49	
	24	Atención estudios auditoría interna Conassif	€20 241 921,69	€18 846 149,95	
	25	Asistencia a Capacitaciones	€38 643 668,69	€35 979 013,54	
<b>División de Planificación y Autorizaciones</b>			<b>€342 260 327,45</b>	<b>€297 208 957,15</b>	<b>87%</b>
	26	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	€100 196 710,86	€87 007 922,21	
	27	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	€78 596 464,14	€68 250 893,45	
	28	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	€71 660 756,06	€62 228 125,40	
	29	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€10 695 635,23	€9 287 779,91	
	30	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€55 847 670,74	€48 496 500,03	
	31	Participar en las actividades de desarrollo humano	€17 113 016,37	€14 860 447,86	

**Superintendencia General de Seguros**

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	32	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	€8 150 074,05	€7 077 288,29	
<b>División Jurídica</b>			<b>€380 515 151,87</b>	<b>€351 047 760,35</b>	
	33	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas M ≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	€66 334 035,61	€61 197 075,91	92%
	34	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples D ≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	€42 442 074,63	€39 155 327,12	
	35	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	€35 490 355,51	€32 741 954,57	
	36	Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias complejas M < 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	€53 857 529,19	€49 686 759,93	
	37	Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias simples D < 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	€695 171,91	€641 337,25	
	38	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	€71 895 410,91	€66 327 773,95	
	39	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	€34 941 535,58	€32 235 635,69	
	40	Participar en actividades de desarrollo humano	€10 793 458,63	€9 957 604,74	

**Superintendencia General de Seguros**

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	41	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€22 519 911,15	€20 775 951,59	
	42	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	€41 545 668,75	€38 328 339,60	
<b>TOTAL</b>			<b>€1 982 775 268,76</b>	<b>€1 781 648 412,81</b>	<b>89,86%</b>

**B. Detalle de desviaciones de mayor relevancia que afectan los objetivos, metas y resultados de lo alcanzado con respecto a lo estimado en cada uno de los programas presupuestarios. (4.5.6.b.ii)**

Durante el periodo de evaluación, no hubo metas que quedarán sin iniciar o sin realizar, de las 41 formuladas 33 de ellas se logró el objetivo propuesto y 8 se iniciaron y se avanzó en un porcentaje importante.

Seguidamente se presenta un cuadro resumen de las desviaciones presentadas en el cumplimiento de las metas planificadas por instancia. Asimismo, en el anexo 2 se presenta información sobre la evaluación del plan operativo Institucional por dependencia.

**Cuadro No. 10: Desviaciones de mayor relevancia**

Meta planificada	Labor realizada	Justificación
Gestionar la Continuidad de Negocio.	Reuniones Comité de Crisis	Solamente se programo una reunion del comité de Crisis, ya que se esta evaluando todo el plan de continuidad de negocio y a partir de eso se retomaran las reuniones periódicas
Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	Soporte operatividad del Servicio de Roles	El soporte de Roles se traslada a la División de Normativa
	Coordinación de la gestión de mejoras a los servicios	Lsa mejoras se trasladan a la División de Normativa

Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Esta meta se ajustó con la macroplanificación 2022 aprobada por el Despacho, se ajustará para la siguiente evaluación.
Porcentaje de las denuncias atendidas en los días hábiles: Denuncias complejas M< 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores / supervisados, de modo que sí existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
Porcentaje de las denuncias atendidas en los días hábiles: Denuncias complejas M< 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	

### **C. Análisis del desempeño institucional y programático. (4.5.6.b.iii)**

Al cierre del periodo se mostraron resultados satisfactorios, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos asignados a la Sugese. Para el período en estudio, el presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República ascendió a ₡4,406.17 millones de los cuales se ejecutaron ₡1,781.65 millones dando como resultado una ejecución del 40,44%.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el I semestre del año 2022, el nivel de ejecución de las tareas fue de **93,20%** que se cataloga como “Muy bueno”, a partir del indicador operativo establecido.

Seguidamente se presenta el resultado de cumplimiento de metas y presupuesto por instancia.

**Cuadro No. 11: Porcentaje de ejecución por instancia**

Instancia	Gasto Presupuestado I Semestre	Gasto total Ejecutado I Semestre	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Cumplimiento de metas
<b>DESPACHO</b>	218 606 358,92	160 794 543,45	73,6%	95,0%
Área de Coordinación Administrativa	237 605 121,84	224 233 670,16	94,4%	98,0%
División de Supervisión	803 788 308,68	748 363 481,71	93,1%	95,0%
División de Planificación y Autorizaciones	342 260 327,45	297 208 957,15	86,8%	100,0%
División Jurídica	380 515 151,87	351 047 760,35	92,3%	78,0%
<b>TOTAL</b>	<b>€1 982 775 268,76</b>	<b>€1 781 648 412,81</b>	<b>89,86%</b>	<b>93,20%</b>

**D. Metas y objetivos contenidos en los planes nacionales, sectoriales, regionales y municipales según corresponda. (Mideplan)**

Con corte al primer trimestre del 2022, la ejecución de los planes de trabajo se tiene un 100% de cumplimiento de estos, con lo cual la meta acumulada al cierre del trimestre es de un 100% (porcentaje del activo supervisado bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos por la Sugese).

Con base en los resultados obtenidos, el avance logrado se califica como "Excelente", según los parámetros de MIDEPLAN. Ver anexo 3

La información que se incluye la estará aprobando Hacienda y luego vía sistema Delphos, se remite a Mideplan que da la aprobación final.

**E. Avance en el cumplimiento de los objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales realizadas. (4.5.6.b.iv)**

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del portafolio institucional de proyectos, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2022 y el grado de avance que tuvieron al 30 de junio del 2022, por dependencia.

**Cuadro No. 12**  
**Proyecto Estratégico**  
**Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
<b>Regulación y supervisión:</b> Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Ana Cecilia Castro	Iniciado	67%	Este proyecto se ejecuta de acuerdo con lo programado y no tiene entregas planificadas en el periodo evaluado.

**Cuadro No.13**  
**Proyecto Estratégico**  
**Adopción de la Norma Internacional NIIF 17**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
<b>Regulación y supervisión:</b> Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Saborío	Ejecución	92%	Se instauró una mesa de trabajo (no planificada en el proyecto) con la AAP para atender dudas y observaciones sobre la adopción de la norma, las actividades incluyen la elaboración de las presentaciones, reuniones realizadas de coordinación y la mesa de trabajo realizada en el mes. Además, se realizaron reuniones para la elaboración de cartel para la contratación de una guía de supervisión y propuesta de indicadores bajo NIIF 17

**Cuadro No. 14**  
**Proyecto Estratégico**  
**Modelo de supervisión de conducta de mercado**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
<p><b>Regulación y supervisión:</b> Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales</p>	<p>José Pablo Mena</p>	<p>Ejecución</p>	<p>57%</p>	<p>Se reportan 2 actividades relacionada con el avance del piloto (finalización de entrevistas a mediados de junio y elaboración de informe final del piloto cuya entrega se espera para julio - agosto). En abril - mayo se realizó proceso de revisión del Plan Estratégico 2022 sobre el proyecto de CN se acordó: Pasar para enero 23 la aprobación final de Conassif y para junio 23 incorporar un plan de implementación. También se ajustaron las fechas del plan piloto, una vez se avance con las actividades del piloto y se tenga el informe (julio-agosto), se formalizará un nuevo control de cambios No. 4 con estos ajustes y actualización de fechas. (Ver enlace adjunto).</p>

**Cuadro No. 15**  
**Proyecto Estratégico**  
**Modelo de Gestión del Talento Humano**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual		% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	Iniciado		63%	Este proyecto se ejecuta de acuerdo con lo programado y no tiene entregas planificadas en el periodo evaluado.

**Cuadro No. 16**  
**Proyecto Estratégico**  
**Revisión y actualización del sistema de gestión de procesos de la Sugese**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual		% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Yamilet Roldán	Iniciado		20%	Este proyecto está avanzando de acuerdo con lo planificado.

**Cuadro No. 17**  
**Proyecto Estratégico**  
**Instrumentos de comunicación interna entre procesos**

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual		% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	Ejecución		25%	Este proyecto está avanzando de acuerdo con lo planificado.

**Cuadro No. 18**  
**Proyecto Estratégico**  
**Definición de implementación de sistema de estadísticas de seguros para el público**

<b>Objetivo Estratégico Relacionado</b>	<b>Director del Proyecto o Patrocinador</b>	<b>Fase actual</b>	<b>% Avance y Estado (R/V)</b>	<b>Comentarios</b>
<b>Divulgación:</b> Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas	Cinthya Acuña	Ejecución	23%	Se elaboró guía de usuario, anexos históricos para sitio web, se unió datos históricos de Primas y Siniestros (2015-2021) con los datos a partir abril 2021 que se reciben ahora por medio del SSS.

Seguidamente se adjunta un cuadro resumen del costo y del avance de los proyectos estratégicos desarrollados durante el primer semestre del presente año.

**Cuadro No. 19: Resumen de costos y avances de los proyectos**



Resumen proyectos  
2022.xlsx

En el archivo siguiente, se presenta información sobre el cumplimiento de los objetivos y metas de mediano y largo plazo vigentes considerando las proyecciones plurianuales realizadas por la Superintendencia.

**Cuadro No. 20: Planificación plurianual**



Proyectos  
Plurianual 2022.xlsx

Presupuesto proyectos 2022

Objetivo Estratégico	Nombre del Proyecto	Objetivo del proyecto (qué se va a hacer)	Fecha del Proyecto		Formulación 2022			Evaluación		
			Inicio	Fin	Avance al 30-06-2022	Avance al 31-12-2022	Indicador	Avance al 30-06-2022	Avance al 31-12-2022	
1	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	<a href="#">Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II</a>	Tomar como base la implementación de la NIIF 17 y a partir de ahí introducir los cambios que pueden hacerse en forma paralela y luego iniciar la reforma del modelo de solvencia.	2/1/2021	31/12/2023	2 entregables; Informe del I y II trimestre de evaluación y seguimiento de las recomendaciones.	2 entregables; Informe del III y IV trimestre de evaluación y seguimiento de las recomendaciones.	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	100%	
2	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	<a href="#">Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17</a>	Adoptar la NIIF 17 en el mercado de seguros costarricense para el año 2024	1/11/2019	31/1/2024	No hay entregables.	1 entregable; 1. Plan de Capacitación	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados		
3	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	<a href="#">Modelo de supervisión de conducta de negocio</a>	Desarrollar un Modelo de Supervisión de Conducta de Mercado para la Sugese que incorpore Aseguradoras y Sociedades Corredoras con perfil de riesgo alto, que tome en cuenta las mejores prácticas establecidas en los estándares internacionales respecto al tema, que sea consensuado a lo interno de la Superintendencia y que resulte equilibrado e implementable en nuestro mercado, tomando en consideración el principio de proporcionalidad en función de la naturaleza, escala y complejidad de las operaciones y el impacto sobre los consumidores.	2/1/2017	30/6/2023	4 entregables; 1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2.Inicio de Plan Piloto 3.Informes del Plan Piloto 4.Presentación del Modelo y aprobación para consulta al medio	1 entregable; 1. Propuesta de Modelo SCN final entregada a Conassif	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	50%	
4	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	<a href="#">Gestión</a>	Actualizar el sistema de gestión por procesos de la SUGESE de acuerdo con las características de la Institución para el año 2023.	1/1/2022	30/9/2023	1 entregable; Plan de proyecto	1 entregable; Informe de análisis de la situación actual de procesos	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	100%	
5	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas.	<a href="#">Mejoramiento de Estadísticas Sugese</a>	Rediseñar el sistema de estadísticas del mercado de seguros considerando las necesidades de las partes interesadas y las mejores prácticas aplicables, a finalizar en 2021.	1/5/2020	31/12/2023	1 entregable; Diseño de App para exportación a Excel	4 entregables; 1. Diagnóstico 2.Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 3.Manual de usuario 4.Propuesta de reportes	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	100%	
6	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	<a href="#">Modelo de Gestión del Talento Humano</a>	Contribuir al desarrollo institucional, permitiendo un sistema de Gestión en donde la institución se actualice en forma paralela (descriptivos de puestos, competencias, conocimientos técnicos, estructura organizacional) con aquellos cambios mandatorios por las nuevas tendencias de supervisión, basadas en a las mejores prácticas.	1/9/2020	30/9/2023	No hay entregables.	1 entregable: finalización de estudio de Cargas en Supervisión	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados		

7	<p><b>Organización:</b> Impulsar la mejora continua de la organización.</p>	<p><a href="#">Instrumento de comunicación interna entre procesos</a></p>	<p>Contribuir a identificar los canales y mecanismos de información que existen dentro de la Sugese y cuyo destino es el mismo personal que trabaja en ella, en sus diversos procesos, para una comunicación interna eficaz.</p>	<p>30/7/2020</p>	<p>30/11/2022</p>	<p>No hay entregables.</p>	<p><b>3 entregables:</b> 1. Revisión de matriz por parte del proceso de Normativa y Autorizaciones 2. Incorporar en las fichas de proceso indicadores de cumplimiento para la Matriz de comunicación 3. Incorporar en una herramienta web , la matriz de comunicación que permita de una manera más ágil su seguimiento y cumplimiento</p>	<p>Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados</p>	
8	<p><b>Regulación y Supervisión:</b> Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.</p>	<p><a href="#">Proyectos transversales</a></p>	<p>Proyecto de Transformación Digital</p>	<p>22/01/2021</p>	<p>13/4/2023</p>	<p><b>1 Entregable;</b> Propuesta del diseño-desarrollo tecnológico.</p>	<p><b>5 Entregables;</b> 1.Tratamiento de gestión documental de CQD (Fase I) 2.Estandarización de plazos de reglamentos y acuerdos en las Superintendencias 3.Análisis de perfiles de puestos, identificación de brechas y propuestas de estandarización de funciones 4.Análisis Grupal de los Marcos Vigentes (Propuesta de Homologación de Conceptos) 5. Desarrollo Tecnológico Fase I (Consultas Rápidas y Simples).</p>	<p>Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados</p>	<p><b>100%</b></p>
	<p>TOTAL</p>								

Categorización		Presupuesto para el año 2022					Ejecutado al 30-06-2022	Ejecutado al 31-12-2022
Resultado del Indicador al 30-06-2022	Resultado del Indicador al 31-12-2022	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Total	Total
		€29 321 608,00	€0,00	€30 740 137,45	€0,00	€60 061 745,45	€358 926,16	€0,00
		€9 808 587,00	€0,00	€10 705 353,54	€40 912 013,34	€61 425 953,88	€4 279 940,66	€0,00
		€27 978 288,00	€0,00	€27 921 172,88	€0,00	€55 899 460,88	€6 973 902,33	€0,00
		€8 098 379,00	€0,00	€5 973 520,16	€0,00	€14 071 899,16	€2 776 257,40	€0,00
		€52 205 772,81	€0,00	€70 989 006,75	€122 736 040,02	€245 930 819,59	€31 033 022,15	€0,00
		€4 315 584,50	€0,00	€4 373 869,63	€0,00	€8 689 454,13	€6 227 609,77	€0,00

	₱312 064,00	₱0,00	₱89 490,94	₱0,00	₱401 554,94	₱117 136,72	₱0,00
	₱3 034 944,00	₱0,00	₱4 295 565,06	₱40 869 792,48	₱48 200 301,54	₱13 440 805,24	₱0,00
	₱135 075 227,31	₱0,00	₱155 088 116,41	₱204 517 845,84	₱494 681 189,57	₱65 207 600,44	₱0,00
						13,18%	

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2022	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II	Plaza vacante NyA	PGB4	€19 504,00	104	104	208	€4 056 832,00	0,00	0,00	0	€0,00	€0,00
	Ifigenia Fallas	PGB4	€19 504,00	208	208	416	€8 113 664,00	0,00	0,00	0	€0,00	€0,00
	Rodrigo Briceño	PGB4	€19 504,00	104	104	208	€4 056 832,00	0,00	0,00	0	€0,00	€0,00
	Ana Cecilia Castro	PGB3	€15 807,00	208	208	416	€6 575 712,00	9,22	0,00	9,22	€145 740,54	€0,00
	Celia González	36P	€51 726,00	42	42	84	€4 344 984,00	2,00	0,00	2	€103 452,00	€0,00
	Vilma Gamboa	36P	€51 725,00	10,5	10,5	21	€1 086 225,00	0,00	0,00	0	€0,00	€0,00
	German Rodriguez	12G	€51 779,00	10,5	10,5	21	€1 087 359,00	0,00	0,00	0	€0,00	€0,00
	<b>TOTAL</b>				<b>687</b>	<b>687</b>	<b>1374</b>	<b>€29 321 608,00</b>	<b>11,22</b>			<b>€249 192,54</b>

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2022	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
<a href="#">Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17</a>	Celia González Haug	36P	€51 726,00	0	62,5	62,5	€3 232 875,00	5,00	0	5,00	€258 630,00	€0,00
	Juan Carlos Saborío	PGB3	€15 807,00	0	104	104	€1 643 928,00	43,25	0	43,25	€683 652,75	€0,00
	Allan Retana Fernandez	PGB3	€15 807,00	0	312	312	€4 931 784,00	112,00	0	112,00	€1 770 384,00	€0,00
	Equipo Outtasking							708,25	0	708,25	€0,00	€0,00
<b>TOTAL</b>						478,5	€9 808 587,00	160,25			€2 712 666,75	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2022	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Modelo de supervisión de conducta de negocio	Plaza vacante NyA	PGB4	€19 504,00	208	€0,00	208	€4 056 832,00	0	0	0	€0,00	€0,00
	German Rodríguez	12G	€51 779,00	104	€104,00	208	€10 770 032,00	60,5	0	60,5	€3 132 629,50	€0,00
	Mena Villegas Jose Pablo	8G	€15 807,00	416	€416,00	832	€13 151 424,00	127	0	127	€2 007 489,00	€0,00
	Recursos de Supervisión							0	0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						1248	€27 978 288,00	187,5			€5 140 118,50	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2022	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Gestión	German Rodríguez	12G	€51 779,00	10	20	30	€1 553 370,00	0	0	0	€0,00	€0,00
	Vilma Gamboa	36P	€51 725,00	10	20	30	€1 551 750,00	0	0	0	€0,00	€0,00
	Henry Meño	PGB4	€19 504,00	40	80	120	€2 340 480,00	45	0	45	€877 680,00	€0,00
	Celia González	36P	€51 726,00	10	20	30	€1 551 780,00	0	0	0	€0,00	€0,00
	Yamileth Roldan	8G	€15 807,00	57		57	€900 999,00	57	0	57	€900 999,00	€0,00
	Practicante CyS		€1 250,00	80	80		€200 000,00	0	0	0	€0,00	€0,00
	<b>TOTAL</b>						267	€8 098 379,00	102			€1 778 679,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2022	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Mejoramiento de Estadísticas Sugese	Gina Chacón	PGB3	€15 807,00	213	561	774	€12 228 521,01	0	0	0	€0,00	€0,00
	Tomás Soley	GG4	€79 961,00	6	6	12	€959 532,00	2	0	2	€159 922,00	€0,00
	Hernán Fonseca Chinchilla	22P	€19 914,00	0	56	56	€1 115 184,00	4	0	4	€79 656,00	€0,00
	Marielos Cambrero Arias	9G	€19 504,00	6	6	12	€234 048,00	8	0	8	€161 883,20	€0,00
	Celia González	36P	€51 726,00	12	16	28	€1 448 328,00	9	0	9	€481 051,80	€0,00
	Diego Alfaro	PGB3	€15 807,00	910	953	1863	€29 448 441,00	812	0	812	€12 835 284,00	€0,00
	Cynthia Acuña Solano	PGB3	€15 807,00	181	247	428	€6 771 718,80	219	0	219	€3 465 684,75	€0,00
	Melissa Molina López	PGB3	€15 807,00			0	€0,00	2	0	2	€37 014,73	€0,00
	Alejandro Rodríguez Solís	PGB3	€15 807,00			0	€0,00	134	0	134	€2 122 089,75	€0,00
	Equipo Outtasking					0	€0,00	3932	0	3932	€7 979 427,97	€0,00
<b>TOTAL</b>						3173	€52 205 772,81	379		5123	€19 342 586,23	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
	German Rodríguez	12G	€51 779,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Vilma Gamboa	36P	€51 725,00	10,00		10	€517 250,00	10,00	10,00	€517 250,00	€0,00
	Henry Meoño	PGB4	€19 504,00	6,00		6	€117 024,00	6,00	6,00	€117 024,00	€0,00
	Celia González	36P	€51 726,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Tomás Soley	GG4	€79 961,00	10,00		10	€799 610,00	10,00	10,00	€799 610,00	€0,00
	PGB3 DGD	PGB3	€15 807,00	28,50		28,5	€450 499,50	28,50	28,50	€450 499,50	€0,00
	pgb4 DGD	PGB4	€19 504,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	CASTILLO SOLIS LAURA MARIA	9P	€6 472,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	VARGAS GARRO TATIANA MARIA	3G	€5 802,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	BOGANTES VILLALOBOS KATTYA	9P	€6 062,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	HERNANDEZ DIAZ ROGER	5G	€7 962,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	MOLINA LOPEZ MELISSA	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	SOLANO LOPEZ WILBERTH FRANCISCO	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	YAMILETH ROLDAN	8G	€15 807,00	14,00		14	€221 298,00	14,00	14,00	€221 298,00	€0,00
	CAMPOS AGUILAR RUBEN DAVID	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	PORTILLA NAVARRO LILEY DE LOS ANGELES	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	DURAN MORALES LIGIA	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	LIZANO GONZALEZ PATRICIA	9G	€19 504,00	7,00		7	€136 528,00	7,00	7,00	€136 528,00	€0,00
	FREER CHANG MARIA GABRIELA	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	SILES SALGUERO STEPHANIE LISETH	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	SALAZAR CORRALES JOSE DAVID	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	SERRANO ROMERO MARIANELA	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	ZUÑIGA GONZALEZ ROLANDO GERARDO	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	ZUÑIGA BOLAÑOS OLGA	8G	€15 807,00	7,00		7	€110 649,00	7,00	7,00	€110 649,00	€0,00
	CUBIAS CACERES NURIA GRASE	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
	VASQUEZ VARGAS OSCAR	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00

[Modelo de Gestión del](#)

Talento Humano

FONSECA CHINCHILLA HERNAN	22P	€19 914,00	6,00		6	€119 484,00	6,00	6,00	€119 484,00	€0,00
JOYA RICHMOND OLGA	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
RETANA FERNANDEZ ALLAN ROBERTO	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
RODRIGUEZ CALDERON DAVID RICARDO	8G	€15 807,00	6,00		6	€94 842,00	6,00	6,00	€94 842,00	€0,00
CARRANZA VARGAS ANDREA	25P	€20 350,00	15,00		15	€305 250,00	15,00	15,00	€305 250,00	€0,00
BRICEÑO CHAMORRO RODRIGO	9G	€19 504,00	7,00		7	€136 528,00	7,00	7,00	€136 528,00	€0,00
AMADOR GARBANZO JORGE ALBERTO	25P	€24 074,00	7,00		7	€168 518,00	7,00	7,00	€168 518,00	€0,00
CASTRO CHACON ANA CECILIA	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
CHACON ARGÜELLO GINA	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
SABORIO ROJAS JUAN CARLOS	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
ACUÑA SOLANO CINTHYA VANESSA	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
CAMBRONERO ARIAS MARIA DE LOS ANGELES	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
CAMPOS MAYORGA JUAN CARLOS	25P	€22 521,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
ROJAS LIZANO LUIS ALEJANDRO	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
CARRO ZUÑIGA LUCIA		€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
MENA VILLEGAS JOSE PABLO	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
MAZZELLA DI BOSCO ROSSEL ANNA GIANNINA	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
ZUMBADO ALFARO FRANCISCO ADOLFO	8G	€15 807,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
ROJAS GUZMAN GUILLERMO	9G	€19 504,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
OCAMPO CHACON JARLAN	9G	€19 504,00	0,00		0	€0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
<b>TOTAL</b>					<b>195,5</b>	<b>€4 315 584,50</b>	<b>195,50</b>	<b>195,50</b>	<b>€4 315 584,50</b>	<b>€0,00</b>

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
<a href="#">Instrumento de comunicación interna entre procesos</a>	Henry Meño	PGB4	€19 504,00	4		4	€78 016,00	4,00	€78 016,00	€0,00
	German Rodríguez	12G	€51 779,00	0		0	€0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Vilma Gamboa	36P	€51 725,00	0				0,00	€0,00	€0,00
	Celia González	36P	€51 726,00	0				0,00	€0,00	€0,00
	Tomás Soley	GG4	€79 961,00	0		0	€0,00	0,00	€0,00	€0,00
<b>TOTAL</b>						4	€78 016,00	4	€78 016,00	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2022	Cantidad de horas al 31-12-2022	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
<a href="#">Proyecto de Transformación Digital</a>	Mena Villegas Jose Pablo	8G	€15 807,00	96	96	192	€3 034 944,00	117,00	€1 849 419,00	€0,00
	Outsourcing - Transformación digital					0	€0,00	0,00	€8 597 686,13	€0,00
								0,00	€0,00	€0,00
						0	€0,00	0,00	€0,00	€0,00
<b>TOTAL</b>						192	€3 034 944,00	117	€10 447 105,13	€0,00

# PLANIFICACION PLURIANUAL

## PROGRAMACION DE PROYECTOS

**Nombre del proyecto:** Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II  
**Objetivo:** Tomar como base la implementación de la NIIF 17 y a partir de ahí introducir los cambios que pueden hacerse en forma paralela y luego iniciar la reforma del modelo de solvencia.

Año	Planificación		Liquidación	
	<b>2022</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Informe IT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIIT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IV-22 recomendaciones AT con FMI		Informe IT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIT-22 recomendaciones AT con FMI		
<b>Costo estimado:</b>		₡ 60 061 745,45	<b>Costo ejecutado:</b>	₡ 359 147,86
No tiene entregables programados		No hay entregables programados		
<b>2023</b>	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	<b>Costo estimado:</b>	₡ 42 810 649,87	<b>Costo ejecutado:</b>	
	No tiene entregables programados		No hay entregables programados	
<b>2024</b>	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	<b>Costo estimado:</b>		<b>Costo ejecutado:</b>	

# PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

## PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

**Nombre del proyecto:** Adopción de la Norma Internacional de información  
**Objetivo:** Adoptar la NIIF 17 en el mercado de seguros costarricense para el año 2024

Año	Planificación		Liquidación	
	<b>2022</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Plan de Capacitación		No hay entregables planificados en el periodo		
<b>Costo estimado:</b>		₡ 61 425 953,88	<b>Costo ejecutado:</b>	₡ 4 279 940,66
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
<b>2023</b>	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1.Primer ejercicio calibración 2. Segundo ejercicio calibración 3.Envío propuesta CONASSIF 4.Envío propuesta Final CONASSIF			
	<b>Costo estimado:</b>	₡ 11 136 230,38	<b>Costo ejecutado:</b>	
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
<b>2024</b>	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Informe de Cierre de proyecto			
	<b>Costo estimado:</b>		<b>Costo ejecutado:</b>	

# PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

## PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

**Nombre del proyecto:** Modelo de supervisión de conducta de negocio

**Objetivo:** Desarrollar un Modelo de Supervisión de Conducta de Mercado para la Sugese que incorpore Aseguradoras y Sociedades Corredoras con perfil de riesgo alto, que tome en cuenta las mejores prácticas establecidas en los estándares internacionales respecto al tema, que sea consensuado a lo interno de la Superintendencia y que resulte equilibrado e implementable en nuestro mercado, tomando en consideración el principio de proporcionalidad en función de la naturaleza, escala y complejidad de las operaciones y el impacto sobre los consumidores.

Año	Planificación		Liquidación	
	<b>2022</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto 3. Informes del Plan Piloto  4. Presentación del Modelo y aprobación para consulta al medio 5. Propuesta de Modelo SCN final entregada a Conassif		1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto		
<b>Costo estimado:</b>		₡ 55 899 460,88	<b>Costo ejecutado:</b>	₡ 6 977 607,09
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
<b>2023</b>	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	<b>Costo estimado:</b>	₡ 21 268 685,85	<b>Costo ejecutado:</b>	

# PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

## PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

**Nombre del proyecto:** Revisión y actualización del sistema de gestión de procesos de la Sugese

**Objetivo:** Actualizar el sistema de gestión por procesos de la SUGESE de acuerdo con las características de la Institución para el año 2023.

Año	Planificación		Liquidación	
	<b>2022</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Plan de proyecto 2. Informe de análisis de la situación actual de procesos		1. Plan de proyecto		
Costo estimado:		₡ 14 071 899,16	Costo ejecutado:	₡ 2 776 257,40
Año		Liquidación		
<b>2023</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Fichas de proceso actualizadas 2. Mapa de procesos Sugese actualizado 3. Manual organizacional actualizado			
	Costo estimado:	₡ 22 381 231,94	Costo ejecutado:	

# PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

## PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

**Nombre del proyecto:**

Mejoramiento de Estadísticas Sugese

**Objetivo:**

Rediseñar el sistema de estadísticas del mercado de seguros considerando las necesidades de las partes interesadas y las mejores prácticas aplicables, a finalizar en 2023.

Año	Planificación		Liquidación	
	<b>2022</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diseño de App para exportación a Excel</li> <li>2. Diagnóstico</li> <li>3. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes</li> <li>4. Manual de usuario</li> <li>5. Propuesta de reportes</li> </ol>		<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diseño de App para exportación a Excel</li> </ol>		
Costo estimado:		₡ 245 930 819,59	Costo ejecutado:	₡ 31 033 022,15
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diseño y construcción reportes nuevos</li> <li>2. Diccionario de variables</li> <li>3. Gobernanza de datos y publicación</li> <li>4. Segunda Liberación de reportes en la web</li> <li>5. Ajustes a los reportes por NIIF 17</li> <li>6. Ajustes en sitio web y liberación final de reportes</li> </ol>				
<b>2023</b>	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Diseño y construcción reportes nuevos</li> <li>2. Diccionario de variables</li> <li>3. Gobernanza de datos y publicación</li> <li>4. Segunda Liberación de reportes en la web</li> <li>5. Ajustes a los reportes por NIIF 17</li> <li>6. Ajustes en sitio web y liberación final de reportes</li> </ol>			
	Costo estimado:	₡ 305 508 458,03	Costo ejecutado:	

# PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

## PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

<b>Nombre del proyecto:</b>		Modelo de Gestión del Talento Humano		
<b>Objetivo:</b>		Contribuir al desarrollo institucional, permitiendo un sistema de Gestión en donde la institución se actualice en forma paralela (descriptivos de puestos, competencias, conocimientos técnicos, estructura organizacional) con aquellos cambios mandatorios por las nuevas tendencias de supervisión, basadas en a las mejores prácticas.		
<b>2022</b>	<b>Planificación</b>		<b>Liquidación</b>	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Finalización de estudio de Cargas en Supervision		No hay entregables planificados en el periodo	
	<b>Costo estimado:</b>	₡ 8 689 454,13	<b>Costo ejecutado:</b>	₡ 6 227 609,77
<b>2023</b>	<b>Planificación</b>		<b>Liquidación</b>	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	<b>Costo estimado:</b>	₡ 34 454 721,81	<b>Costo ejecutado:</b>	

# PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

## PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

**Nombre del proyecto:** Instrumento de comunicación interna entre procesos

**Objetivo:** Contribuir a identificar los canales y mecanismos de información que existen dentro de la Sugese y cuyo destino es el mismo personal que trabaja en ella, en sus diversos procesos, para una comunicación interna eficaz.

Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
<b>2022</b>	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Revisión de matriz por parte del proceso de Normativa y Autorizaciones 2. Incorporar en las fichas de proceso indicadores de cumplimiento para la Matriz de comunicación 3. Incorporar en una herramienta web, la matriz de comunicación que permita de una manera más ágil su seguimiento y cumplimiento		No hay entregables planificados en el periodo	
	<b>Costo estimado:</b>	₡ 401 554,94	<b>Costo ejecutado:</b>	₡ 117 136,72

**G. Medidas correctivas y acciones para mejora continua. (4.5.6.b.v)**

Seguidamente se presenta un resumen de las acciones que se han planteado en procura de fortalecer el proceso de mejora continua de la gestión institucional.

**Cuadro No. 21: Acciones para la mejora**

Tema	Fecha de compromiso de atención	Acciones propuestas	Responsable
Normativa TI	30-dic-22	De ser necesario, elaboración de propuesta normativa de las reformas identificadas.	Supervisión
Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	1 enero del 2024	Tomar las medidas necesarias para que se automaticen las actividades de procesamiento y generación de los resultados del Sistema de Alertas Tempranas.	
Aunque SUGESE tiene la posibilidad de acceder a un informe anual en relación con legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, éste no necesariamente es analizado en esa periodicidad	30-nov-22	Incorporar la revisión y análisis del informe del Auditor Externo sobre prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, en el IT SUP 01.7 Instrucciones para la Revisión de Estados Financieros Auditados e Informes Complementarios. Agregar en el F SUP 01.7.1 Formulario para la Revisión de los Estados Financieros Auditados una pestaña que indique los principales aspectos a valorar dentro del informe del Auditor Externo sobre prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo que deben verificarse.	
Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	30-dic-22	Agregar en el F SUP 01.7.1 Formulario para la Revisión de los Estados Financieros Auditados una pestaña que indique los principales aspectos a valorar dentro del informe del Auditor Externo sobre prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo que deben verificarse.	

**Superintendencia General de Seguros**

Modifica-ción Reglamento de Defensa del Consumidor	30-dic-22	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante Acuerdo de Superintendente, para regular: contenido mínimo del informe, información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.	
Valorar en el proyecto Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada	30-dic-22	Se valorará dentro del proyecto denominado Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada con la entrega de información por parte de las aseguradoras a la Superintendencia incluyendo se ser viable proponer un desarrollo tecnológico para la recopilación de la información y la generación de datos estadísticos	



Informe Acciones  
Correctivas 30 de jun

**Informe Acciones Correctivas.  
Al 30 de junio del 2022**

**Comentarios.**

- Para el mes de junio 2022 se cerraron 2 acciones correctivas.
- En el 2022 se han finalizado 8 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 434 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 119 días a partir del hallazgo.
- En el mes de junio no se registraron nuevas acciones correctivas.
- Hay 11 acciones correctivas en ejecución.
- No hay acciones correctivas vencidas.

**Cuadro No. 1** Estado de las acciones correctivas en ejecución

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI201707 /Recomendación AI <b>CONASSIF</b> 2015172002	Supervisión	As-AI-CNS-08-2014 Análisis de los requerimientos mínimos sobre tecnologías de información	Normativa TI	1.- Aprobado la regulación de TI en trámite en el CONASSIF, analizar si es necesario ajustar otra normativa del mercado de seguros.	<b>Atendida</b>	1.- Atendida
				2.- De ser necesario, elaboración de propuesta normativa de las reformas identificadas.	<b>Se prórroga solicitó</b>	30 diciembre 2022
				3. - De ser necesario envío al Consejo de la propuesta normativa.	<b>Se prórroga solicitó</b>	30 diciembre 2022

<b>Número de Acción Correctiva</b>	<b>Dependencia</b>	<b>Origen</b>	<b>Tema</b>	<b>Plan de Acción</b>	<b>Estado</b>	<b>Fecha de compromiso</b>
ACAI202113 / <i>Recomendaciones AI</i> <b>CONASSIF</b>  202201001	Supervisión	Estudio <b>AI-CNS-0212-2021</b> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	Establecer un procedimiento formal para la revisión, mantenimiento y actualización del Sistema de Alertas Tempranas que incluya al menos: objetivos, actividades, responsables, plazos y periodicidad de las actividades.	<b>En ejecución</b>	30 de marzo del 2024
ACAI202115 / <i>Recomendaciones AI</i> <b>CONASSIF</b>  202201003	Supervisión	Estudio <b>AI-CNS-0212-2021</b> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas</i>	Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	Tomar las medidas necesarias para que se automaticen las actividades de procesamiento y generación de los resultados del Sistema de Alertas Tempranas.	<b>En ejecución</b>	1 enero del 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		(SIAT) – SUGESE				
ACAI202203	Supervisión	Actividades Complementarias al proceso de Supervisión asignadas a entidades externas, número AI-CNS-0110-2022,	Aunque SUGESE tiene la posibilidad de acceder a un informe anual en relación con legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, éste no necesariamente es analizado en esa periodicidad	Incorporar la revisión y análisis del informe del Auditor Externo sobre prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, en el IT SUP 01.7 Instrucciones para la Revisión de Estados Financieros Auditados e Informes Complementarios. Agregar en el F SUP 01.7.1 Formulario para la Revisión de los Estados Financieros Auditados una pestaña que indique los principales aspectos a valorar dentro del informe del Auditor Externo sobre prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo que deben verificarse.	En ejecución	30/11/2022
ACAI201802 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830003, 201830004, 201830005	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina	Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	Agregar en el F SUP 01.7.1 Formulario para la Revisión de los Estados Financieros Auditados una pestaña que indique los principales aspectos a valorar dentro del informe del	En ejecución (Se solicitó prórroga)	30 diciembre 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		del Mercado - SUGESE		Auditor Externo sobre prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo que deben verificarse.		
<i>ACAII201803 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830006, 201830007</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Modificación Reglamento de Defensa del Consumidor	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante Acuerdo de Superintendente, para regular: contenido mínimo del informe, información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.	<b>En ejecución</b> (Se solicitó prórroga)	31 diciembre 2022
<b>ACAII202101 / Recomendaciones AI CONASSIF 202104001, 202104008</b>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-2_2021 Disciplina de Mercado SUGESE 2019 y primer trimestre 2020	Valorar en el proyecto Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada	Se valorará dentro del proyecto denominado Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada con la entrega de información por parte de las aseguradoras a la Superintendencia incluyendo se ser viable proponer un desarrollo tecnológico para la recopilación de la información y la generación de datos estadísticos	<b>En ejecución (se solicitó prórroga)</b>	30 diciembre 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
<b>ACAI202201</b> <i>Recomendaciones Al CONASSIF</i>	Asesoría Jurídica	AI CONASSIF	Registro único de personas beneficiarias no está operando como medio para resolver las consultas de los ciudadanos	Presentar ante el CONASSIF la reforma del Acuerdo SUGESE 07-14	<b>En ejecución</b>	31 agosto 2022
<b>ACAI202202</b> <i>Recomendaciones Al CONASSIF</i>	Asesoría Jurídica	AI CONASSIF	Registro único de beneficiarios no ha finalizado	Evaluación de la situación particular de cada compañía aseguradora y propuesta de atención específica para cada aseguradora.	<b>En ejecución</b>	31 agosto 2022
<b>AC02A12019</b>	Despacho	Auditoría Interna de	Servicio de Consultas de SUGESE	1.- Definir el encargado de proceso responsable del servicio de Consultas.	<b>En ejecución</b> (Las actividades pendientes está	08 agosto 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		Calidad junio 2019		<p>2.- Formalizar los documentos del servicio de consultas en el SGC (incluye la definición de indicadores y la modificación de la ficha del proceso correspondiente)</p> <p>3.- Exponer a los responsables de todos los procesos las funcionalidades del Servicio de Consultas.</p> <p>4.- Identificar las mejoras que requiere el servicio de consultas para lograr gestionar el 100% de las consultas por el servicio.</p> <p>5.- Implementar las mejoras al servicio de Consultas.</p>	<p>relacionadas a la formalización en el Sistema de Gestión de Calidad de los documentos para el servicio, los cuales se formalizaría al finalizar las mejoras que se están realizando al servicio) Se solicito prórroga</p>	<p>08 agosto 2022</p> <p>08 agosto 2022</p> <p>31 enero 2020 (Atendido)</p> <p>17 diciembre 2020 (Atendido)</p>
<b>ACAI202109</b>	Comunicación y Servicios	Revisión por la dirección	Detección de documentos pendientes de actualización en el Proceso Normativa y Autorizaciones	Análisis, revisión de documentación pendiente y valoración de que la documentación requiera en la actualidad gestionarle el cambio planteado en su oportunidad	<b>En ejecución</b>	15 julio 2022

**Cuadro No 2.** Acciones correctivas cerradas internamente en análisis o no aceptadas por AI CONASSIF

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
ACAI201304 / Recomendaciones <b>AI CONASSIF</b> 201545001,	Normativa y Autorizaciones	I-AI-CONASSIF-15-2013 “Estudio inscripción de participantes”	Reglamento de Autorización	<b>No conforme</b> 201545001	La reforma del Reglamento implica cambios en el Sistema de Gestión de la Calidad, que incluye ficha de proceso, procedimiento de Autorización y Registro para los trámites normados en el Reglamento y alrededor de 20 formularios para la verificación de requisitos.	No aplica
ACAI201711 / Recomendaciones <b>AI CONASSIF</b> 201739001 201739002	Servicios Institucionales	I-AI-CNS-28-2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien	Costeo ABC	<b>No conformes.</b> Finalizadas internamente el 29 enero 2018.	<ul style="list-style-type: none"> <li>El plazo atención del cronograma del equipo de trabajo entre la DGD y las coordinaciones administrativas se extendió a febrero 2023, según correo enviado el día 31 de Enero 2022.</li> </ul>	No hay control sobre la fecha.

<b>Número de Acción Correctiva</b>	<b>Dependencia</b>	<b>Origen</b>	<b>Tema</b>	<b>Estado</b>	<b>Plan de Acción</b>	<b>Fecha de compromiso</b>
		una mayor comparabilidad del costo de los servicios brindados por los ODM				

### ***III. CONCLUSIÓN***

Al 30 de junio del 2022, la ejecución real del presupuesto fue de **40,44%**, lo cual representa un gasto real de **¢1.781,65** millones en términos absolutos.

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

En lo que respecta al logro de las metas se observa que la Superintendencia obtuvo una nota general de **93,20%**, como resultado de la comparación de los trabajos realizados en relación con los trabajos planificados.

Finalmente, en cuanto a los proyectos estratégicos contemplados dentro del Plan Estratégico 2019-2023 se logró avanzar satisfactoriamente en el desarrollo de cada uno de los proyectos.

#### **IV. ANEXOS**

##### **ANEXO 1:**

De seguido se presentan los cuadros y gráficos requeridos por la Contraloría General de la República:

##### **Cuadros**

- Cuadro 1: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro 2: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro 3: Presupuesto ordinario y sus modificaciones
- Cuadro 4: Comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro 5: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta ingresos

##### **Gráficos**

- Gráfico 1: Presupuesto de la Sugese por partidas
- Gráfico 2: Porcentaje de ejecución del presupuesto al 30 de junio del 2022
- Gráfico 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria



Informe semestral  
I-2022.xls

**ANEXO 2: Evaluación del Plan Operativo Institucional por dependencia (Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia).**



F PYC 01.0 4 Plan Operativo Institucio F PYC 01.0 4 Plan Operativo Institucio

**ANEXO 3: Nota de remisión a Hacienda sobre cumplimiento de metas Mideplan.**



SGS-0253-2022.doc  
x

**ANEXO 4: Ficha técnica de los indicadores**



Fichas técnicas de  
indicadores ODMs v

**CUADRO No. 22**  
**INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA**  
**A NIVEL DE CUENTA**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)	DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B ÷ A)x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
0 00	REMUNERACIONES	2 107 561 452,00	0,00	2 107 561 452,00	847 796 992,88	888 071 297,81	1 735 868 290,69	371 693 161,31	40,2	82,4
1 00	SERVICIOS	1 949 043 362,58	0,00	1 949 043 362,58	873 160 703,07	167 569 134,13	1 040 729 837,20	908 313 525,38	44,8	53,4
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 663 879,00	0,00	6 663 879,00	510 688,81	236 069,70	746 758,51	5 917 120,49	7,7	11,2
3 00	BIENES DURADEROS	254 926 825,84	0,00	254 926 825,84	37 620 578,49	0,00	37 620 578,49	217 306 247,35	14,8	14,8
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	87 971 744,49	0,00	87 971 744,49	22 559 449,56	4 920 000,00	27 479 449,56	60 492 294,93	25,6	31,2
9 00	ASIGNACION PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
	<b>TOTAL PROGRAMA 13</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>0,00</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>1 781 648 412,81</b>	<b>1 060 796 501,64</b>	<b>2 842 444 914,45</b>	<b>1 563 722 349,46</b>	<b>40,4</b>	<b>64,5</b>
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

Revisado por: **Henry Meoño Castro**

Puesto: **Gestor principal de Comunicación y Servicios**

CUADRO No. 23  
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA  
A NIVEL DE SUBCUENTA (Y SUBSUBCUENTA EN ALGUNOS RUBROS)  
AL 30 DE JUNIO DEL 2022



CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO						DISPONIBLE (E) = (A-D)	REAL (B + A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)	ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	COMPROMISOS (D) = (B+C)			
<b>0,00</b>	<b>REMUNERACIONES</b>	<b>2 107 561 452,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 107 561 452,00</b>	<b>847 796 992,88</b>	<b>888 071 297,81</b>	<b>1 735 868 290,69</b>	<b>371 693 161,31</b>	<b>40,2</b>	<b>82,4</b>
0 01	Remuneraciones Básicas	1 194 808 524,00	0,00	1 194 808 524,00	491 501 013,31	522 186 005,92	1 013 687 019,23	181 121 504,77	41,1	84,8
0 02	Remuneraciones eventuales	22 545 000,00	0,00	22 545 000,00	3 905 214,94	0,00	3 905 214,94	18 639 785,06	17,3	17,3
0 03	Incentivos salariales	413 988 312,00	0,00	413 988 312,00	160 542 256,90	165 190 583,07	325 732 839,97	88 255 472,03	38,8	78,7
0 03 01	Retribución por años servidos	163 909 344,00	0,00	163 909 344,00	63 187 460,08	64 676 184,00	127 863 644,08	36 045 699,92	38,6	78,0
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	49 004 880,00	0,00	49 004 880,00	15 672 468,00	15 672 468,00	31 344 936,00	17 659 944,00	32,0	64,0
0 03 03	Decimotercer mes	125 487 792,00	0,00	125 487 792,00	50 457 575,54	52 875 121,95	103 332 697,49	22 155 094,51	40,2	82,3
0 03 04	Salario escolar	32 634 276,00	0,00	32 634 276,00	10 677 243,10	10 881 378,84	21 558 621,94	11 075 654,06	32,7	66,1
0 03 99	Otros incentivos salariales	42 952 020,00	0,00	42 952 020,00	20 547 510,18	21 085 430,28	41 632 940,46	1 319 079,54	47,8	96,9
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	251 130 576,00	0,00	251 130 576,00	101 419 729,18	106 278 997,85	207 698 727,03	43 431 848,97	40,4	82,7
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	139 291 487,99	0,00	139 291 487,99	56 007 907,61	58 691 383,97	114 699 291,58	24 592 196,41	40,2	82,3
0 04 02	Contribución al IMAS	7 529 280,00	0,00	7 529 280,00	3 027 455,57	3 172 508,52	6 199 964,09	1 329 315,91	40,2	82,3
0 04 03	Contribución al INA	22 587 816,00	0,00	22 587 816,00	9 082 362,81	9 517 521,11	18 599 883,92	3 987 932,08	40,2	82,3
0 04 04	Contribución a FODESAF	74 192 712,00	0,00	74 192 712,00	30 274 547,62	31 725 075,73	61 999 623,35	12 193 088,65	40,8	83,6
0 04 05	Contribución al BPDC	7 529 280,01	0,00	7 529 280,01	3 027 455,57	3 172 508,52	6 199 964,09	1 329 315,92	40,2	82,3
0 05	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	225 089 040,00	0,00	225 089 040,00	90 428 778,55	94 415 710,97	184 844 489,52	40 244 550,48	40,2	82,1
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	79 057 332,00	0,00	79 057 332,00	31 788 271,26	33 311 325,29	65 099 596,55	13 957 735,45	40,2	82,3
0 05 02	Aporte al ROPC	43 148 868,00	0,00	43 148 868,00	18 164 729,63	19 035 046,57	37 199 776,20	5 949 091,80	42,1	86,2
0 05 03	Aporte al FCL	22 620 816,00	0,00	22 620 816,00	9 082 362,81	9 517 521,11	18 599 883,92	4 020 932,08	40,2	82,2
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	80 262 024,00	0,00	80 262 024,00	31 393 414,85	32 551 818,00	63 945 232,85	16 316 791,15	39,1	79,7
0 99	Otros servicios personales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0

1 00	SERVICIOS	1 949 043 362,58	0,00	1 949 043 362,58	873 160 703,07	167 569 134,13	1 040 729 837,20	908 313 525,38	44,8	53,4
1 01	Alquileres	8 800 000,00	0,00	8 800 000,00	0,00	0,00	0,00	8 800 000,00	0,0	0,0
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 01 99	Otros alquileres	8 800 000,00	0,00	8 800 000,00	0,00	0,00	0,00	8 800 000,00	0,0	0,0
1 02	Servicios básicos	732 000,00	0,00	732 000,00	123 448,40	0,00	123 448,40	608 551,60	16,9	16,9
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 02 03	Servicio de correo	72 000,00	0,00	72 000,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00	0,0	0,0
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	660 000,00	0,00	660 000,00	123 448,40	0,00	123 448,40	536 551,60	18,7	18,7
1 02 99	Otros servicios básicos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 03	Servicios comerciales y financieros	163 061 619,35	0,00	163 061 619,35	36 891 927,12	50 887 385,31	87 779 312,43	75 282 306,92	22,6	53,8
1 03 01	Información	125 500 000,00	0,00	125 500 000,00	23 499 999,43	30 500 000,03	53 999 999,46	71 500 000,54	18,7	43,0
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	950 000,00	0,00	950 000,00	0,00	0,00	0,00	950 000,00	0,0	0,0
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	36 611 619,35	0,00	36 611 619,35	13 391 927,69	20 387 385,28	33 779 312,97	2 832 306,38	36,6	92,3
1 04	Servicios de gestión y apoyo	1 666 799 678,43	0,00	1 666 799 678,43	808 243 823,45	101 381 478,70	909 625 302,15	757 174 376,28	48,5	54,6
1 04 01	Servicios médicos y de laboratorio	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00	416 000,00	0,01	416 000,01	1 283 999,99	24,5	24,5
1 04 02	Servicios asesoría jurídica	2 684 720,00	0,00	2 684 720,00	0,00	0,00	0,00	2 684 720,00	0,0	0,0
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	532 579 294,74	0,00	532 579 294,74	198 869 402,96	101 169 206,72	300 038 609,68	232 540 685,06	37,3	56,3
1 04 05	Servicio de desarrollo de sistemas de información	696 751 394,16	0,00	696 751 394,16	444 176 949,90	0,00	444 176 949,90	252 574 444,26	63,7	63,7
1 04 06	Servicios generales	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	432 784 269,53	0,00	432 784 269,53	164 781 470,59	212 271,97	164 993 742,56	267 790 526,97	38,1	38,1
1 05	Gastos de viaje y de transporte	19 705 031,85	0,00	19 705 031,85	0,00	0,00	0,00	19 705 031,85	0,0	0,0
1 05 01	Transporte dentro del país	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 05 02	Viáticos dentro del país	1 020 000,00	0,00	1 020 000,00	0,00	0,00	0,00	1 020 000,00	0,0	0,0
1 05 03	Transporte en el exterior	9 676 350,00	0,00	9 676 350,00	0,00	0,00	0,00	9 676 350,00	0,0	0,0
1 05 04	Viáticos en el exterior	9 008 681,85	0,00	9 008 681,85	0,00	0,00	0,00	9 008 681,85	0,0	0,0
1 06	Seguros, reaseguros y otros	600 000,00	0,00	600 000,00	78 067,00	0,00	78 067,00	521 933,00	13,0	13,0
1 07	Capacitación y protocolo	88 345 032,95	0,00	88 345 032,95	27 753 193,70	15 300 270,12	43 053 463,82	45 291 569,13	31,4	48,7
1 07 01	Actividades de capacitación	88 345 032,95	0,00	88 345 032,95	27 753 193,70	15 300 270,12	43 053 463,82	45 291 569,13	31,4	48,7
1 08	Mantenimiento y reparación	700 000,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00	0,0	0,0
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,0	0,0
1 99 99	Servicios diversos	300 000,00	0,00	300 000,00	70 243,40	0,00	70 243,40	229 756,60	23,4	23,4

<b>2</b>	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>6 663 879,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6 663 879,00</b>	<b>510 688,81</b>	<b>236 069,70</b>	<b>746 758,51</b>	<b>5 917 120,49</b>	<b>7,7</b>	<b>11,2</b>
2 01	Combustibles, grasas y lubricantes	450 000,00	0,00	450 000,00	0,00	236 069,70	236 069,70	213 930,30	0,0	52,5
2 01 02	Productos farmacéuticos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	236 069,70	236 069,70	63 930,30	0,0	0,0
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	280 000,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	280 000,00	0,0	0,0
2 99	útiles, materiales y suministros	5 933 879,00	0,00	5 933 879,00	510 688,81	0,00	510 688,81	5 423 190,19	8,6	8,6
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,0	0,0
2 99 02	Útiles y materiales médicos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	1 193 069,00	0,00	1 193 069,00	510 688,81	0,00	510 688,81	682 380,19	42,8	42,8
2 99 04	Textiles y vestuarios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	4 140 810,00	0,00	4 140 810,00	0,00	0,00	0,00	4 140 810,00	0,0	0,0
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
<b>5</b>	<b>BIENES DURADEROS</b>	<b>254 926 825,84</b>	<b>0,00</b>	<b>254 926 825,84</b>	<b>37 620 578,49</b>	<b>0,00</b>	<b>37 620 578,49</b>	<b>217 306 247,35</b>	<b>14,8</b>	<b>14,8</b>
5 99 03	Bienes intangibles	254 926 825,84	0,00	254 926 825,84	37 620 578,49	0,00	37 620 578,49	217 306 247,35	14,8	14,8
<b>6</b>	<b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>	<b>87 971 744,49</b>	<b>0,00</b>	<b>87 971 744,49</b>	<b>22 559 449,56</b>	<b>4 920 000,00</b>	<b>27 479 449,56</b>	<b>60 492 294,93</b>	<b>25,6</b>	<b>31,2</b>
6 02	Transferencias corrientes a personas	20 800 000,00	0,00	20 800 000,00	4 621 182,91	4 920 000,00	9 541 182,91	11 258 817,09	22,2	45,9
6 03	Prestaciones	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	2 121 295,02	0,00	2 121 295,02	27 878 704,98	7,1	7,1
6 06	Otras transferencias	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	0,0	0,0
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	17 171 744,49	0,00	17 171 744,49	15 816 971,63	0,00	15 816 971,63	1 354 772,86	92,1	92,1
<b>9,00</b>	<b>Asignación presupuestaria</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
9 02 01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
<b>TOTAL PROGRAMA 13</b>		<b>4 406 167 263,91</b>	<b>0,00</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>1 781 648 412,81</b>	<b>1 060 796 501,64</b>	<b>2 842 444 914,45</b>	<b>1 563 722 349,46</b>	<b>40,4</b>	<b>64,5</b>
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

**CUADRO No. 24  
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA  
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES  
AL 30 DE JUNIO DEL 2022**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES			TOTAL MODIFICACIONES	TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACION EXTERNA	MODIFICACION INTERNA		
0 00	REMUNERACIONES	2 107 561 452,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 107 561 452,00
1 00	SERVICIOS	1 949 043 362,58	0,00	0,00	0,00	0,00	1 949 043 362,58
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 663 879,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 663 879,00
5 00	BIENES DURADEROS	254 926 825,84	0,00	0,00	0,00	0,00	254 926 825,84
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	87 971 744,49	0,00	0,00	0,00	0,00	87 971 744,49
9 00	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL PROGRAMA 13</b>		<b>4 406 167 263,91</b> =====	<b>0,00</b> =====	<b>0,00</b> =====	<b>0,00</b> =====	<b>0,00</b> =====	<b>4 406 167 263,91</b> =====

Hecho por: Wilberth Solano Lòpez

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

**CUADRO No. 25**  
**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS**  
**CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DE PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2022**  
*Cifras en unidades en colones*



<b>A Ingresos Corrientes</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>A Gastos de Administración</b>	<b>4 151 240 438,07</b>
1,00 Transferencias Corrientes	4 406 167 263,91	0,00 Remuneraciones	2 107 561 452,00
		1,00 Servicios	1 949 043 362,58
Públicas Financieras		2,00 Materiales y suministros	6 663 879,00
		6,00 Transferencias corrientes	87 971 744,49
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	4 406 167 263,91	9,00 Cuentas especiales	0,00
		<b>B Servicio de la Deuda</b>	<b>0,00</b>
		<b>C Bienes Duraderos</b>	<b>254 926 825,84</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>4 406 167 263,91</b>

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

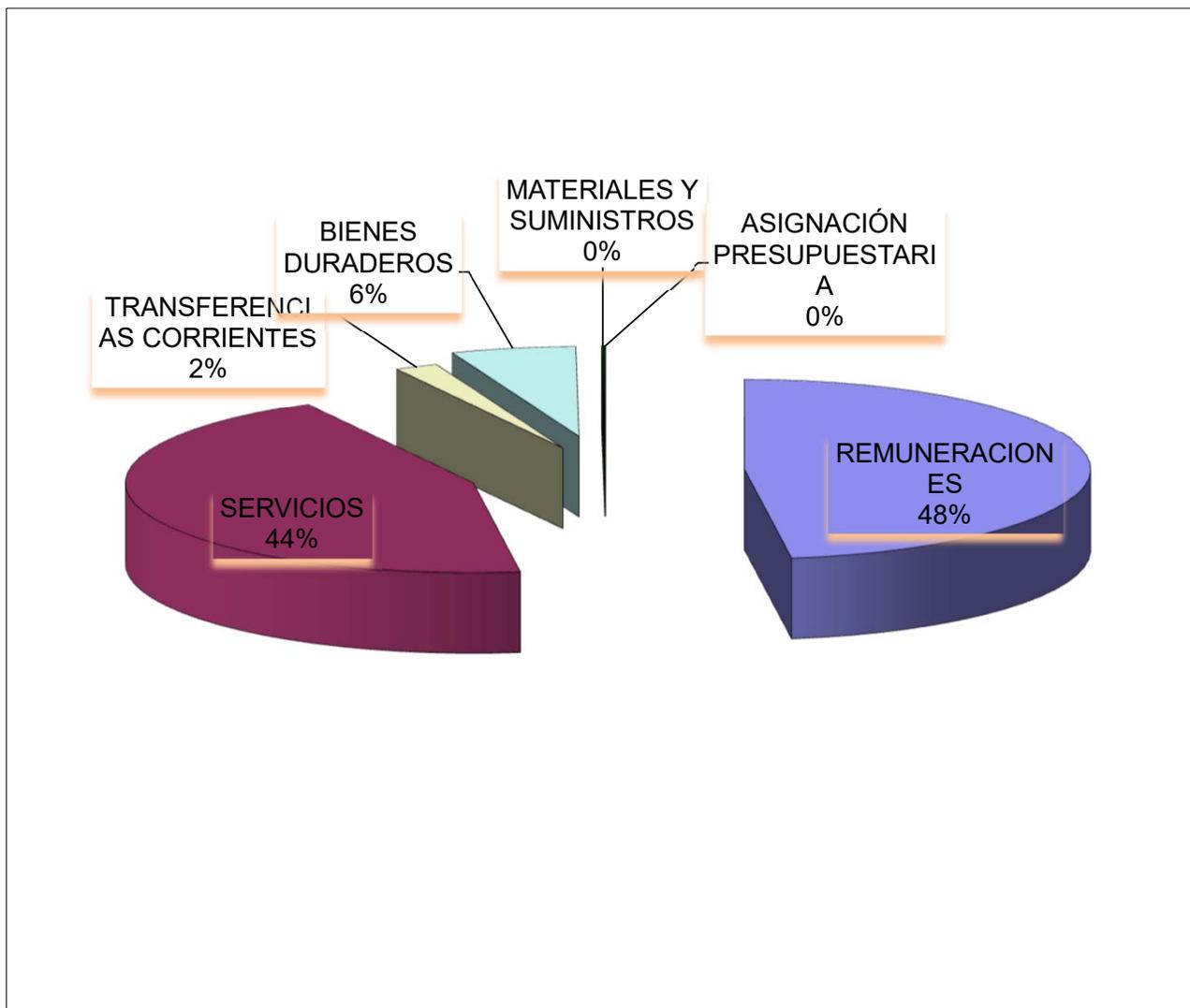
**CUADRO No. 26**  
**INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**  
**A NIVEL DE CUENTA INGRESOS**  
**AL 30 DE JUNIO DEL 2022**

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO			TOTAL INGRESOS REALES (EJECUCIÓN) (B)	TOTAL INGRESOS POR COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (C)	TOTAL INGRESOS + COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (D)	DISPONIBLE A - D	PORCENTAJE REAL	PORCENTAJE TOTAL
		ORDINARIO	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Y MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
1.0.0.0.00.00.0	Ingresos Corrientes	4 406 167 263,91	0,00	4 406 167 263,91	1 781 648 412,81	1 060 796 501,64	2 842 444 914,45	1 563 722 349,44	40,4%	64,5%
1.4.0.0.00.00.0	Transferencias Corrientes									
1.4.1.0.00.00.0	Transferencias corrientes del sector público									
1.4.1.1.06.00.0	Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732									
	<b>TOTAL PROGRAMA 13</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>0,00</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>1 781 648 412,81</b>	<b>1 060 796 501,64</b>	<b>2 842 444 914,45</b>	<b>1 563 722 349,46</b>	<b>40,4%</b>	<b>64,5%</b>

Hecho por: Wilberth Solano López      Puesto: Gestor de divulgación e Información  
 Revisado por: Henry Meoño Castro      Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS**  
**INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

<u>Cuenta presupuestaria</u>	<u>Presupuesto</u>	<u>Porcentaje</u>
REMUNERACIONES	2 107 561 452,00	47,83
SERVICIOS	1 949 043 362,58	44,23
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	87 971 744,49	2,00
BIENES DURADEROS	254 926 825,84	5,79
MATERIALES Y SUMINISTROS	6 663 879,00	0,15
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00
<b>TOTAL PROGRAMA 24</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>100,00</b>



Hecho por: Wilberth Solano López

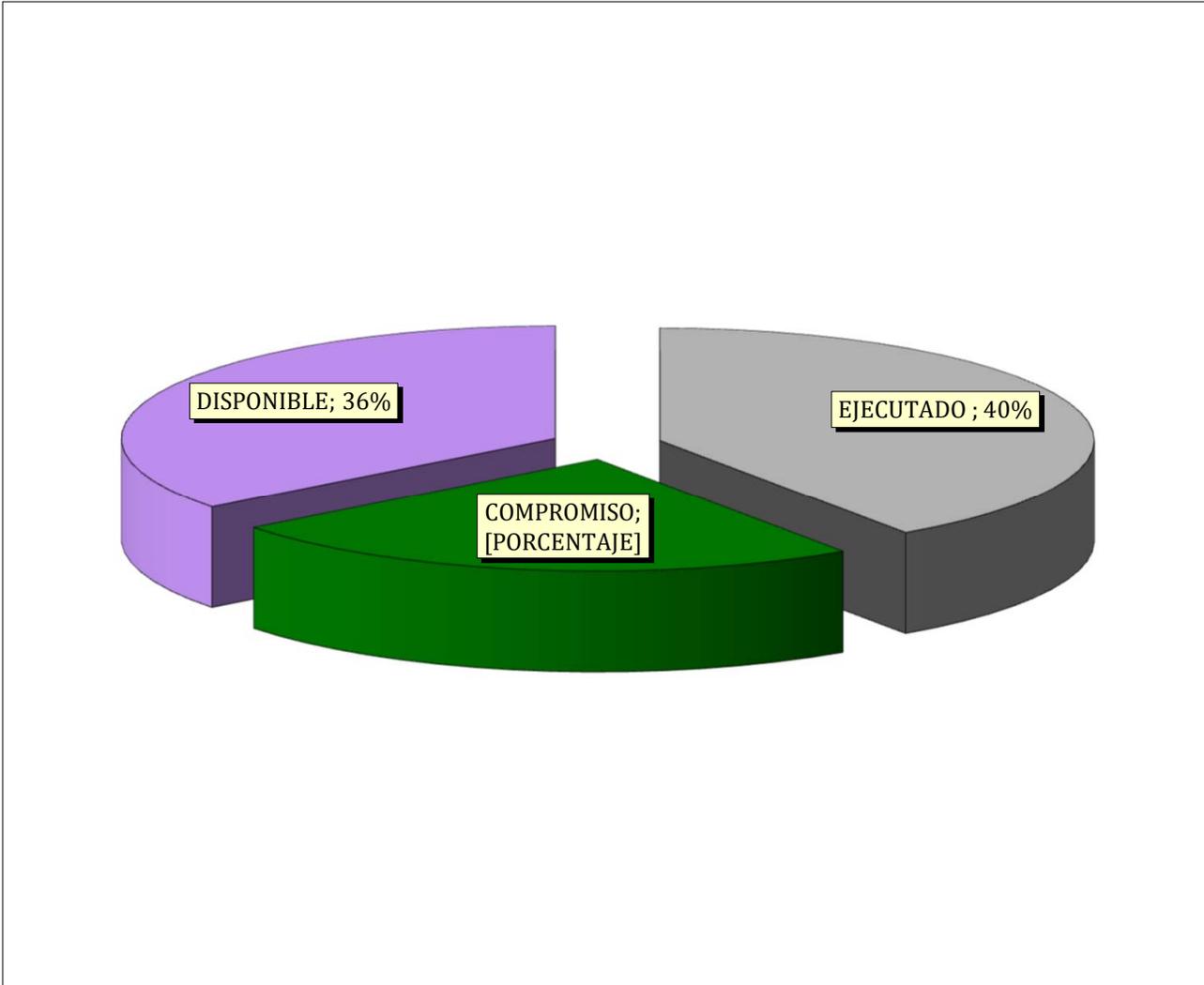
Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS**  
**INFORME I SEMESTRE 2022**

<b>Descripción</b>	<b>Monto</b>	<b>Porcentaje</b>
EJECUTADO	1 781 648 412,81	40,44
COMPROMISOS	1 060 796 501,64	24,08
DISPONIBLE	1 563 722 349,46	35,49
<b>TOTAL</b>	<b>4 406 167 263,91</b>	<b>100,00</b>



Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

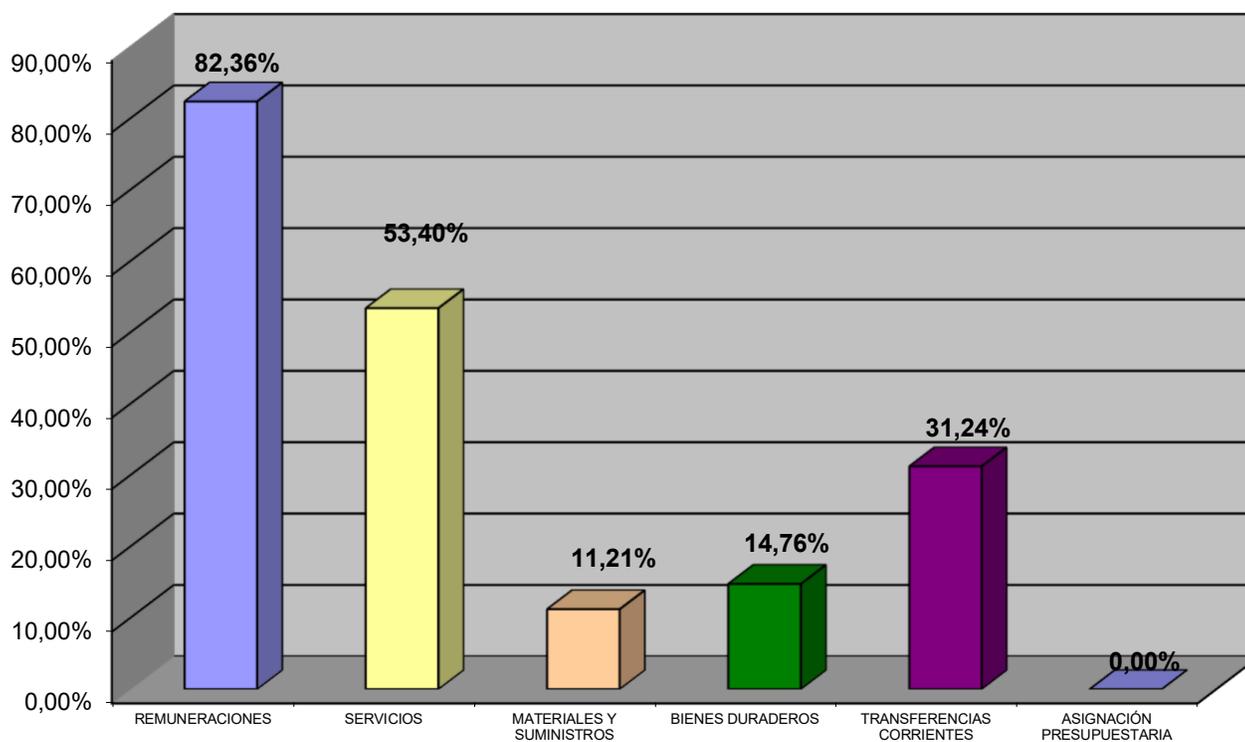
Revisado por: **Henry Meoño Castro**

Puesto: **Gestor principal de Comunicación y Servicios**

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS**  
**INFORME TRIMESTRAL**  
**(AL 30-06-2022)**

<b>Partida presupuestaria</b>	<b>Porcentaje</b>
REMUNERACIONES	82,36%
SERVICIOS	53,40%
MATERIALES Y SUMINISTROS	11,21%
BIENES DURADEROS	14,76%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	31,24%
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00%

**GRAFICO # 3**  
**PORCENTAJE EJECUCIÓN Y COMPROMISO POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA,**  
**TOMADA EN FORMA INDEPENDIENTE**  
**AL 30-06-2022**



**Hecho por:**

**Wilberth Solano López**

**Puesto:**

**Gestor de divulgación e Información**

**Revisado por:**

**Henry Meoño Castro**

**Puesto:**

**Gestor principal de Comunicación y Servicios**

## Plan Operativo Institucional Año 2022

### Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Despacho del Superintendente

Nombre del Departamento o Área: Despacho del Superintendente

Aprobado por: Tomás Soley Pérez

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con										
		Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos					
Dar cumplimiento a todas las responsabilidades que le establece el marco jurídico de la Superintendencia		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.					1	2	3			
												Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales
Objetivos Específicos							Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		
							1	2	3	Todos		
1		Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos y de gestión de la organización					30%	30%	0%	Todos		
2		Apoyar en la implementación y seguimiento de recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y la Auditoría Interna del CONASSIF					33%	33%	0%	2		
3		Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales					36%	32%	0%	Todos		
Metas		Detalle de planificación					100%	95%	0%			
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable	
					I Semestre	II Semestre						
1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Porcentaje	1 y 3	50	49	99	Despacho/Encargados de Proceso	Eficacia y Eficiencia	58,57%	Tomás Soley Pérez	
2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Porcentaje	1	2	2	4	Despacho	Eficacia y Eficiencia	1,12%	Tomás Soley Pérez/Guido Cordero Barquero	
3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Porcentaje	2	9	9	18	Despacho	Eficacia y Eficiencia	33,09%	Tomás Soley Pérez/ Guido Cordero Barquero	
4	Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	(Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	3	67	67	134	Despacho	Eficacia y Eficiencia	7,21%	Guido Cordero Barquero	
Funcionario		Metas										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total
1	SOLEY PEREZ TOMAS	1 620	10	400	50							2080

2	ROLDAN SANTAMARIA MARIA YAMILETH	415	50	1 265	350							2080
3	Vacante	1 620	10	400	50							2080
<b>Horas hombre / Meta</b>		<b>3655</b>	<b>70</b>	<b>2065</b>	<b>450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6240</b>
<b>PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional</b>		<b>59%</b>	<b>1%</b>	<b>33%</b>	<b>7%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>

\*\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.080 horas al año



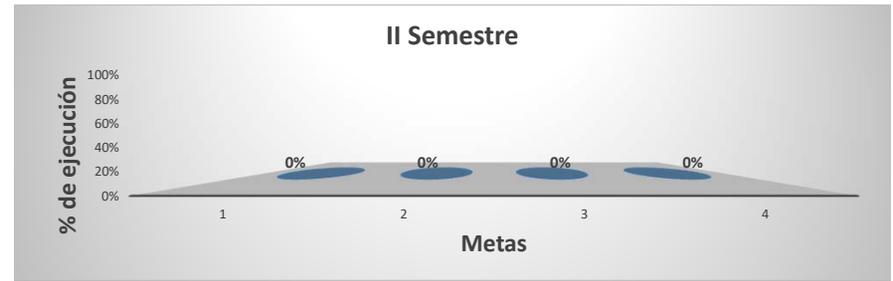
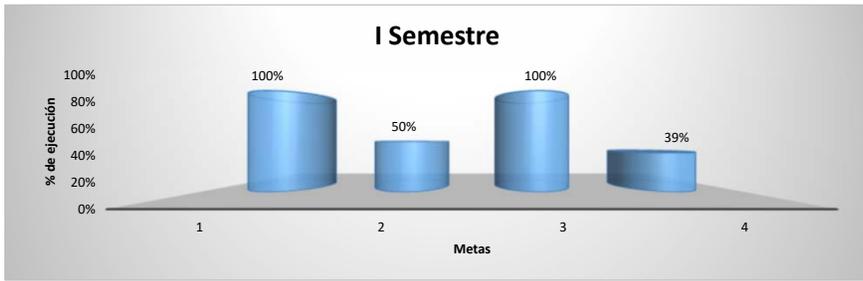
**DEPENDENCIA:** Despacho del Superintendente  
**Aprobado por:**

**TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022**

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta	
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual			
Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	Reuniones de coordinación ampliada	Según requerimiento									58		No hubo necesidad en el semestre de reuniones ampliadas	
	Reuniones de coordinación con directores	Semanal	20									<a href="http://intranet/sites/Sugese/Lists/CoordinacionDirectores/2022.aspx">http://intranet/sites/Sugese/Lists/CoordinacionDirectores/2022.aspx</a>		
	Reuniones Dependencias con	Quincenal	30									<a href="http://intranet/sites/Sugese/SitePages/Seguimientos.aspx">http://intranet/sites/Sugese/SitePages/Seguimientos.aspx</a>		
	Reuniones Comité de Superintendentes y CETIS	Mensual/Trimestral	6	100%	58,57%	59%		0%	58,57%	0%		<a href="http://intranet/sites/Sugese/ComiteSI/default.aspx">http://intranet/sites/Sugese/ComiteSI/default.aspx</a>	<a href="http://intranet/sites/DST/gobsolucionesinstitucionales/15/listform.aspx?PageType=4&amp;ListId=%7B46C660C3%2D8AEE%2D4B62%2DB9E4%2D5C6D9C5359F5%7D&amp;ID=5&amp;ContentTypeID=0x010085E2BAD7322974199AD0C0C3642EDDF">http://intranet/sites/DST/gobsolucionesinstitucionales/15/listform.aspx?PageType=4&amp;ListId=%7B46C660C3%2D8AEE%2D4B62%2DB9E4%2D5C6D9C5359F5%7D&amp;ID=5&amp;ContentTypeID=0x010085E2BAD7322974199AD0C0C3642EDDF</a>	
	Formulación de presupuesto y POI	Anual	1										<a href="#">Formulacion 2023</a>	
	Evaluación POI	Semestral	1										<a href="#">Evaluacion POI 2022</a>	
<b>Total meta 1</b>			58								0			
Gestionar la Continuidad de Negocio.	Reuniones Comité de Crisis	Trimestral	1	50%	1,12%	1%		0%	1,12%	0%	1	<a href="http://intranet/sites/Sugese/continuidad/default.aspx">http://intranet/sites/Sugese/continuidad/default.aspx</a>	Solamente se programo una reunion del comité de Crisis, ya que se esta evaluando todo el plan de continuidad de negocio y a partir de eso se retomaran las reuniones periódicas	
<b>Total meta 2</b>			1								0			
Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	Informe del estado de recomendaciones CONASSIF AI	Semestral	1								9	<a href="http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20%20a.i.docx">http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20%20a.i.docx</a>		
	Seguimiento recomendaciones CONASSIF AI	Mensual	6	100%	33,09%	33%		0%	33,09%	0%		<a href="http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx</a>		
	Informe de estado de acuerdos CONASSIF	Trimestral	2									Correos electronicos enviados a Valeria		
<b>Total meta 3</b>			9								0			
Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	Informe del Portafolio de Proyectos	Mensual	6								26	<a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx</a>		
	Informe de estado del proyecto Solvencia II	Mensual	2									<a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Portafolio%20Institucional%20de%20Proyectos%202022.xlsx?Web=1">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Portafolio%20Institucional%20de%20Proyectos%202022.xlsx?Web=1</a>	El proyecto a partir del año 2022 se traslada a la División de Normativa y los informes son trimestrales	
	Seguimiento incidentes de riesgo tecnológico	Mensual	6									<a href="http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx">http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx</a>		
	Gestión de ANS de TI	Mensual	6	39%	7,21%	3%		0%	7,21%	0%		<a href="http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx">http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx</a>		
	Registros Comité de Gestión de Cambios	Según requerimiento	6									<a href="http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx">http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx</a>		
	Soporte operatividad del Servicio de Roles	Según requerimiento											El soporte de Roles se traslada a la División de Normativa	
	Coordinación de la gestión de mejoras a los servicios	Según requerimiento											Lsa mejoras se trasladan a la División de Normativa	
<b>Total meta 4</b>			26								0			

95%

0%



## Plan Operativo Institucional Año 2022

### Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Comunicación y Servicios

Nombre del Departamento o Área: Comunicación y servicios

Aprobado por: Henry Meoño Castro

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con									
		Acciones Estratégicas, PND				Objetivos Estratégicos					
Proveer bienes y servicios, de forma eficiente en apego a los requerimientos y normas que rigen los procesos internos de compras, necesarios para el desarrollo de la institución y el fortalecimiento de la comunicación con los consumidores de seguros y la sociedad.		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.				1	2	3	4		
Objetivos Específicos						Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas			
						Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		
1	Desarrollar y mantener programas de educación y divulgación de información.					40%	40%	0%	3		
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución					38%	38%	0%	2		
3	Asegurar que el Sistema de Gestión de Calidad de la Superintendencia promueva la mejora continua de los procesos, la satisfacción de clientes y partes interesadas, esté soportado por un sistema documental confiable y que sea el mecanismo por medio del cual se da cumplimiento a las disposiciones de la Ley General de Control Interno.					18%	18%	0%	2 y 3		
4	Apoyar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos					5%	3%	0%	2		
Metas		Detalle de planificación				100%	98%	0%			
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la jefatura, en cada una de las actividades	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en proc. específicos/Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	1 y 2	7	7	14	Administrativo	Eficiencia	51,74%	Henry Meoño Castro
2	Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	(Cantidad de actividades ejecutadas /Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	1	5	4	9	Administrativo	Eficacia	13,90%	Melissa Molina López
3	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	% Cumplimiento del Plan de Adquisiciones	Porcentaje	2	2	2	4	Administrativo	Economía	4,12%	Wilberth Solano López

4	Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	Actividades realizadas/ Actividades Programadas	Porcentaje	2	6	6	12	Administrativo	Eficiencia	2,75%	Wilberth Solano López
5	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	Actividades Atendidas en los plazos solicitados/Actividades Solicitadas	Porcentaje	3	60	60	120	Administrativo	Eficacia y Eficiencia	17,51%	Henry Meoño Castro-Roger Hernández
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos Realizados / Documentos programados	Porcentaje	4	2		2	Administrativo	Eficacia	3,78%	Henry Meoño Castro/Wilberth Solano L.
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Documentos Realizados / Documentos programados	Porcentaje	4	6	6	12	Administrativo	Eficacia	1,39%	Henry Meoño Castro
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades programadas / Actividades Realizadas	Porcentaje	2	6	3	9	Administrativo	Eficacia	4,81%	Henry Meoño Castro

	Funcionario	Metas										Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	MEÑO CASTRO HENRY	763	100	100	100	600	150	167	100			2080
2	MOLINA LOPEZ MELISSA	100	1 374	300		100	100	6	100		2080	
3	SOLANO LOPEZ WILBERTH FRANCISCO	1 324	100	100	300	50	100	6	100		2080	
4	HERNANDEZ DIAZ ROGER	624	150	100		1 050	50	6	100		2080	
5	BOGANTES VILLALOBOS KATTYA	1 574	100			250	50	6	100		2080	
6	CASTILLO SOLIS LAURA MARIA	1 574	100			250	50	6	100		2080	
7	VARGAS GARRO TATIANA MARIA	1 574	100			250	50	6	100		2080	
8											FALSO	
9											FALSO	
10											FALSO	
11											FALSO	
12											FALSO	
13											FALSO	
14											FALSO	
15											FALSO	
<b>Horas hombre / Meta</b>		<b>7533</b>	<b>2024</b>	<b>600</b>	<b>400</b>	<b>2550</b>	<b>550</b>	<b>203</b>	<b>700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14560</b>
<b>PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional</b>		<b>52%</b>	<b>14%</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>	<b>18%</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>	<b>5%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>

\*\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.080 horas al año

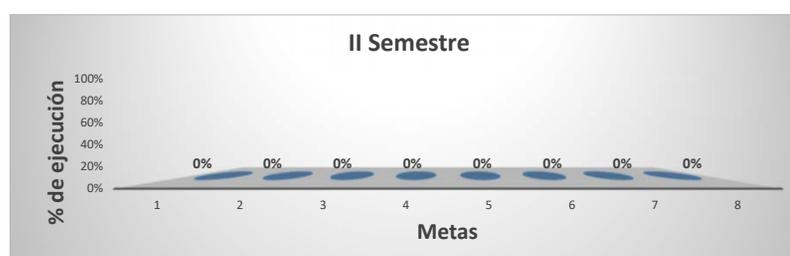
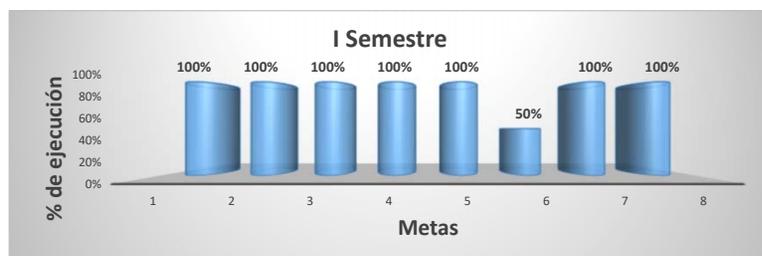


**DEPENDENCIA:** Comunicación y Servicios  
**Aprobado por:**

**TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año XXXX**

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta		
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota			Cantidad Total Anual	
Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la jefatura, en cada una de las actividades	1.1 Adquisición de bienes y servicios. Control de compras y Gastos menores	Mensual	2									<a href="#">Sistema Sap</a>		
	1.2 Administración del Proceso de Gestión de Cobro a Regulados	Mensual	6											
	1.3 Administrar el presupuesto de la Institución (modificaciones, presupuestos extraordinarios, informes para CGR, inclusion en el SIPP de los diversos documentos relacionados con la formulación y evaluación del Presupuesto.)	contra requerimiento	6											
				100%	51,74%	52%	0%	51,74%	0%	31		Se ha tramitado para la CGR, el Informe de ejecución presupuestaria mensual, Enero; SGS-0099-2022 del 04-02-22. Febrero; SGS-0162-2022 del 07-03-22. Marzo; SGS-0230-2022 del 04-04-22. Abril; SGS-0314-2022 del 06-05-22. Mayo; SGS-0405-2022 del 07-06-22. Evaluación del POI-2022 segundo semestre, mediante el artículo 8, del acta de la sesión 1711-2022, celebrada el 27 de enero de 2022. Informe de liquidación presupuestaria, al 31 de diciembre de 2021 mediante el artículo 6, del acta de la sesión 1713-2022, celebrada el 7 de febrero de 2022.		
	1.4 Preparación de los diversos informes del Plan Operativo Institucional- Presupuesto que deben presentarse a la Contraloría General de la República.	Abril-setiembre	6											
	1.5 Administración y control de los suministros.	Mensual	4										<a href="#">Control de Suministros</a>	
	1.6 Administración costo ABC	Mensual	6										Se dio seguimiento al cobro mensual de los gastos administrativos.	
	1.7 Trámite de documentos y archivo en plazo no mayor a un día	Mensual	1											
<b>Total meta 1</b>			31											
Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	2.1 Boletines de Prensa	contra requerimiento	2										Cese operaciones Triple S y Lanzamiento protocolo de seguros	
	2.2 Conferencias de Prensa	contra requerimiento												
	2.3 Campaña Informativa	Set-diciembre												
	2.4 Producción de Revista Seguros y fascículos (co-producción)	marzo-abril-agosto-octubre	2										Expo movil y Expo construcción	
	2.5 Taller de Capacitación a Periodistas	Marzo		100%	13,90%	14%	0%	13,90%	0%	5		Se realizará en forma conjunta con el Conassif y las demás superintendencias en diciembre		
	2.6 Stands Informativos	marzo-abril											No se realizaron debido que todavía se mantenían las labores con modalidad de teletrabajo	
	2.7 Medición de campaña	Set-diciembre												
	2.8 Estudios de mercado	Cuatrimestre	1										Focus group y mystery shopper	
	2.9 Campaña mensajes html	Noviembre												
<b>Total meta 2</b>			5											

Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	3 Control del Plan de Adquisiciones Institucional	Trimestral	2	100%	4,12%	4%	0	0%	4,12%	0%	2		
<b>Total meta 3</b>			2				0						
Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	4 Actividades de Capacitación	Mensual	6	100%	2,75%	3%	0	0%	2,75%	0%	6		
<b>Total meta 4</b>			6				0						
Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control interno y Gestión de Calidad	Informe indicadores de gestión	Trimestral	2	100%	17,51%	18%	0	0%	17,51%	0%	92	<a href="http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx</a>	
	Informe indicadores DPI	Quincenal	12									<a href="http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx</a>	
	Preparar documentos del Sistema de Gestión de Calidad	Según requerimiento	24									<a href="http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx">http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx</a>	
	Realizar publicaciones de documentos en el Sitio de Calidad	Según requerimiento	24									<a href="http://intranet/sites/Sugese/SistemaDocumentalGestionCalidad/Forms/ProcesoTipo.aspx">http://intranet/sites/Sugese/SistemaDocumentalGestionCalidad/Forms/ProcesoTipo.aspx</a>	
	Atención acciones correctivas	Según requerimiento	8									<a href="http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx">http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx</a>	
	Informe acciones correctivas	Mensual	6									<a href="http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx</a>	
	Atención productos no conformes	Según requerimiento	6									<a href="http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gest%20C3%B3n%20de%20Calidad%202022.xlsx?Web=1">http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gest%20C3%B3n%20de%20Calidad%202022.xlsx?Web=1</a>	
	Planificar y realizar Auditorías de Calidad	Mayo / Setiembre	1									Planificación Auditoría Interna del mes de Julio	
	Informe Auditorías de Calidad	Junio / Setiembre											
	Planificar Evaluación de Riesgos Institucional	Octubre											
	Informe Evaluación de Riesgos Institucional	Marzo / Setiembre	1									<a href="http://intranet/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos/Forms/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos/Forms/AllItems.aspx</a>	
	Atención Incidentes de riesgo	Mensual	6									<a href="http://intranet/sites/Sugese/Lists/RegistroRiesgos/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/Lists/RegistroRiesgos/AllItems.aspx</a>	
	Informe Autoevaluación Control Interno	Mayo	1									<a href="http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Autoevaluaci%C3%B3n%20control%20interno.docx">http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Autoevaluaci%C3%B3n%20control%20interno.docx</a>	
	Informe estado recomendaciones Al Conasif	Abril / Octubre	1									<a href="http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20a.i.docx">http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20a.i.docx</a>	
<b>Total meta 5</b>			92				0						
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	6 Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Por requerimiento	1	50%	3,78%	2%		#DIV/0!	3,78%	#DIV/0!	1	<a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Plan%20de%20Revisi%C3%B3n%20PE%202022.docx">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Plan%20de%20Revisi%C3%B3n%20PE%202022.docx</a>	
<b>Total meta 6</b>			1				0						
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	6 Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Por requerimiento	6	100%	1,39%	1%		0%	1,39%	0%	6	<a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Informe%20de%20Seguimiento%20Plan%20Estrat%C3%A9gico%20Junio%202022.docx">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Informe%20de%20Seguimiento%20Plan%20Estrat%C3%A9gico%20Junio%202022.docx</a>	
<b>Total meta 7</b>			6				0						
Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	7 Participación en Proyectos Institucionales	Mensual	6	100%	4,81%	5%		0%	4,81%	0%	6	<a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Resumen%20proyectos%202022.xlsx?Web=1">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Resumen%20proyectos%202022.xlsx?Web=1</a>	
<b>Total meta 8</b>			6				0						



## Plan Operativo Institucional

Año 2022

### Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Supervisión

Nombre del Departamento o Área: Supervisión

Aprobado por:

Objetivo General para el año 2022	Vinculación con										
	Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos					
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, apegados a los mejores estándares y prácticas internacionales en supervisión de seguros.	Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.					1	2	3			
Objetivos Específicos						<b>Regulación y supervisión:</b> Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	<b>Organización:</b> Impulsar la mejora continua de la organización	<b>Divulgación:</b> Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas			
						Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		
1	Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras mediante la adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo y estabilidad del sector.					84%	79%	0%	1 y 2		
2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.					16%	16%	0%	1 y 2		
<b>Metas</b>		<b>Detalle de planificación</b>					<b>100%</b>	<b>95%</b>	<b>0%</b>		
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	# FPR actualizadas en el año / 25	Unidades	1	10	15	25	Supervisores aseguradoras	Eficacia	18,15%	Director División de Supervisión
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	# FCN actualizadas en el año / 52	Unidades	2	26	26	52	Supervisores aseguradoras	Eficacia	5,17%	Director División de Supervisión
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	# FCN actualizadas en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	Supervisor intermediarios	Eficacia	3,00%	Director División de Supervisión
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	# Informes SIAT realizados en el año / 4	Unidades	1	2	2	4	Supervisores SSS	Eficacia	14,08%	Director División de Supervisión
5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	# de estudios realizados en el año / 5	Unidades	1	3	2	5	Supervisores aseguradoras	Eficacia	15,12%	Director División de Supervisión
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	# de estudios realizados en el año / 1	Unidades	1	1	0	1	Supervisores aseguradoras	Eficacia	21,06%	Director División de Supervisión
7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	# Informes Conassif realizados en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	División de Supervisión	Eficacia	3,15%	Director División de Supervisión
8	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	# de revisión de perfiles TI realizados en el año / 13	Unidades	1	6	7	13	Supervisor TI	Eficacia	4,17%	Director División de Supervisión

9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	% de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	100%	100%	2	División de Supervisión	Eficacia	5,70%	Director División de Supervisión			
10	Atención de Auditorías de Calidad	# auditorías de calidad en el año/1	Unidades	2	1	2	3	División de Supervisión	Eficacia	2,44%	Director División de Supervisión			
11	Realización de valoración de SEVRI	# auditorías SEVRI en el año/1	Unidades	2	0	1	1	Dirección	Eficacia	0,63%	Director División de Supervisión			
12	Atención estudios auditoría interna Conassif	# auditorías informadas / # auditorías atendidas	Porcentaje	1 y 2	100%	100%	2	Dirección	Eficacia	2,52%	Director División de Supervisión			
13	Asistencia a Capacitaciones	# de capacitaciones atendidas	Unidades	1	5	1	6	División de Supervisión	Eficacia	4,81%	Director División de Supervisión			

Funcionario	Metas													Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1 Vacante	150	60	30	300	350	290	180	75	100	70	175	200	100	2080
2 GAMBOA MORALES VILMA	330	100	30	120	250	200	150	150	100	150	100	300	100	2080
3 AMADOR GARBANZO JORGE ALBERTO	400	100	0	225	300	543	112	50	0	150		100	100	2080
4 LIZANO GONZALEZ PATRICIA	400	100	0	200	400	368	112	50	100	150		100	100	2080
5 CARRANZA VARGAS ANDREA	400	100	0	160	300	508	112	50	100	150		100	100	2080
6 BRICEÑO CHAMORRO RODRIGO	400	100	0	160	367	441	112	50	100	150		100	100	2080
7 FONSECA CHINCHILLA HERNAN	0	0	0	1380	0	0	400	0	200				100	2080
8 RETANA FERNANDEZ ALLAN ROBERTO	0	0	0	955	0	0	0	0	990	35			100	2080
9 CUBIAS CACERES NURIA GRASE	515	150	0	250	200	830	0	0	0	35			100	2080
10 FREER CHANG MARIA GABRIELA	550	150	0	200	500	580	0	0	0				100	2080
11 VASQUEZ VARGAS OSCAR	515	150	0	200	400	480	200	0	0	35			100	2080
12 RODRIGUEZ CALDERÓN DAVID RICARDO	100	50	0	0	0	430	0	1200	0			200	100	2080
13 JOYA RICHMOND OLGA	515	150	0	600	100	380	0	0	200	35			100	2080
14 SERRANO ROMERO MARIANELA	550	150	0	200	450	430	0	0	200				100	2080
15 SALAZAR CORRALES JOSE DAVID	515	150	0	200	450	630	0	0	0	35			100	2080
16 ZUÑIGA BOLAÑOS OLGA	500	150	0	200	351	779	0	0	0				100	2080
17 SILES SALGUERO STEPHANIE LISETH	525	150	0	200	450	455	0	0	200				100	2080
18 ZUÑIGA GONZALEZ ROLANDO GERARDO	0	0	1249	0	400	0	0	196	100	35			100	2080
19 DURAN MORALES LIGIA	550	150	0	200	286	794	0	0	0				100	2080
20 CAMPOS AGUILAR RUBEN DAVID	500	150	0	200	350	680	0	0	100				100	2080
21 PORTILLA NAVARRO LILEY DE LOS ANGELES	515	150	0	200	700	380	0	0	0	35			100	2080
<b>Horas hombre / Meta</b>	<b>7930</b>	<b>2260</b>	<b>1309</b>	<b>6150</b>	<b>6604</b>	<b>9198</b>	<b>1378</b>	<b>1821</b>	<b>2490</b>	<b>1065</b>	<b>275</b>	<b>1100</b>	<b>2100</b>	<b>43680</b>
<b>PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional</b>	<b>18%</b>	<b>5%</b>	<b>3%</b>	<b>14%</b>	<b>15%</b>	<b>21%</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	<b>6%</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>	<b>5%</b>	<b>100%</b>

\*\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.080 horas al año



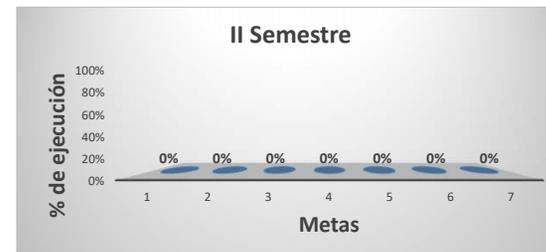
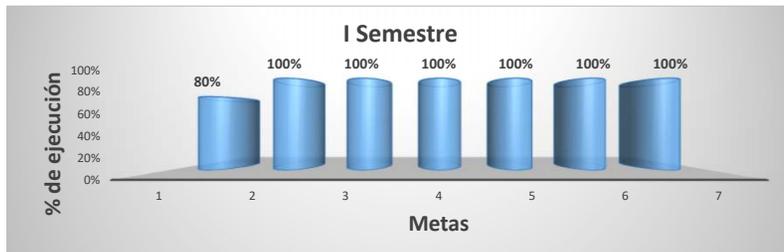
DEPENDENCIA: División de Supervisión

Aprobado por:

**TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022**

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre		Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Nota	Cantidad Total Anual		
Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	Lienado de la FPR de 8 aseguradoras	Febrero	6	80%	18,15%	15%	0%	8	Estudios 20210078,20210002,20210005, 20210050,20210037,20210043 20220013,20220007.	En realidad no existe incumplimiento de la meta propuesta, dadas las cargas de trabajo y la evolución de algunas entidades a niveles de riesgo menor, se requirió realizar un ajuste a la intensidad de supervisión, lo que impacta la frecuencia de ciertas revisiones, como resultado, solo correspondió hacer la Ficha de Perfil de Riesgo (FPR) a 8 entidades no a 10 como se había planificado.
	Lienado de la FPR de 2 aseguradoras	Mayo	2							
	Lienado de la FPR de 13 aseguradoras	Agosto								
	Lienado de la FPR de 2 aseguradoras	Noviembre								
<b>Total meta 1</b>			8							
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Lienado de FCN para las 13 aseguradoras	Enero	13	100%	5,17%	5%	0%	26	Estudios 20220014,20220040,20220034, 20220028, 20220046,20220022, 2022008, 20220094,20220091, 20220059, 20220053, 20220093,20220092	
	Lienado de FCN para las 13 aseguradoras	Abril	13							
	Lienado de FCN para las 13 aseguradoras	Julio								
	Lienado de FCN para las 13 aseguradoras	Octubre								
<b>Total meta 2</b>			26							
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Lienado de dos FCN (SAS y SC)	Enero	1	100%	3,00%	3%	0%	2	20220005,20220002	
	Lienado de dos FCN (SAS y SC)	Abril	1							
	Lienado de dos FCN (SAS y SC)	Julio								
	Lienado de dos FCN (SAS y SC)	Octubre								
<b>Total meta 3</b>			2							
Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Cálculo de indicadores del SIAT	Enero	1	100%	14,08%	14%	0%	2	20220001 y 20210087	
	Cálculo de indicadores del SIAT	Abril	1							
	Cálculo de indicadores del SIAT	Julio								
	Cálculo de indicadores del SIAT	Octubre								
<b>Total meta 4</b>			2							
Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Realización de dos visitas de LA/FT	Marzo	1	100%	15,12%	15%	0%	3	20210105, 20220125,20220100	ASSA, Adisa, Lafise
	Realización de dos visitas de LA/FT	Junio	2							
	Realización de 1 visita de LA/FT	Setiembre								
<b>Total meta 5</b>			3							
Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	Febrero	1	100%	21,06%	21%	#DIV/0!	1	20210038 INS	
<b>Total meta 6</b>			1							
Realizar Informes y presentaciones del Sector	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Febrero	1						20210088	
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Mayo	1						20220003	

Presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Agosto		100%	3,15%	3%	0%	2		
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Noviembre								
<b>Total meta 7</b>			2							
Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Marzo	2	50%	4,17%	2%	0%	3	20220051	Esta meta se ajustó con la macroplanificación 2022 aprobada por el Despacho, se ajustará para la siguiente evaluación.
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Junio	1						20220065	
	Revisión de perfiles tecnológicos de cuatro aseguradoras	Setiembre								
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Diciembre								
<b>Total meta 8</b>			3							
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Junio	3	100%	5,70%	6%	0%	3	Desarrollo de actividades relacionadas con Supervisión Consolidada, Emisión de Lineamientos Diferenciados Ley 7786 y Ciberseguridad	
	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Diciembre								
<b>Total meta 9</b>			3							
Atención de Auditorías de Calidad	Atención de 1 auditoría interna de calidad	Junio	1	100%	2,44%	2%	0%	1	Participación en reuniones de planificación de la auditoría de calidad a desarrollar en julio 2022	
	Atención de 1 auditoría interna de calidad y 1 auditoría externa de calidad	Diciembre								
<b>Total meta 10</b>			1							
Realización de valoración de SEVRI	Valoración del SEVRI	Octubre	0		0,63%	0%	0%	0	La revisión del SEVRI está programada para el segundo semestre 2022	
<b>Total meta 11</b>			0							
Atención estudios auditoría interna Conassif	Atención de dos estudios de auditoría interna	Junio	5	100%	2,52%	3%	0%	5	Acciones de atención a seguimientos de estudios anteriores y atención de tres estudios (Informes Externos, Ciberseguridad y aplicación de SBR)	
	Atención de dos estudios de auditoría interna	Diciembre								
<b>Total meta 12</b>			5							
Asistencia a Capacitaciones	Participación en 5 capacitaciones	Junio	5	100%	4,81%	5%	0%	5	Actividades: Manejo de crisis con TC, Programa Anual de Supervisión de Seguros y Pensiones con TC, lavado de activos (virtual), Congreso de actuarios (España), NIIF 9 Instrumentos Financieros	
	Participación en 1 capacitación	Diciembre								
<b>Total meta 13</b>			5							



## Plan Operativo Institucional

Año 2022

### Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

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

Nombre del Departamento o Área: N/A

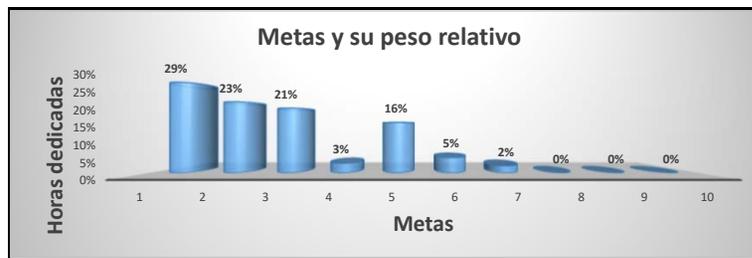
Aprobado por: Celia González Haug

Objetivo General para el año 2022	Vinculación con										
	Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos					
Tramitar en forma oportuna y acorde los requerimientos y procedimientos establecidos las solicitudes de autorización, registro, consultas, informes técnicos y el desarrollo y mantenimiento de la normativa del sector de seguros. Así como, coadyuvar al Despacho de la Superintendencia a planificar, dirigir, coordinar y controlar la gestión estratégica de la Institución	Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.					1	2	3			
Objetivos Específicos						Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas			
						Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa					30%	30%	0%	1		
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa					24%	24%	0%	1		
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.					22%	22%	0%	1 y 3		
4	Coadyuvar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables. Así como, Coordinar el seguimiento de los proyectos para el desarrollo de nuevos productos o servicios de la Institución, de conformidad con el procedimiento aplicable y el plan definido para cada proyecto					4%	4%	0%	Todos		
5	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales					17%	17%	0%	Todos		
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso					1%	1%	0%	Todos		
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad					1%	0%	0%	Todos		
Metas		Detalle de planificación					100%	99%	0%		
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1	407	408	815	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	29,28%	Celia González Haug y Plaza Vacante
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de cada proyecto normativo concluido durante el periodo	Porcentaje	2	5	5	10	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	22,96%	Celia González Haug y Plaza Vacante
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Número de solicitudes atendidas en el plazo establecido/ Número de solicitudes atendidas	Porcentaje	3	222	212	434	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	20,94%	Celia González Haug

4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos elaborados durante el periodo de evaluación y que cumplen los requerimientos declarados en el procedimiento / Documentos planificados para el periodo de evaluación	Porcentaje	4	11	11	22	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	3,13%	Celia González Haug
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación (tareas asignadas al funcionario de la División)	Porcentaje	5	5	4	9	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	16,32%	Celia González Haug
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades realizadas / Actividades programadas	Porcentaje	todos	25	25	50	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	5,00%	Celia González Haug
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	Porcentaje	todos	6	5	11	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	2,38%	Celia González Haug

Funcionario	Metas										Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1 ACUÑA SOLANO CINTHYA VANESSA	672	342	494	21	428	104	20				2080
2 CAMBRONERO ARIAS MARIA DE LOS ANGELES	435	784	613	21	104	104	20				2080
3 CASTRO CHACON ANA CECILIA	632	240	356	208	520	104	20				2080
4 CHACÓN ARGÜELLO GINA	494	-4	593	21	774	104	99				2080
5 FALLAS PIZARRO IFIGENIA	790	660	277	21	208	104	20				2080
6 GONZALEZ HAUG CELIA MARIA	652	421	435	208	161	104	99				2080
7 SABORIO ROJAS JUAN CARLOS	593	962	198	21	104	104	99				2080
8 Vacante	603	416	520	0	416	104	21				2080
<b>Horas hombre / Meta</b>	<b>4871,36</b>	<b>3821,2</b>	<b>3484</b>	<b>520</b>	<b>2715,2</b>	<b>832</b>	<b>396,24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16640</b>
<b>PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional</b>	<b>29%</b>	<b>23%</b>	<b>21%</b>	<b>3%</b>	<b>16%</b>	<b>5%</b>	<b>2%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>

\*\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.080 horas al año



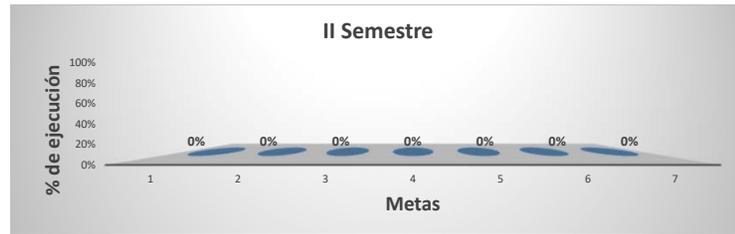
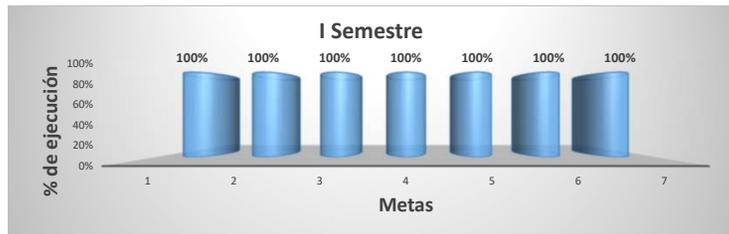
**DEPENDENCIA: DIVISIÓN NORMATIVA Y AUTORIZACIONES**

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Autorizaciones para personas jurídicas	Según requerimiento	12	100%	29,28%	29,28%		0%	29,28%	0%	578	<a href="#">a) Autorizaciones, resoluciones: 2436, 2437, 2440, 2464, 2469, 2477, Inscripciones, resoluciones 2452 y oficios 110, 152, 249, 260, Denegatorias, resolución 2462, Servicio RIF, Servicio RPS: 97 registros, 228 actualizaciones y 69 solicitud de ajuste</a>	
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	167										
	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	394										
	Autorizaciones de Seguros Obligatorios	Según requerimiento											
	Otras autorizaciones y registros	Según requerimiento	5										
<b>Total meta 1</b>			578			0							
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros	Según requerimiento		100%	22,96%	22,96%		0%	22,96%	0%	7	La normativa de mercado de seguros programada fue trasladada para tramitar en el segundo semestre de 2022  Emisión acuerdo 0088 sobre la curva regulatoria y consulta externa del los lineamientos de la ley 7786 (428)  Se tramitó consulta de normas de bonos temáticos y supervisión consolidada (187 y 195), la aprobación definitiva de codificación de normas, regulación de idoneidad y ley de bonos temáticos (244, 259, 294 y 370). Se participa en los grupos de trabajo de las siguientes normas en desarrollo: noneda funcional, ciberseguridad y financiamiento de las superintendencias	
	Emisión y actualización de acuerdos de superintendente	Según requerimiento	2										
	Emisión y Actualización del Normativa Transversal del Sistema Financieroconjunta de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	5										
<b>Total meta 2</b>			7			0							
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Boletín Estadístico	Cada mes	7	100%	20,94%	20,94%		0%	20,94%	0%	241	<a href="http://www.sugese.fi.cr">www.sugese.fi.cr</a> <a href="#">Informes y Consulta IA1</a> Registro internos: cursos de RIF y RSP, apoyo en cursos de AES y Roles  <a href="#">Informes y Consulta IA1</a> Además, la División participa de las actividades de los siguientes grupo de trabajo a) internos: Comité Contable y Comité de Disciplina; b) Externo GT-Assal-Inclusivos, GT-Assal-Cambio Climático, GT-Assal-Prácticas supervisoras, Estadísticas GeneralNAMU, IPPC-OCDE, TaskForce Statistics OCDE; c) Transversales: Prueba de Tensió, Alerta Temprana y Protocolo de Respuesta, AT-FMI Riesgos de Mercado, Taxonomía verde, Comité de Normativa transversal  Registro de casos en mesa de ayuda y registro de mejoras DST  Servicio de Certificaciones y constancias  <a href="http://intranet/sites/Sugese/Lists/ContralConsultasTelefonicas/AllItems.aspx">http://intranet/sites/Sugese/Lists/ContralConsultasTelefonicas/AllItems.aspx</a>	
	Informes organismos internacionales	Según requerimiento	15										
	Capacitaciones Servicios	Cada trimestre	4										
	Solicitudes de información, criterio técnico, informes o estudios.	Según requerimiento	31										
	Atención de incidentes y mejoras de servicios	Según requerimiento	21										
	Certificaciones y constancias	Según requerimiento	26										
	Consultas varias	Según requerimiento	137										
<b>Total meta 3</b>			241			0							
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionada con el seguimiento del plan estratégico y otros relacionados	Según procedimiento P.PYD 01	12	100%	3,13%	3,13%		0%	3,13%	0%	12	<a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx</a> Sitio de proyectos del Conassif: <a href="https://bccr.sharepoint.com/sites/conassif/SE_sugese/Forms/AllItems.aspx">https://bccr.sharepoint.com/sites/conassif/SE_sugese/Forms/AllItems.aspx</a> Oficios: 054, 253, 337, 392 (Revisión del Plan Estratégico)	
<b>Total meta 4</b>			12			0							

Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos Institucionales	Todo el año	6	100%	16,32%	16,32%		0%	16,32%	0%	6	Sitio de proyectos: <a href="http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx">http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx</a> - Sitio Gestión Estratégica: <a href="http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/por%20ao.aspx">http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/por%20ao.aspx</a> - Además, se llevaron acabo las actividades relacionadas con la acción estratégica de sostenibilidad, la participación en el Innovation Lab de AZI y en la Iniciativa Movernos Seguros. Se participa y se tienen a cargo los proyectos de Mejoramiento de las Estadísticas, Solvencia II e Implementación de NIIF 17
<b>Total meta 5</b>			6				0					
Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades de Capacitación	Según programa de capacitación institucional	39	100%	5,00%	5%		0%	5,00%	0%	39	Se participó en 4 actividades generales de la superintendencia, 33 actividades específicas de capacitación donde participaron uno o más funcionarios de la superintendencia y 2 funcionarias llevan el programa de inglés. Además se capacitó a tres compañeros de recién ingreso, en temas de la división, como parte del programa de inducción. Registros de capacitación en biblioteca de Servicios Institucionales en intranet: <a href="http://intranet/sites/Sugese/Institucionales/RegistrosFormacionExternas/Forms/porTema.aspx">http://intranet/sites/Sugese/Institucionales/RegistrosFormacionExternas/Forms/porTema.aspx</a>
<b>Total meta 6</b>			39				0					
Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Anual	1									Oficio SGS-218-2022
	Informes SGC	Según requerimiento	9	100%	2,38%	2,38%		0%	2,38%	0%	10	Hubo dos salidas no conformes atendidas en tiempo, no se cerraron ni abrieron acciones correctivas y se tramitaron 7 solicitudes de cambio de documentos del SGC ( 6 documentos del proceso de AyR y el procedimiento de certificaciones y constancias). Registros: <a href="http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx">http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx</a>
<b>Total meta 7</b>			10				0					



## Plan Operativo Institucional

Año 2022

### Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Asesoría Jurídica

Nombre del Departamento o Área: N/A

Aprobado por: German Rodríguez Aguilar

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con									
		Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos				
PROCESO ASESORÍA JURÍDICA: Asesorar en materia jurídica a la Superintendencia en el ejercicio de sus labores, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. PROCESO ATENCIÓN AL CLIENTE: Resolver las denuncias y consultas presentadas ante la Superintendencia por consumidores de seguros, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. Igualmente,		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.					1	2	3		
Objetivos Específicos		Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales					Organización: Impulsar la mejora continua de la organización		Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas		
							Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado	
1	Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la Institución.						72%	51%	0%	1 y 3	
2	Velar por la disciplina del mercado de seguros.						19%	19%	0%	1 y 3	
3	Instruir el proceso de ejecución de la facultad sancionatoria de la Superintendencia.						9%	8%	0%	Todos	
Metas		Detalle de planificación					100%	78%	0%		
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas Ms 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Porcentaje de las consultas, tanto jurídicas como de atención al cliente, y gestiones jurídicas atendidas en los días hábiles: Consultas y gestiones jurídicas complejas Ms 2 meses. Ms 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Unidades	1	45	45	90	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	17,43%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
2	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples Ds 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Porcentaje de las consultas, tanto jurídicas como de atención al cliente, y gestiones jurídicas atendidas en los días hábiles: Consultas y gestiones jurídicas simples Ds 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Unidades	1	50	50	100	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	11,15%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica

3	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Cantidad de procedimientos administrativos con nombramiento de Órgano Director/Cantidad de procedimientos administrativos con auto de apertura	Unidades	3	1	1	2	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	9,33%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
4	Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias complejas M< 2 meses, M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Porcentaje de las denuncias atendidas en los días hábiles: Denuncias complejas M< 2 meses, M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Unidades	1	50	50	100	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	14,15%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
5	Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias simples D< 20 días hábiles, D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Porcentaje de las denuncias atendidas en los días hábiles: Denuncias simples D< 20 días hábiles, D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Unidades	1	4	4	8	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	0,18%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
6	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Cantidad de acciones de promoción y vigilancia ejecutadas/ cantidad de acciones de promoción y vigilancia programadas.	Unidades	2	4	4	8	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	18,89%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
7	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Actividades atendidas a tiempo/Actividades solicitadas	Unidades	1	6	7	13	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	9,18%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
8	Participar en actividades de desarrollo humano	actividades atendidas a tiempo/Actividades solicitadas	Unidades	1	2	2	4	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	2,84%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Porcentaje de cumplimiento de actividades programadas durante el periodo de análisis  % de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	1	1	2	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	5,92%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
10	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1	251	252	503	de Normativa y Autorización	Eficacia	10,92%	Encargado de Proceso de División de Normativa y Autorización

Funcionario	Metas										Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1 RODRIGUEZ AGUILAR GERMAN	300	200	100	479	5	250	200	100	376	70	2080
2 OCAMPO CHACON JARLAN	350	250	350	0	0	0	470	30	30	600	2080
3 ROJAS LIZANO LUIS ALEJANDRO	350	250	100	495	13	300	360	20	191	1	2080
4 MAZZELLA DI BOSCO ROSSEL ANNA GIANNINA	488	400	300	0	0	0	50	30	12	800	2080
5 ZUMBADO ALFARO FRANCISCO ADOLFO	788,00	300,00	400,00	0,00	0,00	0,00	50,00	30,00	12,00	500,00	2080
6 MENA VILLEGAS JOSE PABLO	300	300	180	335	5	80	50	30	500	300	2080
7 CARRO ZUÑIGA LUCIA	350	200	170	545	5	600	100	100	10	0	2080
8 MORALES HIDALGO ALEXANDER	0	0	0	0	0	1 500	430	50	100	0	2080
9 Vacante	350	210	170	545	5	600	100	100	0	0	2080
10 Vacante	350	210	170	545	5	600	100	100	0	0	2080
<b>Horas hombre / Meta</b>	<b>3626</b>	<b>2320</b>	<b>1940</b>	<b>2944</b>	<b>38</b>	<b>3930</b>	<b>1910</b>	<b>590</b>	<b>1231</b>	<b>2271</b>	<b>20800</b>

PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	17%	11%	9%	14%	0%	19%	9%	3%	6%	11%	100%
---	-----	-----	----	-----	----	-----	----	----	----	-----	------

\*\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.080 horas al año



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

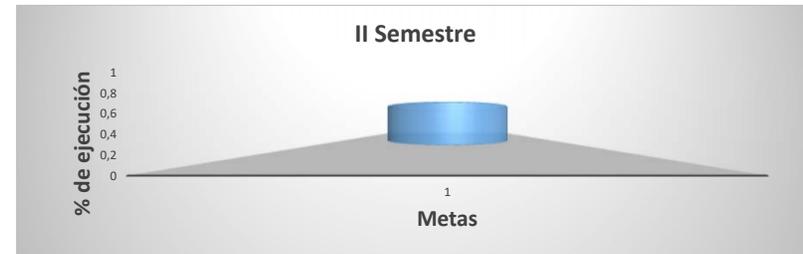
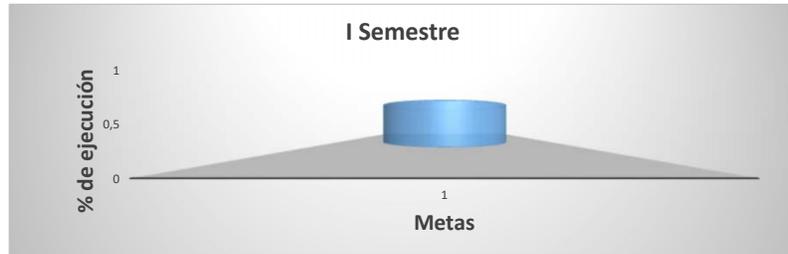
TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas M≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	18	40%	17,43%	7%					18	<a href="https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte?id=111">Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte?id=111</a> . <a href="http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKk6hPFbdGp+Iz9XOW==">Reporte aura portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKk6hPFbdGp+Iz9XOW==</a>	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores / supervisados, de modo que si existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
<b>Total meta 1</b>			18				0						
Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples D≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	45	90%	11,15%	10%					45	Reporte sistema de consultas: <a href="https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte?id=111">https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte?id=111</a> . <a href="http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKk6hPFbdGp+Iz9XOW==">Reporte aura portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKk6hPFbdGp+Iz9XOW==</a>	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores / supervisados, de modo que si existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
<b>Total meta 2</b>			45				0						
Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Instruir los procedimientos administrativos que se ordene abrir.	Según requerimiento	2	100%	9,33%	9%					2	<a href="http://intranet/sites/sugese/juridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx">http://intranet/sites/sugese/juridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx</a>	
<b>Total meta 3</b>			2				0						
Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias complejas M < 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Atención de quejas y reclamos	Según requerimiento	28	56%	14,15%	8%					28	<a href="https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte/CargarReporte?id=234">https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte/CargarReporte?id=234</a>	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores, de modo que si existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
<b>Total meta 4</b>			28				0						
Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias simples D < 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de quejas y reclamos	Según requerimiento	4	100%	0,18%	0%					4	<a href="https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte/CargarReporte?id=234">https://portalsugese/Sitio/Rp/Reporte/CargarReporte?id=234</a>	
<b>Total meta 5</b>			4				0						
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Suministro y divulgación de información, cumplimiento de contratos, revisión etc.	Según requerimiento	4	100%	18,89%	19%					4	<a href="http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKk6hPFbdGp+YbVdoOCdg==">http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKk6hPFbdGp+YbVdoOCdg==</a>	
<b>Total meta 6</b>			4				0						
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevri, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	6	100%	9,18%	9%					6	<a href="http://intranet/sites/Sugese/SitePages/IndicadoresSGC.aspx">http://intranet/sites/Sugese/SitePages/IndicadoresSGC.aspx</a>	

<b>Total meta 7</b>			6				0						
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Prgoramado		0%	2,84%	0%		0%	2,84%	0%	0		
							0						
<b>Total meta 8</b>			0				0						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos		1	100%	5,92%	6%		0%	5,92%	0%	1		
							0						
<b>Total meta 9</b>			1				0						
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Gestión de todos los trámites de Autorización y registro de entidades supervisadas y productos que requieran de revisión de aspectos legales.		394	100%	10,92%	11%		0%	10,92%	0%	394		
							0						
<b>Total meta 10</b>			394				0						

79%

0%



*German Rodríguez Aguilar*  
*Intendente de Seguros a.i.*

**SGS-0253-2022**  
7 de abril de 2022

Señor  
Elían Villegas Valverde  
Ministro Rector  
**Sector Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera**

Estimado Señor:

En relación con el oficio DM-0283-2022, recibido en este Despacho el 21 de marzo de 2022, en el cual solicita el avance de las metas del Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública (PNDIP) al primer trimestre del año 2022, con corte al 31 de marzo, se adjunta la información requerida según las instrucciones contenidas en el oficio en cita.

Cordialmente



*Documento suscrito mediante firma digital.*

Anexo



2022 03 07 ---  
20220305\_Hacienda.

*c.e.*

*Planificación Institucional, Ministerio de Hacienda, [planif\\_inst@hacienda.go.cr](mailto:planif_inst@hacienda.go.cr)  
Celia White Ward, Secretaria Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera., [Whitewc@hacienda.go.cr](mailto:Whitewc@hacienda.go.cr)  
Estefanie Jiménez Méndez, Dirección Planificación, Ministerio de Hacienda, [jimenezmes@hacienda.go.cr](mailto:jimenezmes@hacienda.go.cr)  
Valeria Fernández Vargas, Enlace CONASSIF, [fernandezvv@conassif.fi.cr](mailto:fernandezvv@conassif.fi.cr)*

**MATRIZ DE AVANCE METAS DE PERIODO Y ANUAL 2019-2022**

Área Estratégica	Sector	Intervención Estratégica	Objetivo Intervención Estratégica	Indicador del Objetivo	Meta Periodo	Resultado acumulado al 2021	% de avance meta periodo al 2021	CATEGORÍA	Meta anual 2022	Cantidad Avance 1er Trim2022	Ejecutor	Comentario breve/puntual
1. Innovación, Competitividad y Productividad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Aseguramiento de PYMES con pólizas de Riesgos del Trabajo, de agricultores independientes y de Pymes agrícolas con pólizas del Seguro Agrícola.	Aumentar el aseguramiento a las pequeñas y medianas empresas con protección al patrono y sus trabajadores a través del seguro de Riesgos del Trabajo, para minimizar el impacto de los accidentes laborales, así como el efecto en la calidad de vida y economía de los mismos.	Cantidad de pymes aseguradas con póliza de Riesgos del Trabajo al cierre de cada año	49.652,00	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	49.652,00	0	Instituto Nacional de Seguros (INS)	
1. Innovación, Competitividad y Productividad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Aseguramiento de PYMES con pólizas de Riesgos del Trabajo, de agricultores independientes y de Pymes agrícolas con pólizas del Seguro Agrícola.	Incrementar el uso del seguro agrícola como mitigador de los efectos del cambio climático, a efecto de brindar apoyo a los agricultores independientes y Pymes Agrícolas.	Cantidad de pólizas de Seguro Agrícola emitidas para agricultores independientes y Pymes agrícolas	301	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	301	0	Instituto Nacional de Seguros (INS)	

2. Infraestructura, Movilidad y Ordenamiento Territorial	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Programa de crédito para Vivienda clase media.	Impulsar el acceso a vivienda digna por medio del otorgamiento de crédito para la clase media costarricense.	Porcentaje de crecimiento anual de clientes con operaciones de crédito formalizadas del segmento vivienda para clase media menor a €75 millones. BNCR	8,24	4,3	53	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	2	0	Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	
2. Infraestructura, Movilidad y Ordenamiento Territorial	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Programa de crédito para Vivienda clase media.	Impulsar el acceso a vivienda digna por medio del otorgamiento de crédito para la clase media costarricense.	Porcentaje de crecimiento anual de clientes con operaciones de crédito formalizadas del segmento vivienda para clase media menor a €75 millones. BCR	-12,16	87,7	-951	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	3	0	Banco de Costa Rica (BCR)	
2. Infraestructura, Movilidad y Ordenamiento Territorial	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Aseguramiento de viviendas de clase media con nuevas pólizas de Incendio.	Incrementar el aseguramiento de protección a viviendas de clase media, a través de nuevas pólizas de Incendio, con el fin de minimizar el riesgo de pérdida por la ocurrencia de eventuales siniestros.	Cantidad de Viviendas de clase media aseguradas con nuevas pólizas de Incendio al cierre de cada año	1.938,00	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	1.938,00	0	Instituto Nacional de Seguros (INS)	

6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Gestión Hacienda Pública.	Reducir el déficit mediante una combinación de incremento en los ingresos y eficiencia en el gasto para contribuir con el desarrollo del país.	Porcentaje del resultado primario del Gobierno Central con respecto al PIB	-0,35	-6,57	No acumula	8. Acumulado sin Línea Base descendente	-0,35	0	Ministerio de Hacienda (MH)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Gestión Hacienda Pública.	Incrementar la carga tributaria mediante estrategias de gestión integral de riesgos, digitalización y promoción de reformas legales para contribuir en la reducción del déficit fiscal.	Porcentaje de ingresos tributarios con respecto al PIB.	13,55	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	13,55	0	Ministerio de Hacienda (MH)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Gestión del Gasto y la Deuda del Gobierno Central.	Asignar a las entidades del Gobierno Central los recursos para atender las prioridades nacionales en procura del desarrollo económico y social del país.	Porcentaje de gasto corriente sin intereses del Gobierno Central con respecto al PIB	13,9	46,03	No acumula	8. Acumulado sin Línea Base descendente	13,9	0	Ministerio de Hacienda (MH)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Gestión del Gasto y la Deuda del Gobierno Central.	Asignar a las entidades del Gobierno Central los recursos para atender las prioridades nacionales en procura del desarrollo económico y social del país.	Porcentaje mínimo de gasto de capital del Gobierno Central con respecto al PIB	1,75	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	1,75	0	Ministerio de Hacienda (MH)	

6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Programación macroeconómica del Banco Central de Costa Rica (BCCR).	Mantener la inflación baja y estable, mediante la consolidación del esquema monetario de meta de inflación, que contribuya a promover un mayor crecimiento económico, la generación de empleo y la estabilidad del sistema financiero costarricense.	Tasa de inflación interanual	4	No acumula	No acumula	6.1 Frontera Ascendente	4	0	Banco Central de Costa Rica (BCCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Programación macroeconómica del Banco Central de Costa Rica (BCCR).	Propiciar un nivel de reservas que permita mantener la estabilidad externa de la moneda.	Reservas internacionales netas (RIN) como proporción del PIB	11	No acumula	No acumula	6.1 Frontera Ascendente	11	0	Banco Central de Costa Rica (BCCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Supervisión del Sistema Financiero Costarricense.	Consolidar la supervisión basada en riesgos en las entidades supervisadas en el Sistema Financiero Costarricense.	Porcentaje del activo supervisado bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos por la SUGEF.	99,33	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	99,33	0	Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Supervisión del Sistema Financiero Costarricense.	Consolidar la supervisión basada en riesgos en las entidades supervisadas en el Sistema Financiero Costarricense.	Porcentaje del activo supervisado bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos por la SUGESE.	100	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	100	100	Superintendencia General de Seguros (SUGESE)	A la fecha el 100,0% del activo supervisado del sector de seguros se hace bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos.

6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Supervisión del Sistema Financiero Costarricense	Consolidar la supervisión basada en riesgos en las entidades supervisadas en el Sistema Financiero Costarricense.	Porcentaje del activo supervisado bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos por la SUPEN.	100	No acumula	No acumula	1. Mantenimiento Anual (25%)	100	0	Superintendencia General de Pensiones (SUPEN)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Supervisión del Sistema Financiero Costarricense	Consolidar la supervisión basada en riesgos en las entidades supervisadas en el Sistema Financiero Costarricense.	Porcentaje del activo supervisado bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos por la SUGEVAL.	50	No acumula	No acumula	6.1 Frontera Ascendente	50	0	Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Banca de Desarrollo (MIPYMES: micro, pequeñas y medianas empresas).	Impulsar el crecimiento y desarrollo sostenido mediante el otorgamiento crédito a las MIPYMES.	Porcentaje de crecimiento anual en el saldo de la cartera de crédito a las MIPYMES del BNCR, con respecto de diciembre del año anterior	9,1	-17,5	-182	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	5	0	Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Banca de Desarrollo (MIPYMES: micro, pequeñas y medianas empresas).	Impulsar el crecimiento y desarrollo sostenido mediante el otorgamiento crédito a las MIPYMES.	Porcentaje de crecimiento anual en el saldo de la cartera de crédito a las MIPYMES del BCR, con respecto de diciembre del año anterior	10,31	-0,73	-8	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	3	0	Banco de Costa Rica (BCR)	

6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Banca de Desarrollo (MIPYMES: micro, pequeñas y medianas empresas).	Aumentar la bancarización de las pequeñas empresas en aras de un crecimiento sostenido en número de clientes activos del segmento MIPYMES.	Porcentaje de crecimiento anual de clientes activos del segmento MIPYMES del BNCR, con respecto de diciembre del año anterior	6,14	16,9	286	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	1,5	0	Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Banca de Desarrollo (MIPYMES: micro, pequeñas y medianas empresas).	Aumentar la bancarización de las pequeñas empresas en aras de un crecimiento sostenido en número de clientes activos del segmento MIPYMES.	Porcentaje de crecimiento anual de clientes activos del segmento MIPYMES del BCR, con respecto de diciembre del año anterior	20,9	-5,85	-27	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	6,5	0	Banco de Costa Rica (BCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Gestión Institucional de los bancos comerciales del Estado.	Administrar eficientemente los recursos financieros de la institución por medio del control del gasto administrativo.	Porcentaje de variación del gasto administrativo del BNCR.	13,1	5,2	40	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	3,2	0	Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Gestión Institucional de los bancos comerciales del Estado.	Administrar eficientemente los recursos financieros de la institución por medio del control del gasto administrativo.	Porcentaje de variación interanual del gasto administrativo del BCR	16,99	7,7	46	7.1 Avance anual con línea base (año anterior) y avance del período (encadenado)	4	0	Banco de Costa Rica (BCR)	

6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Inclusión financiera.	Ampliar el acceso a los servicios bancarios y financieros en la población no bancarizada por medio de la apertura de cuentas simplificadas.	Número de Cuentas de Expediente Simplificado (CES) Tipo I y II abiertas a clientes nuevos del BNCR	291.548,00	165.412,00	56,74	0. Ninguno	59.960,00	0	Banco Nacional de Costa Rica (BNCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Inclusión financiera.	Ampliar el acceso a los servicios bancarios y financieros en la población no bancarizada por medio de la apertura de cuentas simplificadas.	Número de Cuentas de Expediente Simplificado (CES) Tipo I y II abiertas a clientes nuevos del BCR.	101.000,00	166.648,00	165	0. Ninguno	8.000,00	0	Banco de Costa Rica (BCR)	
6. Económica para el Crecimiento y la Estabilidad	Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera	Inversiones con impacto en el bienestar económico y social.	Generar inversiones por medio de la colocación de títulos valores, cuya captación de recursos se destinen al impacto del bienestar económico y social del país.	Porcentaje de inversiones que generan impacto en el bienestar económico y social respecto a la cartera de Inversiones total del Instituto Nacional de Seguros.	75	No acumula	No acumula	6.1 Frontera Ascendente	75	0	Instituto Nacional de Seguros (INS)	

**Ficha del indicador**  
**Desviación presupuestaria**

Elemento		Descripción
Nombre del indicador		Desviación presupuestaria.
Definición conceptual		Este indicador mide la desviación en la ejecución presupuestaria en un período determinado (semestral - anual).
Fórmula de cálculo		$A = \frac{X}{Y} * 100\% - (50\%; 100\%)$
Componentes involucrados en la fórmula del cálculo		<p>A = Resultado de la desviación presupuestaria.</p> <p>X= Gasto real del período: Es el monto ejecutado del presupuesto en el período evaluado.</p> <p>Y= Presupuesto total: Presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República (CGR), para un período específico.</p> <p>Nota: Para la evaluación del primer semestre el resultado obtenido se debe comparar con un 50% para determinar la desviación semestral.</p>
Unidad de medida		Porcentaje.
Interpretación		Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado es A%.
Desagregación	Geográfica	NA.
	Temática	NA.
Línea base		0%.
Meta		Lograr el 5% de desviación entre lo presupuestado y lo ejecutado (ejecutar el 90% de los recursos presupuestados).
Periodicidad		Semestral-Anual.
Fuente de información		ERP-SAP: Enterprise Resource Planning, Sistema, aplicaciones y productos.
Clasificación		Desempeño (Economía).
Tipo de operación estadística		Registros del área administrativa.
Comentarios generales		El resultado será evaluado de acuerdo con la parametrización de las bandas definidas para el indicador.

**Ficha del indicador**  
**Eficacia institucional**

Elemento		Descripción
Nombre del indicador		Eficacia institucional (EI).
Definición conceptual		Este indicador mide la eficacia de los trabajos programados a nivel institucional.
Fórmula de cálculo		$A = \frac{\sum X}{Y}$
Componentes involucrados en la fórmula del cálculo		A = Resultado de la eficacia de las metas programadas a nivel general. X= Sumatoria de las notas de cada dependencia de la institución. Y= Total de dependencias. Nota: entiéndase dependencia como área, departamento o división.
Unidad de medida		Porcentaje.
Interpretación		Resultado porcentual de la eficacia de las metas programadas en la institución. A%.
Desagregación	Geográfica	NA.
	Temática	NA.
Línea base		0%.
Meta		Lograr el 95% de eficacia en la ejecución de las metas.
Periodicidad		Semestral / Anual.
Fuente de información		Registros de las instancias (Plantilla evaluación POI).
Clasificación		Desempeño (Eficacia institucional).
Tipo de operación estadística		Registros del área Administrativa.
Comentarios generales		El resultado será evaluado de acuerdo con la parametrización de las bandas definidas para el indicador.