

Superintendencia General de Seguros



INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN SEMESTRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2023

San José, Costa Rica
Julio 2023

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	4
INTRODUCCIÓN	5
OBJETO DEL INFORME	6
I RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2023. (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 REMUNERACIONES.....	7
TABLA N°. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales.....	8
CUADRO No. 2 PLAZAS VACANTES.....	9
Detalle de Dietas que se cancelan en la Institución.....	9
<i>Desglose de los incentivos salariales que se reconocen</i>	9
CUENTA 1 “SERVICIOS”	14
CUADRO No. 3: SERVICIOS.....	14
CUADRO N°4 DETALLE DE CONSULTORÍAS.....	16
CUADRO N°5 CAPACITACIÓN INTERNA DENTRO DEL PAÍS	17
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”.....	18
CUADRO No. 6 MATERIALES Y SUMINISTROS	18
CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	19
CUADRO No. 7 BIENES DURADEROS.....	19
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”.....	20
CUADRO No. 8 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	20
CUADRO No. 9 PROGRAMA CAPACITACIÓN ESTUDIOS.....	20
B. DETALLE DE REQUISITOS VARIOS.....	21
DETALLE DE TRANSFERENCIAS GIRADAS. (4.3.15.B.IV)	21
DETALLE DE PRÉSTAMOS, AMORTIZACIÓN E INTERESES. (4.3.15.B.V)	21
IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES DE AJUSTES A NIVEL PRESUPUESTARIO. (4.3.15.B.VI)	21
INVERSIÓN PÚBLICA. (4.3.15.B.II)	21
ESTADOS FINANCIEROS. (4.3.15.B.VII)	22
ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL SIPP. (4.3.15.B.VIII)	22
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 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)	27
CUADRO 10: DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA.....	28
C. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO. (4.5.6.B.III)	29
CUADRO 11: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR INSTANCIA.....	29

D. METAS Y OBJETIVOS CONTENIDOS EN LOS PLANES NACIONALES, SECTORIALES, REGIONALES Y MUNICIPALES SEGÚN CORRESPONDA. (MIDEPLAN).....	29
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).....	30
CUADRO No. 12 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE CAPITAL BASADO EN RIESGO TIPO SOLVENCIA II	30
CUADRO No.13 PROYECTO ESTRATÉGICO ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL NIIF 17.....	31
CUADRO No. 14 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO.....	31
CUADRO No. 15 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO	33
CUADRO No. 16 PROYECTO ESTRATÉGICO REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE PROCESOS DE LA SUGESE.....	33
CUADRO No. 17 PROYECTO ESTRATÉGICO INSTRUMENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA ENTRE PROCESOS.....	34
CUADRO No. 18 PROYECTO ESTRATÉGICO DEFINICIÓN DE IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE ESTADÍSTICAS DE SEGUROS PARA EL PÚBLICO	34
CUADRO 19: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LOS PROYECTOS.....	34
CUADRO 20: PLANIFICACIÓN PLURIANUAL.....	35
G. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA MEJORA CONTINUA. (4.5.6.B.V).....	35
CUADRO 21: ACCIONES PARA LA MEJORA	36
III. CONCLUSIÓN	37
IV. ANEXOS.....	37
ANEXO 1:.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> CUADRO 1: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> CUADRO 2: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE SUBCUENTA.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> CUADRO 3: PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> CUADRO 4: COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> CUADRO 5: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA INGRESOS.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> GRÁFICO 1: PRESUPUESTO DE LA SUGESE POR PARTIDAS.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> GRÁFICO 2: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL 30 DE JUNIO DEL 2023.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> GRÁFICO 3: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA.....	37
<input checked="" type="checkbox"/> ANEXO 2: EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL POR DEPENDENCIA (VINCULACIÓN DE OBJETIVOS, METAS E INDICADORES DE GESTIÓN POR INSTANCIA).....	38
<input checked="" type="checkbox"/> ANEXO 3: NOTA DE REMISIÓN A HACIENDA SOBRE CUMPLIMIENTO DE METAS MIDEPLAN.....	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 2023.

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 2023, 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 6 del acta de las sesiones 1757-2022 y 1746-2022 celebradas el 1 de agosto del 2022, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2023, por un monto de ¢4.508,41 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 23071 Ref. DFOE-CAP-3866 del 21 de diciembre del 2022.

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 2023.
- 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 2023. (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 2023, alcanzó un nivel de ejecución y compromiso del **39,7%** de los recursos destinados para el año, representando un gasto de **¢840,9 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						
0	1.1.1	REMUNERACIONES	¢ 2 116 380 981,00	¢ 840 940 251,94	¢ 807 399 850,92	¢ 468 040 878,14	39,7%
		Planilla y cargas sociales	¢ 2 093 835 981,00	¢ 833 271 829,34	¢ 807 399 850,92	¢ 453 164 300,74	39,8%
0 01		Remuneraciones Básicas	¢ 1 220 652 778,92	¢ 500 027 108,13	¢ 481 777 032,00	¢ 238 848 638,79	41,0%
0 03 01		Retribución por años servidos	¢ 141 826 625,04	¢ 60 935 820,87	¢ 62 476 536,00	¢ 18 414 268,17	43,0%
0 03 02		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	¢ 45 475 026,00	¢ 870 692,58	¢ -	¢ 44 604 333,42	1,9%
0 03 03		Decimotercer mes	¢ 126 995 167,32	¢ 49 973 411,54	¢ 47 991 237,72	¢ 29 030 518,06	39,4%
0 03 04		Salario escolar	¢ 28 520 754,60	¢ 10 324 638,18	¢ 10 555 858,56	¢ 7 640 257,86	36,2%
0 03 99		Otros incentivos salariales	¢ 44 240 582,16	¢ 19 854 259,50	¢ 21 085 430,28	¢ 3 300 892,38	44,9%
		Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	¢ 255 157 321,20	¢ 100 446 559,77	¢ 96 462 390,84	¢ 58 248 370,59	39,4%
0 04 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 140 964 642,36	¢ 55 470 485,56	¢ 53 270 272,80	¢ 32 223 884,00	39,4%
0 04 02		Contribución al IMAS	¢ 7 619 717,16	¢ 2 998 405,81	¢ 2 879 475,48	¢ 1 741 835,87	39,4%
0 04 03		Contribución al INA	¢ 22 859 127,84	¢ 8 995 213,30	¢ 8 638 422,12	¢ 5 225 492,42	39,4%
0 04 04		Contribución a FODESAF	¢ 76 094 116,68	¢ 29 984 049,29	¢ 28 794 744,96	¢ 17 315 322,43	39,4%
0 04 05		Contribución al BPDC	¢ 7 619 717,16	¢ 2 998 405,81	¢ 2 879 475,48	¢ 1 741 835,87	39,4%
		Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	¢ 230 967 725,76	¢ 90 839 338,77	¢ 87 051 365,52	¢ 53 077 021,47	39,3%
0 05 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 81 909 465,72	¢ 32 502 471,43	¢ 31 213 500,00	¢ 18 193 494,29	39,7%
0 05 02		Aporte al ROPC	¢ 44 973 013,68	¢ 17 990 430,62	¢ 17 276 847,96	¢ 9 705 735,10	40,0%
0 05 03		Aporte al FCL	¢ 22 859 127,84	¢ 8 995 213,30	¢ 8 638 422,12	¢ 5 225 492,42	39,4%
0 05 05		Contribución patronal a otros fondos	¢ 81 226 118,52	¢ 31 351 223,42	¢ 29 922 595,44	¢ 19 952 299,66	38,6%
		Otros servicios personales	¢ 22 545 000,00	¢ 7 668 422,60	¢ -	¢ 14 876 577,40	34,0%
0 02		Remuneraciones eventuales	¢ 22 545 000,00	¢ 7 668 422,60	¢ -	¢ 14 876 577,40	34,0%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **39,8%**, correspondiente a **¢833,27 millones** según se demuestra en el cuadro 1.

Otros servicios personales²:

El rubro de otros servicios personales al 30 de junio presentó una ejecución real del **34%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢7,6 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del **71,6%** representando en términos absolutos **¢3,2 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **24,5%** correspondiente a **¢4,4 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 2023.

TABLA N°. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales

(Montos en colones)

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario mensual	Número de puestos	Total anual (miles)
03	Intendente	G. Global	5 453 000	1	65 436
04	Superintendente	G. Global	5 596 500	1	67 158
03	Asistente Servicios Institucionales 2	Global	667 166	1	8 006
06	Profesional Gestión Bancaria 1	Global	1 115 207	1	13 382
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	1 748 719	15	314 769
08	Supervisor 2	Global	1 748 719	13	272 800
08	Supervisor TI	Global	1 748 719	1	20 985
09	Ejecutivo	Global	2 196 215	4	105 418
09	Profesional Gestión Bancaria 4	Global	2 196 215	2	52 709
09	Supervisor Principal	Global	2 196 215	3	79 064
12	Director de División	Global	5 166 000	1	61 992
09	Asistente Servicios Institucionales 2	Pluses	284 693	2	6 833
21	Profesional Gestión Bancaria 2	Pluses	624 110	1	7 489
22	Supervisor 2	Pluses	693 523	1	8 322
25	Supervisor Principal	Pluses	863 762	1	10 365
31	Lider de Supervisión	Pluses	1 217 418	1	14 609
36	Director de División	Pluses	1 765 457	1	21 185
36	Director de Supervisión	Pluses	1 765 457	1	21 185
Total				51	1 151 709

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

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

Estado de plazas vacantes

Al término del primer semestre del 2023, 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
Supervisor 2	24-05-10-10-06	Supervisión	13/03/2023	Vacante-nombramiento interino a partir del 24 de julio
Actuario	24-10-10-10-04	Normativa	04/05/2023	Vacante-nombramiento interino a partir del 10 de julio
Investigador	24-10-10-10-09	Normativa	28/05/2021	Vacante - con proceso de contratación
Ejecutivo	24-15-10-10-03	Asesoría Jurídica	18/10/2022	Vacante - nombramiento interino - con proceso de contratación

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 serán 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:

<i>CATEGORÍA</i>	<i>PORCENTAJE</i>
<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

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 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.

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 **55,9%**. En términos absolutos significa un monto de **¢660,98 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	SERVICIOS	1 956 355 403,21	660 989 637,58	433 581 448,92	861 784 316,71	55,9%
1 01 01		Alquiler de edificios, locales y terrenos	¢ 8 970 000,00	¢ 4 160 501,80	¢ 4 529 999,99	¢ 279 498,21	96,9%
1 02 03		Servicio de correo	¢ 72 000,00	¢ -	¢ -	¢ 72 000,00	0,0%
1 02 04		Servicio de telecomunicaciones	¢ 660 000,00	¢ 120 411,77	¢ -	¢ 539 588,23	18,2%
1 03 01		Información	¢133 000 000,00	¢ 23 500 000,00	¢ 82 118 267,27	¢ 27 381 732,73	79,4%
1 03 02		Publicidad y propaganda	¢ 7 000 000,00	¢ 2 599 000,00	¢ -	¢ 4 401 000,00	37,1%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	¢ 1 275 000,00	¢ -	¢ 1 175 200,00	¢ 99 800,00	92,2%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	¢ 7 372 341,60	¢ 278 991,67	¢ 3 456 000,00	¢ 3 637 349,93	50,7%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	¢ 1 700 000,00	¢ -	¢ -	¢ 1 700 000,00	0,0%
1 04 02		Servicios jurídicos	¢ 2 639 600,00	¢ -	¢ -	¢ 2 639 600,00	0,0%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	¢492 819 868,71	¢152 345 585,86	¢324 161 709,99	¢ 16 312 572,86	96,7%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	¢714 522 012,00	¢318 486 028,00	¢ -	¢396 035 984,00	44,6%
1 04 06		Servicios generales	¢ 300 000,00	¢ -	¢ -	¢ 300 000,00	0,0%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	¢465 725 650,90	¢143 603 287,87	¢ -	¢322 122 363,03	30,8%
1 05 02		Viáticos dentro del país	¢ 1 335 600,00	¢ 496 400,00	¢ -	¢ 839 200,00	37,2%
1 05 03		Transporte en el exterior	¢ 10 350 000,00	¢ 1 270 732,40	¢ -	¢ 9 079 267,60	12,3%
1 05 04		Viáticos en el exterior	¢ 9 635 850,00	¢ 294 753,41	¢ 1 139 766,29	¢ 8 201 330,30	14,9%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	¢ 600 000,00	¢ 366 032,00	¢ -	¢ 233 968,00	61,0%
1 07 01		Actividades de capacitación	¢ 96 077 480,00	¢ 13 402 778,06	¢ 17 000 505,38	¢ 65 674 196,56	31,6%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	¢ 200 000,00	¢ -	¢ -	¢ 200 000,00	0,0%
1 08 99		Mantenimiento y reparación de otros equipo:	¢ 1 800 000,00	¢ -	¢ -	¢ 1 800 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	¢ 300 000,00	¢ 65 134,74	¢ -	¢ 234 865,26	21,7%

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 **18,2%** de ejecución, en donde se atendió la obligación del pago del servicio durante el primer semestre del año.

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 **76,1%**, significando en términos absolutos **¢113,12 millones**.

De esos recursos mencionados anteriormente se ejecutó lo siguiente:

- Contrato (45500002449) 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 2023.
- Contrato (4200004200) Desarrollo de campañas informativas en televisión abierta, televisión por cable y salas de cine.
- Contrato (4200004100) producción de artículos promocionales para el evento Global Money Week 2023.
- Contrato (4200004149) producción de artículos promocionales para el aniversario de la Sugese.
- Contrato (4200004049) confección de materiales impresos y artículos institucionales.

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, al finalizar el primer semestre del año 2023, esta subcuenta presenta una ejecución y compromiso del **50,7%**. Esta ejecución obedece al pago de los servicios de 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 **43,4%** y **44,6%** de ejecución y compromiso respectivamente. Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese ha contrato durante el primer semestre del 2023 y la ejecución realizada al corte de este informe:

Cuadro N°4
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Detalle	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Asesoramiento plan estrategico	₡6 237 600,00	₡6 237 600,00	₡0,00	₡0,00	100%
Tablas de vida	₡13 800 000,00			₡13 800 000,00	0%
Modificación del Régimen de Solvencia	₡39 277 500,01			₡39 277 500,01	0%
Consultoría Guías y NIIF 17	₡20 622 500,00		₡20 622 500,00	₡0,00	100%
Indicadores alerta temprana NIFF 17	₡9 099 999,99		₡9 099 999,99	₡0,00	100%
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	₡13 642 400,00		₡12 573 510,00	₡1 068 890,00	92%
Servicios de información con SINART	₡6 378 850,00		₡6 378 850,00	₡0,00	100%
Certificación ISO 9001	₡1 035 000,00		₡847 500,00	₡187 500,00	82%
Medición Campaña publicitaria	₡10 000 000,00		₡9 605 000,00	₡395 000,00	96%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	₡15 011 149,72	₡8 390 250,00	₡2 796 750,00	₡3 824 149,72	75%
Gastos Administrativos	₡357 714 869,00	₡137 717 735,86		₡219 997 133,14	38%
TOTAL	₡492 819 868,72	₡152 345 585,86	₡61 924 109,99	₡278 550 172,87	43,48%

En cuanto a transporte y viáticos en el exterior tanto lo que se refiere a viajes oficiales como de capacitación, se presenta el siguiente gasto:

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Costo del Transporte al exterior	Gasto de Viáticos en el exterior
Viajes oficiales						
Participación en Sesión 111 del Insurance and Private Pensions Committee (IPPC) de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE).	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE)	Tomás Soley Perez	Francia	del 24 al 28 de junio, 2023.	₡1 270 732,40	₡799 795,76
Viajes capacitación						
Reunión del Comité de Seguros	Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO)	Vilma Gamboa Morales	Honduras	27 y 28 de abril 2023	₡264 659,17	₡254 071,14
AMIS	32 Convención de Aseguradores organizada por la Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros (AMIS)	Tomás Soley Pérez	México	23 al 24 de mayo de 2023	₡0,00	₡380 652,80
Total					₡ 264 659,17	₡ 634 723,94

En la cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2023. Al finalizar el primer semestre del año 2023, se realizaron 11 cursos de capacitación de diferentes temas.

Seguidamente se presenta un cuadro con las capacitaciones realizadas.

Cuadro N°5
Capacitación Interna dentro del País
Monto en colones

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
1	Capacitación y Análisis de la Situación y Perspectivas Económicas de Costa Rica 2022	Durante el año 2023	€1 734 000,00
1	Reajuste y Revisión de Precios para Contratos Administrativos,	20 de octubre 2022	€132 600,00
1	La nueva Ley de Compras Públicas G2	7, 14, 21, 28 de febrero y 7 de marzo de 2023.	€114 240,00
22	Inscripción al curso virtual FSI Connect Renewal Form. Financial Stability Institute y su plataforma FSI Connect.	Todo el año	€3 323 112,10
12	Especialización Power Bi	Todo el año	€4 557 902,40
8	Taller Salud y Bienestar: La Nueva Cultura Laboral	16, 23 y 30 de junio y 07 de julio 2023.	€881 280,00
3	Congreso de Recursos Humanos	30 de junio	€180 000,00
1	Taller para la gestión de Riesgos de Seguridad de la información y Ciberseguridad. Fechas: Lunes 19, miércoles 21 ,viernes 23, lunes 26, miercoles 28 y viernes 30 de junio 2023	19,21,23,26,28 y 30 de junio	€186 000,00
1	Curso Virtual Ley General De Contratación Pública Y Su Reglamento,	14, 21, 28 de abril, 5 y 12 de mayo 2023	€114 240,00
1	Curso Virtual La Prueba Y Su Valoración En El Procedimiento Disciplinario.	12, 19 y 26 de abril 2023	€73 440,00
28	XXI Conferencia Anual sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina IAIS-ASSAL.	3 de mayo 2023	€7 596 766,83
	Total		€18 893 581,33

Nota: La cuenta se complementa con el pago de la alimentación en eventos de capacitación.

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 **21,7%**.

Cuenta 2 “Materiales y suministros”

Esta partida tuvo una ejecución y compromiso del **13,2%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢0,84** 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	MATERIALES Y SUMINISTROS	¢ 6 401 760,00	¢ 685 499,81	¢ 157 070,00	¢ 5 559 190,19	13,2%
2 01 02		Productos farmacéuticos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 01 04		Tintas, pinturas y diluyentes	¢ 300 000,00	¢ -	¢ -	¢ 300 000,00	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	¢ 483 470,00	¢ 312 599,81	¢ 157 070,00	¢ 13 800,19	97,1%
2 99 04		Textiles y vestuarios	¢ 447 480,00	¢ 372 900,00	¢ -	¢ 74 580,00	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%

Dada la situación actual de la bimodalidad de trabajo, 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.
- b) Adquisición de camisetas institucionales para participar en la expo móvil.

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 2023 la Sugese destinó un monto global de **¢339,26 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						
5	2.2.1	BIENES DURADEROS	¢339 264 209,14	¢44 734 323,12	¢24 745 799,75	¢269 784 086,27	20,5%
5 99 03		Bienes intangibles	¢339 264 209,14	¢44 734 323,12	¢24 745 799,75	¢269 784 086,27	20,5%
		Renovación Licencias Software BNRS/Workflow	¢26 013 000,00		¢22 620 000,00	¢3 393 000,00	87,0%
		Licencias team mate Riesgos	¢2 500 000,00	¢0,00	¢ 1 357 799,75	¢1 142 200,25	54,3%
		Lic. Acrobat Pro DC	¢2 484 000,00		¢ 768 000,00	¢1 716 000,00	30,9%
		Servicios Tecnológicos (Proyectos)	¢308 267 209,14	¢44 734 323,12	¢ -	¢263 532 886,02	14,5%
		Divulgación de estadística de seguros	¢191 272 495,94	¢44 734 323,12	¢ -	¢146 538 172,82	23,4%
		Costos de actividades indirectos a los proyectos	¢39 900 882,82				
		Supervisión consolidada	¢53 059 685,19	¢ -	¢ -	¢53 059 685,19	0,0%
		Proyectos transversales (Consultas, quejas y denuncias)	¢24 034 145,19	¢0,00	¢ -	¢24 034 145,19	0,0%

De los recursos mencionados anteriormente existen ¢308,26 millones que corresponden a proyectos capitalizables, pero que en estos momentos estos proyectos se encuentran en etapa de elaboración y no han finalizado, por ende dichos recursos no se tenían que haber incluido en el presupuesto 2023 hasta que finalizara su elaboración y estuvieran puestos en servicio, de ahí la razón del bajo porcentaje de ejecución.

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 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 **32,4%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 29,13 millones**.

Cuadro No. 8
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
6	1.3.2	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	¢90 015 201,04	¢27 694 070,62	¢1 440 000,00	¢60 881 130,42	32,4%
6 02		Transferencias corrientes a personas	¢21 333 457,00	¢4 228 017,53	¢1 440 000,00	¢15 665 439,47	27%
6 03		Prestaciones	¢30 000 000,00	¢9 169 446,29	¢0,00	¢20 830 553,71	31%
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	¢18 681 744,04	¢14 296 606,80	¢0,00	¢4 385 137,24	77%

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 Actuariado, UCR	1	¢1 079 415,00
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	6	¢2 241 906,29
TOTAL	7	¢3 321 321,29

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 **5,4%** del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos **¢0,62 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 21.100,00 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 2023 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 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.	$\left\{ \frac{\text{Gasto real período}}{\text{Presupuesto total}} \right\} * 100\% - 50\%$	≤ 5%	> 5% ≤ 15%	< 15% ≤ 25%	> 25%	15.06%

Como se ha indicado anteriormente, en términos globales, se registra un gasto total de **¢1.575,04 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **34,94%** y una desviación porcentual de **15,06%**, 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 **Bueno**.

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		
IDE	Porcentaje de eficacia institucional, considerando el peso de cada meta	$\frac{\sum \text{Nota Dependencia}}{\text{Total de dependencias}}$	³ 95%	³ 85<95%	³ 75<85%	<75/%	94,98%	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 34 trabajos de los 41 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **94,98%** 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.

Tabla 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
DESPACHO			€215 296 505,31	€118 615 786,16	55%
	1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	€126 107 167,78	€69 477 676,03	
	2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	€2 415 185,16	€1 330 625,81	
	3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	€71 247 962,10	€39 253 461,28	
	4	Cumplir con las tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	€15 526 190,29	€8 554 023,04	
Área de Coordinación Administrativa			€246 495 301,56	€186 685 874,63	76%
	5	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	€127 530 845,24	€96 586 860,82	
	6	Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	€34 265 555,66	€25 951 388,07	
	7	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	€10 157 773,42	€7 693 099,23	
	8	Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	€6 771 848,94	€5 128 732,82	
	9	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	€43 170 537,02	€32 695 671,72	
	10	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€9 311 292,30	€7 052 007,63	
	11	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	€3 436 713,34	€2 602 831,91	
	12	Participar en las actividades de desarrollo humano	€11 850 735,65	€8 975 282,43	
División de Supervisión			€826 163 740,21	€669 290 417,16	81%
	13	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	€149 988 059,98	€121 508 081,69	
	14	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	€42 745 651,39	€34 629 037,15	
	15	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	€24 758 432,60	€20 057 260,90	

	16	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	€116 321 131,00	€94 233 884,28	
	17	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	€124 908 089,29	€101 190 336,88	
	18	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	€173 971 018,37	€140 937 116,69	
	19	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	€26 063 498,95	€21 114 519,11	
	20	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	€34 442 403,18	€27 902 423,30	
	21	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€47 095 872,55	€38 153 231,20	
	22	Atención de Auditorías de Calidad	€20 143 415,37	€16 318 550,69	
	23	Realización de valoración de SEVRI	€5 201 351,39	€4 213 710,27	
	24	Atención estudios auditoría interna Conassif	€20 805 405,55	€16 854 841,09	
	25	Asistencia a Capacitaciones	€39 719 410,59	€32 177 423,90	
División de Planificación y Autorizaciones			€354 191 712,21	€278 183 365,53	
	26	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	€103 689 623,75	€81 438 180,26	79%
	27	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	€81 336 380,45	€63 881 867,57	
	28	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	€74 158 889,74	€58 244 642,16	
	29	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€11 068 491,01	€8 693 230,17	
	30	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€57 794 551,50	€45 392 035,70	
	31	Participar en las actividades de desarrollo humano	€17 709 585,61	€13 909 168,28	
	32	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	€8 434 190,15	€6 624 241,39	
División Jurídica			€386 640 640,12	€322 268 339,72	
	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.	€67 401 873,13	€56 180 048,07	83%

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.	€43 125 302,17	€35 945 314,82	
35	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	€36 061 675,09	€30 057 720,15	
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.	€54 724 521,37	€45 613 365,01	
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.	€706 362,71	€588 759,47	
38	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	€73 052 774,79	€60 890 123,80	
39	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	€35 504 020,32	€29 592 910,04	
40	Participar en actividades de desarrollo humano	€10 967 210,46	€9 141 265,41	
41	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€22 882 434,04	€19 072 707,99	
42	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	€42 214 466,04	€35 186 124,98	
TOTAL		€2 028 787 899,41	€1 575 043 783,20	77,63%

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 34 de ellas se logró el objetivo propuesto y 7 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 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 durante el semestre.
Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	Registros Comité de Gestión de Cambios	Solo se llevaron a cabo 3 reuniones en el Semestre.
Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	Oceánica 20230116 INS 20230095 Davivienda Consolidada no se va a realizar ya que el Supervisor del Grupo no considera a la Aseguradora como una actividad significativa, por lo que la Sugese no tuvo participación en la visita.
Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente 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.	En vista de que la atención de gestiones y de consultas se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos trámites que en el primer semestre del año anterior. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Tramitar las denuncias de consumidores 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 quejas y reclamos	
Tramitar las denuncias de consumidores simples D≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles 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 quejas y reclamos	
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.	

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 ¢4,508.41 millones de los cuales se ejecutaron ¢1,575.04 millones dando como resultado una ejecución del **34,94%**.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el I semestre del año 2023, el nivel de ejecución de las tareas fue de **94,98%** 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 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
DESPACHO	215 296 505,31	118 615 786,16	55,1%	97,8%
Área de Coordinación Administrativa	246 495 301,56	186 685 874,63	75,7%	100,0%
División de Supervisión	826 163 740,21	669 290 417,16	81,0%	89,7%
División de Planificación y Autorizaciones	354 191 712,21	278 183 365,53	78,5%	100,0%
División Jurídica	386 640 640,12	322 268 339,72	83,4%	87,4%
TOTAL	¢2 028 787 899,41	¢1 575 043 783,20	77,63%	94,98%

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

En el año 2022 se elaboró el POI 2023, en donde para ese momento no se había aprobado el Plan de Desarrollo 2023-2026, por lo cual el Ministerio de Hacienda como no había ninguna definición al respecto pidió que se mantuviera la meta del plan previo, mientras había una definición.

Posteriormente salió el decreto de sectores estratégicos de junio 2022 en donde las superintendencias fueron informadas que no forman parte del Plan Nacional vigente ni forman parte de ningún sector estratégico. Dado lo anterior, no es posible informar sobre el avance del cumplimiento de la meta.

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 2023 y el grado de avance que tuvieron al 30 de junio del 2023, 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
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Ana Cecilia Castro	Iniciado	67%	Se concluyó la Fase II de este proyecto. Se requiere la planificación de la siguiente etapa.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Saborío	Ejecución	89%	El proyecto se encuentra en tiempo de conformidad con el último control de cambios aprobado. Se iniciaron trabajos de revisión de normativa y ajuste de hoja para el cálculo del ISC. Adicionalmente en el periodo se finalizaron las actividades de capacitación y elaboración de guías contables.

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
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	José Pablo Mena	Ejecución	84%	Se tiene versión actualizada con los ajustes y nueva propuesta normativa del modelo a efectos de presentarla a Conassif próximamente (programada para segunda quincena de julio 2023). Pendiente formalizar control de cambios una vez que se avance en los términos de los ajustes solicitados y se definan

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
				<p>varios aspectos estratégicos con el Despacho. Se tiene programado formalizarlo una vez que el Consejo apruebe la consulta pública, a efectos de tener claridad sobre la actualización del cronograma y nuevas fechas para consulta pública, observaciones del mercado y aprobación final. De acuerdo con ejercicio estratégico este proyecto se extendería hasta diciembre 2023 y finalizaría con la aprobación del CONASSIF</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	35%	Se encuentran pendientes por actualizar los descriptivos de Asesoría Jurídica (coordinador) Director de Normativa. Se aprobó la propuesta organizacional en la División de Supervisión, la misma fue avalada por Conassif.

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	María Yamileth Roldán	Iniciado	67%	Se aprobó en reunión de coordinación la propuesta del nuevo proceso de atención al cliente; para el segundo semestre 2023 se completará toda la información del sistema de calidad

Cuadro No. 17
Proyecto Estratégico
Definición de implementación de sistema de estadísticas de seguros para el público

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas	Cinthya Acuña	Ejecución	77%	Se entregó el diccionario que estaba pendiente desde febrero. Se publicó el reporte de indicadores del mercado y otros, correspondientes al entregable de junio. Sigue pendiente el entregable de la Gobernanza.

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

Cuadro 19: Resumen de costos y avances de los proyectos



Resumen proyectos
2023.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.

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023
Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II	Plaza vacante NyA	PGB4	₡19 239,30	416	416	832	₡16 007 097,60	0,00
	Ifigenia Fallas	PGB4	₡19 239,30	104	104	208	₡4 001 774,40	0,00
	Rodrigo Briceño	PGB4	₡19 239,30	17,5	17,5	35	₡673 375,50	0,00
	Ana Cecilia Castro	PGB3	₡15 319,10	208	208	416	₡6 372 745,60	0,00
	Celia González	36P	₡47 801,40	20,8	20,8	41,6	₡1 988 538,24	0,00
	Bernal Laverde	PGB3	₡15 319,10	208	208	416	₡6 372 745,60	0,00
TOTAL				974,3	974,3	1948,6	₡35 416 276,94	

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17	Celia González Haug	36P	€47 801,40		33	33	€1 577 446,20	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00
	Juan Carlos Saborío	PGB3	€15 319,10	52	115	167	€2 558 289,70	51,25	0	51,25	€785 103,88	€0,00
	Allan Retana Fernandez	PGB3	€15 319,10	52	73	125	€1 914 887,50	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00
	Supervisor principal	31P	€35 310,30	52	73	125	€4 413 787,50					
	Ífigenia Fallas	PGB4	€19 239,30	52	73	125	€2 404 912,50					
	Tomás Soley	GG4	€84 229,10		33	33	€2 779 560,30					
	Equipo Outtasking		€19 549,00			0	€0,00	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL						608	€15 648 883,70	51,25			€785 103,88	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Modelo de supervisión de conducta de negocio	German Rodríguez	12G	€47 801,40	104		104	€4 971 345,60	32,00	32,00	10,00	10,00	10,00	10,00	104	0	104	€4 971 345,60	€0,00
	Plaza Nueva	PGB3	€15 319,10	312		312	€4 779 559,20											
	Mena Villegas Jose Pablo	8G	€15 319,10	520		520	€7 965 932,00	37,50	39,00	3,00	3,00	3,00	4,00	89,5	0	89,5	€1 371 059,45	€0,00
TOTAL						936	€17 716 836,80							193,5			€6 342 405,05	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Gestión	German Rodríguez	12G	€47 801,40	3		3	€143 404,20							0	0	0	€0,00	€0,00
	Vilma Gamboa	36P	€47 801,40	3		3	€143 404,20							0	0	0	€0,00	€0,00
	Henry Meño	PG84	€19 239,30	260	260	520	€10 004 436,00	10	10	5	10	10	5	50	0	50	€961 965,00	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	3		3	€143 404,20							0	0	0	€0,00	€0,00
	Yamileth Roldán	8G	€15 319,10	260	260	520	€7 965 932,00	20	20	15	20	20	15	110	0	110	€1 685 101,00	€0,00
TOTAL						1049	€18 400 580,60							160		110	€2 647 066,00	€0,00

€0,14

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre	
Mejoramiento de estadísticas de Supese	Hernán Fonseca Chinchilla	22P	€15 319,10	10,4	10,4	20,8	€318 637,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0							0	0	€0,00	€0,00	
	Marielos Cambronero Arias	9G	€19 239,30	20,8	20,8	41,6	€800 354,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	2								0	2	€38 478,60	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0								0	0	€0,00	€0,00
	Diego Cedeño	PGB3	€15 319,10	1040,0	1040,0	2080,0	€31 863 728,00	210,00	128,50	152,50	114,00	141,00	135,00	881								0	881	€13 496 127,10	€0,00
	Cinthia Acuña Solano	PGB3	€15 319,10	416,0	416,0	832,0	€12 745 491,20	45,45	15,35	16,35	10,00	39,15	14,40	141								0	141	€2 155 397,37	€0,00
	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	10,4	10,4	20,8	€318 637,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0								0	0	€0,00	€0,00
	Melissa Molina López	PGB3	€15 319,10	10,4	10,4	20,8	€318 637,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0								0	0	€0,00	€0,00
	Bernal Laverde	PGB3	€15 319,10	156,0	156,0	312,0	€4 779 559,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0								0	0	€0,00	€0,00
	Alejandro Rodríguez Solís	PGB3	€15 319,10	520,0	520,0	1040,0	€15 931 864,00	21,50	10,00	34,35	5,00	20,50	4,55	86								0	86	€1 469 101,69	€0,00
	Equipo Outtasking		€19 549,00			0	€0,00	544,00	624,00	736,00	448,00	704,00	688,00	3744								0	3744	€73 191 456,00	€0,00
	TOTAL					4410	€69 065 447,36								4864							4864	€90 350 560,76	€0,00	

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Modelo de Gestión del Talento Humano	German Rodriguez	12G	€47 801,40	80	1	81	€3 871 913,40							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Vilma Gamboa	36P	€47 801,40	80	1	81	€3 871 913,40							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Henry Meoño	PGB4	€19 239,30	260	260	520	€10 004 436,00	10,00	10,00	8,00	10,00	10,00	8,00	56,00							0,00	56,00	€1 077 400,80	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	80	1	81	€3 871 913,40							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Yamileth Roldán	8G	€15 319,10	260	260	520	€7 965 932,00	20,00	20,00	15,00	20,00	20,00	15,00	110,00							0,00	110,00	€1 685 101,00	€0,00
TOTAL						1283	€29 586 108,20							166,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	166,00	€2 762 501,80	€0,00

€0,09

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en septiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Proyecto de Transformación Digital	Outsourcing - Transformación digital		€19 549,00			0	€0,00							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Asesoría Jurídica / Jose Pablo Mena V	PGB 3	€15 319,10	104	104	208	€3 186 372,80	12,00	7,00	12,00	5,00	28,00	70,00	134,00							0,00	134,00	€2 052 759,40	€0,00
	Asesoría Jurídica / Alejandro Rojas L	PGB 4	€19 239,30	52	52	104	€2 000 887,20	3,00			2,00	4,00	7,00	16,00							0,00	16,00	€307 828,80	€0,00
						0	€0,00							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
						0	€0,00							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL					312	€5 187 260,00								150,00						0,00	150	€2 360 588,20	€0,00	

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en septiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre		
Proyecto de Supervisión Consolidada	Outsourcing - Supervisión Consolidada		€19 549,00			0	€0,00							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00		
						0	€0,00								0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00	
																0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
																0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
								0	€0,00							0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL					0	€0,00							0,00							0,00	0	€0,00	€0,00			

Cuadro 20: Planificación plurianual



Proyectos
Plurianual 2023.xlsx

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.



PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN 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	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Informe IT-22 recomendaciones AT con FMI		Informe IT-22 recomendaciones AT con FMI		
Informe IIT-22 recomendaciones AT con FMI		Informe IIT-22 recomendaciones AT con FMI		
Informe IIIT-22 recomendaciones AT con FMI		Informe IIIT-22 recomendaciones AT con FMI		
Informe IV-22 recomendaciones AT con FMI		Informe IV-22 recomendaciones AT con FMI		
	Costo estimado:	₡ 60 061 745,45	Costo ejecutado:	₡ 117 258,82



PLANIFICACION 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	Planificaciór	Liquidación
2022	Avance esperado: 100%	Avance logrado: 0%
	Logros o productos previstos:	Logros o productos alcanzados:
	1. Plan de Capacitación	El entregable relacionado con el plan de capacitación incorporado en el cronograma para su conclusión en Noviembre está siendo gestionado con la contratación que se encuentra en ejecución con EY para la elaboración de guías de supervisión, el cual se espera terminar su ejecución en Enero del siguiente año. Por lo que se completaría hasta ese momento.
	Costo estimado: ₡ 61 425 953,88	Costo ejecutado: ₡ 6 443 229,19
2023	Avance esperado: 100%	Avance logrado:
	Logros o productos previstos:	Logros o productos alcanzados:
	1.Marco Conceptual - Ajustes 2.Primer ejercicio calibración 3. Segundo ejercicio calibración 4.Envío propuesta CONASSIF	Plan de Capacitación
	Costo estimado: ₡ 15 648 884,00	Costo ejecutado: ₡ 923 592,03
2024	Avance esperado: 100%	Avance logrado:
	Logros o productos previstos:	Logros o productos alcanzados:
	1. Envío propuesta Final CONASSIF	
	Costo estimado: ₡ 3 249 849,02	Costo ejecutado:



PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Modelo de supervisión de conducta de negocio

Objetivo: Desarrollar un Modelo de Supervisión de Conducta de negocio 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	
		Avance esperado:	100%	Avance logrado:
2022	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		1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto 3. Informes del Plan Piloto	
	Costo estimado:	₡ 55 899 460,88	Costo ejecutado:	₡ 5 776 639,03
Año	Planificación		Liquidación	
		Avance esperado:	100%	Avance logrado:
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Presentación del Modelo al CONASSII		1. Si bien no se cuenta con la aprobación final de la propuesta. Se deja constancia del avance registrado en el I Semestre 2023, donde mediante oficio SGS-0322-2023 se presentó al Conassif la propuesta normativa del proyecto denominado "Reglamento sobre Protección del Consumidor de Seguros y otras reformas normativas relacionadas". Se conoció en sesión del 06/03/2023, previo a la consulta pública solicitó atender algunos temas de forma y contenido, con el objetivo de que la propuesta sea menos extensa y más puntual a los temas de Conducta de Negocio. Se tiene una nueva propuesta actualizada que está programada presentar en el II Semestre 2023 (julio). 2. Según el ejercicio estratégico realizado, se eliminó el entregable 2. Plan de implementación y se extendió el plazo de finalización a diciembre 2023.	
	Costo estimado:	₡ 21 268 685,85	Costo ejecutado:	₡ 6 865 282,26



PLANIFICACION 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	
	2022	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 2. Informe de análisis de la situación actual de procesos		
Costo estimado:		₡ 11 895 654,28	Costo ejecutado:	₡ 4 723 932,53
Año		Liquidación		
2023	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		No hay entregables para el primer semestre del 2023	
	Costo estimado:	₡ 22 381 231,94	Costo ejecutado:	₡ 3 079 419,25



PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto:

Mejoramiento de Estadísticas Sugese

Objetivo:

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

Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2022	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Diseño de App para exportación a Excel 2. Diagnóstico 3. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 4. Manual de usuario 5. Propuesta de reportes		1. Diseño de App para exportación a Excel 2. Diagnóstico 3. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 4. Manual de usuario	
	Costo estimado:	₡ 245 930 819,59	Costo ejecutado:	₡ 286 660 348,86
	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Diseño y construcción reportes nuevo 2. Diccionario de variables 3. Gobernanza de datos y publicación 4. Segunda Liberación de reportes en la web 5. Ajustes a los reportes por NIIF 17 6. Ajustes en sitio web y liberación final de reportes		3 entregables: 1.Diseño y construcción nuevos reportes 2. Diccionario de variables 3.Segunda Liberación de reportes en la web.	
	Costo estimado:	₡ 305 508 458,03	Costo ejecutado:	₡ 138 685 735,82
	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	



PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Modelo de Gestión del Talento Humano

Objetivo: Contar con un modelo para gestionar talento humano, para cumplir con los objetivos de la Superintendencia.

Año	Planificación		Liquidación	
		Avance esperado:	100%	Avance logrado:
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
2022	Finalización de estudio de Cargas en Supervisión		Se verificó el estado actual de los descriptivos de puesto Se revisaron y analizaron los estudios de cargas de trabajo realizados hasta el mes de diciembre, aún queda pendiente el estudio de Supervisión. Se revisó toda la documentación del Sistema de Gestión de Calidad relacionada con Gestión del Talento Humano Se desarrolló la propuesta del Modelo de Gestión del Talento Humano para enviar a revisión de los encargados de área.	
	Costo estimado:	₡ 8 689 649,63	Costo ejecutado:	₡ 9 413 158,73
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
2023	1.Descriptivos de puesto actualizados 2.Informe de la identificación de brechas para cada uno de los puestos de la SUGESE 3.Plan de capacitación para atender las brechas identificadas 4.Modelo de Gestión del Talento Humano 5.Diagnóstico		No hay entregables para el primer semestre del 2023	
	Costo estimado:	₡ 34 454 721,81	Costo ejecutado:	₡ 3 211 068,30



PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Instrumento de comunicación interna entre procesos

Objetivo: Implementación de una herramienta en web que coadyude al seguimiento y cumplimiento de la matriz de comunicación, en los diferentes procesos de la Superintendencia de Seguros.

Año	Planificación		Liquidación	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
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		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		
Costo estimado:		₡ 3 077 048,82	Costo ejecutado:	₡ 338 179,82

Cuadro 21: Acciones para la mejora

Tema	Fecha de compromiso de atención	Acciones propuestas	Responsable
Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	30/3/2024	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.	Supervisión
Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	1/1/2024	Tomar las medidas necesarias para que se automaticen las actividades de procesamiento y generación de los resultados del Sistema de Alertas Tempranas.	
Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	30/12/2023	Efectuar una revisión de la Ficha de Proceso de Atención al Cliente a efectos de incluir lo relativo a las Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado, de manera desagregada, documentar dicha revisión y que se definan los indicadores proporcionales a las actividades involucradas y realizadas por la División de Asesoría Jurídica.	Asesoría Jurídica
Modificación Reglamento de Defensa del Consumidor	30/12/2023	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	30/12/2023	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.
Al 30 de junio del 2023**

Comentarios.

- Para el mes de junio 2023 se cerró una acción correctiva.
- En el 2023 se ha finalizado 5 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 452 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 125 días a partir del hallazgo.
- En el mes de junio no se registraron nuevas acciones correctivas.
- Hay 5 acciones correctivas en ejecución.
- No hay acciones correctivas vencidas.

Cuadro No. 1 Estado de las acciones correctivas en ejecución y vencidas

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI202113 / <i>Recomendaciones AI CONASSIF</i> 202201001	Supervisión	Estudio <i>AI- CNS-0212- 2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas</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.	En ejecución	30 de marzo del 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		<i>(SIAT) – SUGESE</i>				
<i>ACAI202115 / Recomendaciones AI CONASSIF 202201003</i>	Supervisión	Estudio AI-CNS-0212-2021 <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	Tomar las medidas necesarias para que se automaticen las actividades de procesamiento y generación de los resultados del Sistema de Alertas Tempranas.	En ejecución	1 enero del 2024
<i>ACAI201802 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830003, 201830004, 201830005</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	Efectuar una revisión de la Ficha de Proceso de Atención al Cliente a efectos de incluir lo relativo a las Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado, de manera desagregada, documentar dicha revisión y que se definan los indicadores proporcionales a las actividades involucradas y realizadas por la	En ejecución	30 diciembre 2023

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				División de Asesoría Jurídica.		
<i>ACAI201803 / 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.	En ejecución	30 diciembre 2023
ACAI202101 / Recomendaciones AI CONASSIF 202104001, 202104008	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	En ejecución	30 diciembre 2023

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
<p><i>ACAI201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 201739001 201739002</i></p>	<p>Servicios Institucionales</p>	<p>I-AI-CNS- 28-2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien una mayor comparabilidad del costo de los servicios brindados</p>	<p>Costeo ABC</p>	<p>No conformes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> El plazo atención del cronograma del equipo de trabajo entre la DGD y las coordinaciones administrativas se extendió a diciembre 2023. 	<p>No hay control sobre la fecha.</p>

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
		por los ODM				
<i>AI-CNS-0009-2020</i> <i>Recomendaciones</i> <i>AICONASSIF</i> <i>202008001</i>	Servicios Institucionales	<i>AI-CNS-0009-2020</i> <i>Administración de la documentación Institucional</i>	Recomendación No. 1 al Superintendente1. Establecer un mecanismo de control sobre las capacidades de almacenamiento de documentos e información electrónica, que le permita a la Superintendencia controlar con la periodicidad que requiera los niveles de almacenamiento, control que como mínimo debe considerar: volumen y crecimiento de	No conforme	El BCCR está analizando las diferentes opciones de mecanismos.	No hay control sobre la fecha.

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
			<p>los documentos e información en las diferentes plataformas o soluciones empleadas, característica y frecuencia de uso de los diferentes tipos documentales o información almacenada, costo implícito del almacenamiento o ante su política de mantener los documentos e información electrónica de manera permanente, incluyendo el costo de los respaldos requeridos para asegurar</p>			

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
			la recuperación de la información en caso de eventos disruptivos.			
<i>ACAI201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 202221003 202221004</i>	Asesoría Jurídica	<i>I-AI-CNS-0005-2022 Oportunidad de mejora</i>	Evaluar el control interno sobre el Registro de Beneficiario Final -SUGESE	No conformes.	Las compañías aseguradoras han venido avanzado en los desarrollos necesarios para completar la información que consta en las bases de datos. Pero aún subsisten muchos temas que han impedido una carga total y satisfactoria.	Fecha a definir

III. CONCLUSIÓN

Al 30 de junio del 2023, la ejecución real del presupuesto fue de **34,94%**, lo cual representa un gasto real de **¢1.575,04** 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 **94,98%**, 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 22: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro 23: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro 24: Presupuesto ordinario y sus modificaciones
- Cuadro 25: Comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro 26: 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 2023
- Gráfico 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
GESTION ADMINISTRATIVA

P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control
F PYC 01.2.2 Informe de Ejecución Presupuestaria v1



CUADRO No. 22
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 30 DE JUNIO DEL 2023

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)	DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B + A)x100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTADO (D + A) x100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
0 00	REMUNERACIONES	2 116 380 981,00	0,00	2 116 380 981,00	840 940 251,94	807 399 850,92	1 648 340 102,86	468 040 878,14	39,7	77,9
1 00	SERVICIOS	1 956 355 403,21	0,00	1 956 355 403,21	660 989 637,58	433 581 448,93	1 094 571 086,51	861 784 316,70	33,8	55,9
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 401 760,00	0,00	6 401 760,00	685 499,81	157 070,00	842 569,81	5 559 190,19	10,7	13,2
3 00	BIENES DURADEROS	339 264 209,00	0,00	339 264 209,00	44 734 323,25	23 977 799,75	68 712 123,00	270 552 086,00	13,2	20,3
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	90 015 201,04	0,00	90 015 201,04	27 694 070,62	1 440 000,00	29 134 070,62	60 881 130,42	30,8	32,4
9 00	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
	TOTAL PROGRAMA 13	4 508 417 554,25	0,00	4 508 417 554,25	1 575 043 783,20	1 266 556 169,60	2 841 599 952,80	1 666 817 601,45	34,9	63,0

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
GESTION ADMINISTRATIVA**



**CUADRO No. 24
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
AL 30 DE JUNIO DEL 2023**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES			TOTAL MODIFICACIONES	TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACION EXTERNA	MODIFICACION INTERNA		
0 00	REMUNERACIONES	2 116 380 981,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 116 380 981,00
1 00	SERVICIOS	1 956 355 403,21	0,00	0,00	0,00	0,00	1 956 355 403,21
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 401 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 401 760,00
5 00	BIENES DURADEROS	339 264 209,00	0,00	0,00	0,00	0,00	339 264 209,00
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	90 015 201,04	0,00	0,00	0,00	0,00	90 015 201,04
9 00	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PROGRAMA 13		4 508 417 554,25 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	4 508 417 554,25 =====

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. 25
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DE PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2023
Cifras en unidades en colones

A Ingresos Corrientes	4 508 417 554,25	A Gastos de Administración	4 169 153 345,25
1,00 Transferencias Corrientes	4 508 417 554,25	0,00 Remuneraciones	2 116 380 981,00
		1,00 Servicios	1 956 355 403,21
Públicas Financieras		2,00 Materiales y suministros	6 401 760,00
		6,00 Transferencias corrientes	90 015 201,04
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	4 508 417 554,25	9,00 Cuentas especiales	0,00
		B Servicio de la Deuda	0,00
		C Bienes Duraderos	339 264 209,00
TOTAL GENERAL	4 508 417 554,25	TOTAL GENERAL	4 508 417 554,25

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

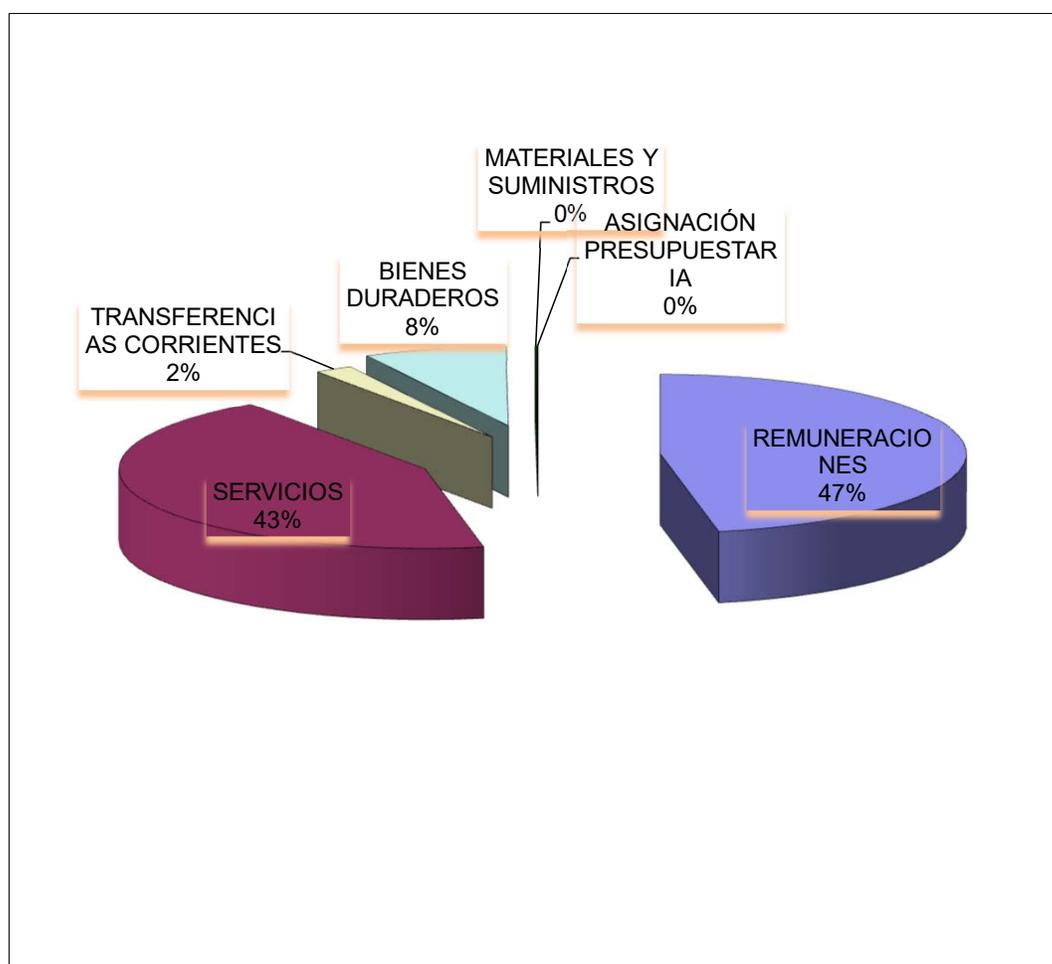
CUADRO No. 26
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2023

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	4 508 417 554,25	0,00	4 508 417 554,25	1 575 043 783,20	1 266 556 169,60	2 841 599 952,80	1 666 817 601,43	34,9%	63,0%
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									
	TOTAL PROGRAMA 13	4 508 417 554,25	0,00	4 508 417 554,25	1 575 043 783,20	1 266 556 169,60	2 841 599 952,80	1 666 817 601,45	34,9%	63,0%

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	2 116 380 981,00	46,94
SERVICIOS	1 956 355 403,21	43,39
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	90 015 201,04	2,00
BIENES DURADEROS	339 264 209,00	7,53
MATERIALES Y SUMINISTROS	6 401 760,00	0,14
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00
TOTAL PROGRAMA 24	4 508 417 554,25	100,00



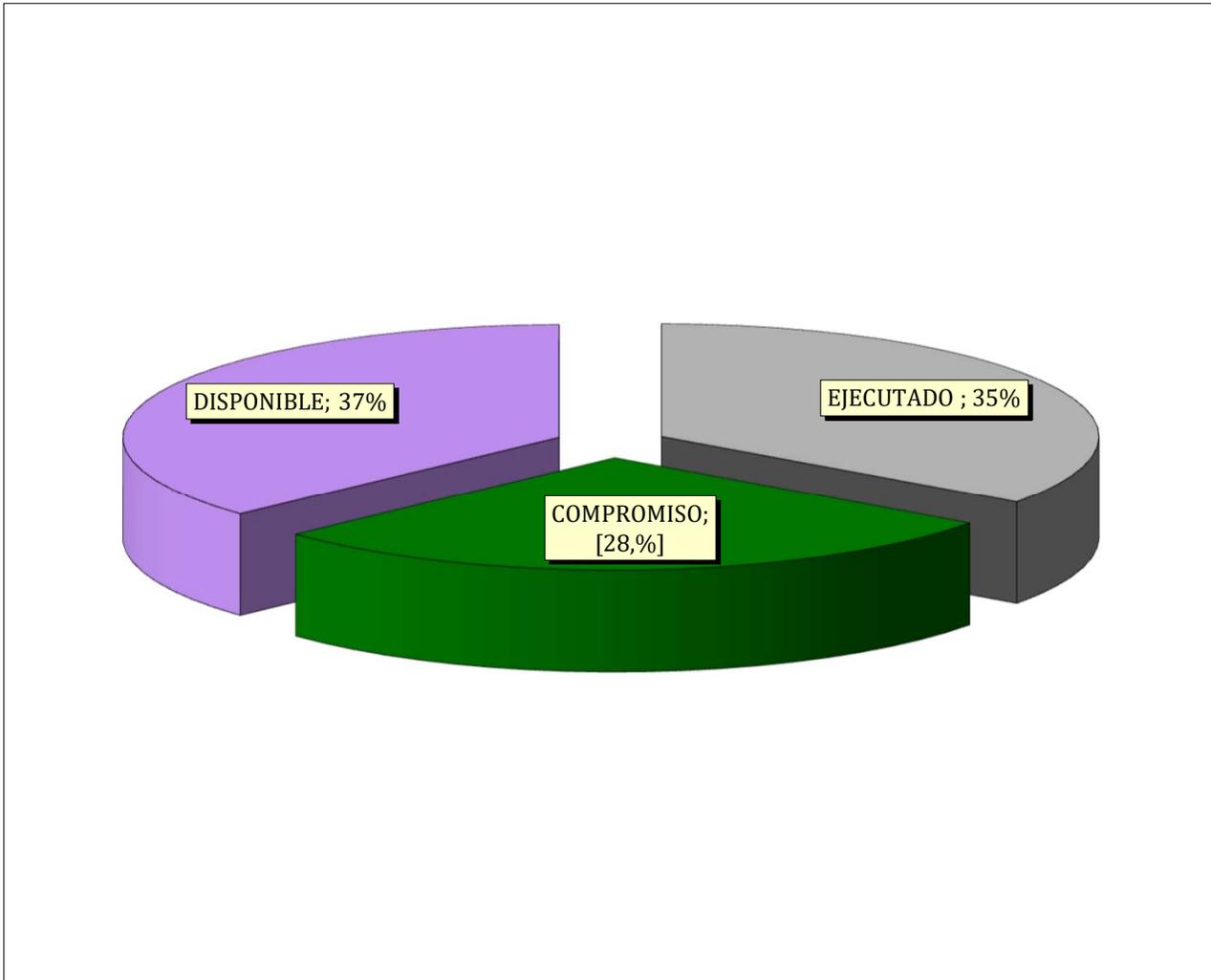
Hecho por: Wilberth Solano López

Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

<u>Descripción</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
EJECUTADO	1 575 043 783,20	34,94
COMPROMISOS	1 266 556 169,60	28,09
DISPONIBLE	1 666 817 601,45	36,97
TOTAL	4 508 417 554,25	100,00

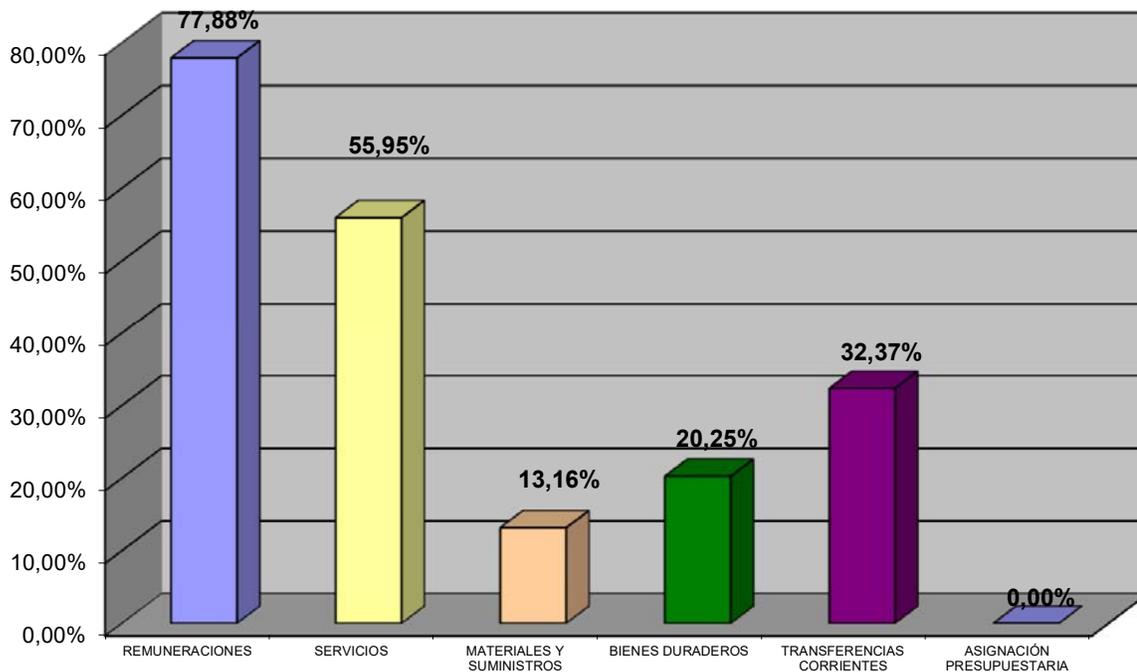


Hecho por: **Wilberth Solano López** Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

Revisado por: **Henry Meoño Castro** Puesto: **Gestor principal de Comunicación y Servicios**

<u>Partida presupuestaria</u>	<u>Porcentaje</u>
REMUNERACIONES	77,88%
SERVICIOS	55,95%
MATERIALES Y SUMINISTROS	13,16%
BIENES DURADEROS	20,25%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	32,37%
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00%

GRAFICO # 3
PORCENTAJE EJECUCIÓN Y COMPROMISO POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA,
TOMADA EN FORMA INDEPENDIENTE
AL 30-06-2023



Hecho por: **Wilberth Solano López** Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

Revisado por: **Henry Meoño Castro** Puesto: **Gestor principal de Comunicación y Servicios**

- 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



F PYC 01.0 4 Plan



F PYC 01.0 4 Plan



F PYC 01.0 4 Plan



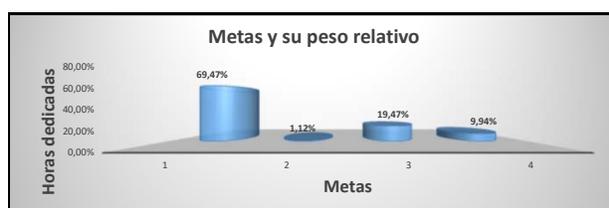
F PYC 01.0 4 Plan

Operativo Institucio Operativo Institucio Operativo Institucio Operativo Institucio Operativo Institucio

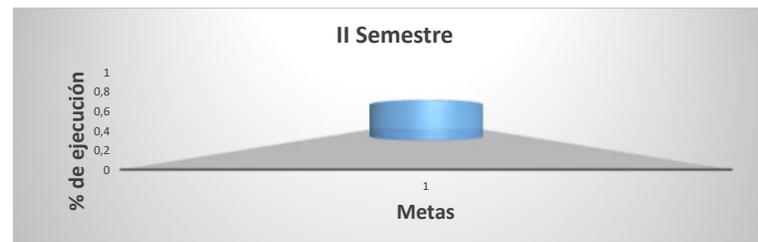
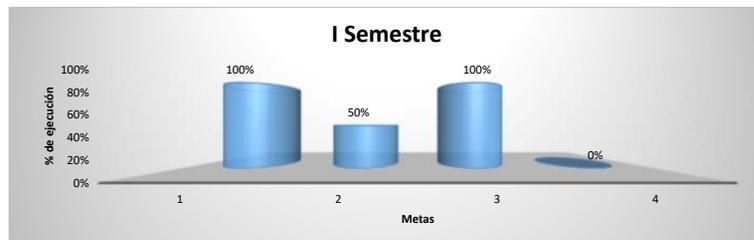
 <p style="text-align: center;">Plan Operativo Institucional Año 2023 Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia</p>	
Nombre de la Dirección General o Dependencia: Despacho del Superintendente	
Nombre del Departamento o Área: Despacho del Superintendente	
Aprobado por: Tomás Soley Pérez	

Objetivo General para el año 2023		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			
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	Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos y de gestión de la organización						36%	35%	0%	Todos		
2	Apoyar en la implementación y seguimiento de recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y la Auditoría Interna del CONASSIF						19%	19%	0%	2		
3	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales						45%	43%	0%	Todos		
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	Peso/Meta. Especifico	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	Unidades	1 y 3	51	51	102	Despacho/Encargados de Proceso	69,47%	Tomás Soley Pérez		
2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Unidades	1	2	2	4	Despacho	1,12%	Tomás Soley Pérez/Yamileth Roldán		
3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Unidades	2	3	3	6	Despacho	19,47%	Tomás Soley Pérez/Yamileth Roldán		
4	Cumplir con las 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	18	18	36	Despacho	9,94%	Yamileth Roldán		
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	1 095	50	415	520							2080
3	Vacante	1 620	10	400	50							2080
Horas hombre / Meta		4335	70	1215	620	0	0	0	0	0	0	6240
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		69,47%	1,12%	19,47%	9,94%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%

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



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	3	100%	69,47%	69%		0%	69,47%	0%	51		
		Reuniones de coordinación con directores	Semanal	18										
		Reuniones con Dependencias	Quincenal	16										
		Reuniones Comité de Superintendentes y CETIS	Mensual/Trimestral	14										
		Total meta 1		51				0						
Gestionar la Continuidad de Negocio.		Reuniones Comité de Crisis	Trimestral	1	50%	1,12%	1%		0%	1,12%	0%	1		Solo se llevó a cabo una reunión en el semestre
Total meta 2				1				0						
Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y ALCONASSIF.		Informe del estado de recomendaciones Al CONASSIF	Semestral	1	100%	19,47%	19%		0%	19,47%	0%	3		
		Informe de estado de acuerdos del CONASSIF y ALCONASSIF	Trimestral	2										
		Total meta 3		3				0						
Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.		Informe de estado del proyecto Procesos Sugese	Mensual	6	83%	10%	8%		0%	10%	0%	15		
		Seguimiento incidentes de riesgo tecnológico	Mensual	6										
		Registros Comité de Gestión de Cambios	Según requerimiento	3										
		Total meta 4		15				0						
				100,00%	98%			100,00%	0%					





Labores No Programables

DEPENDENCIA: Despacho Superintendente

Aprobado por:

TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2023		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Deetalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
Coordinación de agenda de Superintendente	1	21	25	0%	
Coordinación Escuela Judicial	1	4	7	0%	
Plan estratégico	4	5	22	0%	
Comisión de Seguridad de la Información	1	12	23	0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Plan Operativo Institucional
Año 2023
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 2023	Vinculación con		
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, apegados a los mejores estándares y prácticas internacionales en supervisión de seguros.	Acciones Estratégicas, PND	Objetivos Estratégicos	
	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

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

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.	83%	74,86%	#DIV/0!
2. Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.	17%	14,81%	#DIV/0!

Metas	Detalle de planificación			100%	89,67%	#DIV/0!
-------	--------------------------	--	--	------	--------	---------

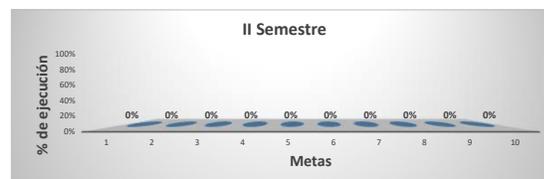
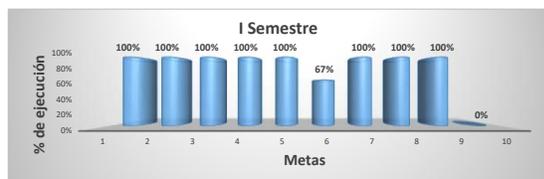
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Peso/Meta. Especifico	Responsable
					I Semestre	II Semestre				
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	# FPR actualizadas en el año / 25	Unidades	1	12	0	12	Supervisores aseguradoras	27,18%	Director División de Supervisión
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	# FCN actualizadas en el año / 52	Unidades	2	12	0	12	Supervisores aseguradoras	5,06%	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	4,24%	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	7,36%	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	1	1	2	Supervisores aseguradoras	13,18%	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	3	2	5	Supervisores aseguradoras	24,43%	Director División de Supervisión
7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conasif	# Informes Conasif realizados en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	División de Supervisión	3,57%	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	4	2	6	Supervisor TI	3,72%	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	1,17%	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	2,19%	Director División de Supervisión
11	Realización de visitas de SEVRI	# auditorías SEVRI en el año / 1	Unidades	2	1	1	2	Dirección	0,80%	Director División de Supervisión
12	Atención estudios auditoría interna Conasif	# auditorías informadas / # auditorías atendidas	Porcentaje	1 y 2	100%	100%	2	Dirección	2,29%	Director División de Supervisión
13	Asistencia a Capacitaciones	# de capacitaciones atendidas	Unidades	1	4	4	8	División de Supervisión	4,81%	Director División de Supervisión

Funcionario	Metas													Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1 GAMBOA MORALES VILMA	370	60	30	0	290	350	180	75	100	150	175	200	100	2000
2 Vacante	530	100	75	0	100	150	150	150	100	150	175	300	100	2000
3 AMADOR GARBANZO JORGE ALBERTO	700	100	0	0	300	968	112	50	0	50		100	100	2000
4 LIZANO GONZALEZ PATRICIA	700	100	0	0	300	464	112	50	104	50		100	100	2000
5 CARRANZA VARGAS ANDREA	668	100	0	0	300	820	112	50	0	50		100	100	2000
6 BRICEÑO CHAMORRO RODRIGO	560	100	0	0	387	608	112	50	35	50	0	100	100	2000
7 FONSECA CHINCHILLA HERMAN	0	0	0	1410	0	0	500	0	70	0	0	0	100	2000
8 RETANA FERNANDEZ ALLAN ROBERTO	0	0	0	1806	0	0	0	0	104	70			100	2000
9 CUBIAS CACERES NURIA GRASE	750	150	0	0	200	810	0	0	0	70			100	2000
10 FREER CHANG MARIA GABRIELA	750	150	0	0	400	680	0	0	0	0			100	2000
11 VASQUEZ VARGAS OSCAR	715	150	0	0	300	480	265	0	0	70			100	2000
12 RODRIGUEZ CALDERON DAVID RICARDO	150	0	0	0	0	515	15	1200	0			100	100	2000
13 JOYA RICHMOND OLGA	1000	150	0	0	300	460	0	0	0	70			100	2000
14 SERRANO ROMERO MARIANELA	750	150	0	0	350	730	0	0	0	0			100	2000
15 SALAZAR CORRALES JOSE DAVID	680	150	0	0	450	630	0	0	0	0			100	2000
16 ZUÑIGA BOLAÑOS OLGA	700	150	0	0	351	779	0	0	0	0			100	2000
17 SILES SALGUERO STEPHANIE LISETH	750	150	0	0	450	630	0	0	0	0			100	2000
18 ZUÑIGA GONZALEZ ROLANDO GERARDO	0	0	1745	0	200	0	0	0	0	35			100	2000
19 DURAN MORALES LIGIA	650	150	0	0	390	790	0	0	0	0			100	2000
20 CAMPOS AGUILAR RUBEN DAVID	700	150	0	0	400	730	0	0	0	0			100	2000
21 PORTILLA NAVARRO LILEY DE LOS ANGELES	750	150	0	0	310	700	0	0	0	70			100	2000
Horas hombre / Meta	11873	2210	1850	3216	5788	10672	1558	1625	513	955	350	1000	2100	43680
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	27%	5%	4%	7%	13%	24%	4%	4%	1%	2%	1%	2%	5%	100%

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

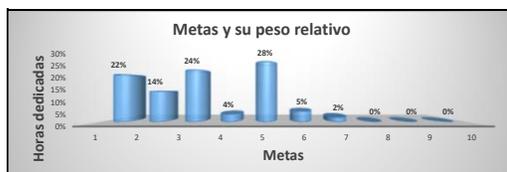


 Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional														
DEPENDENCIA: División de Supervisión Aprobado por:														
TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POI/ Año 2023														
Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta		
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota				
Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	Llenado de la FPR de 8 aseguradoras	Febrero	8											
	Llenado de la FPR de 2 aseguradoras	Mayo	4											
	Llenado de la FPR de 13 aseguradoras	Agosto		100%	27.18%	27%		#DIV/0!	27.18%	#DIV/0!	12		Se debe modificar la cantidad de Fichas ya que por la entrada de los modelos parciales del NIF 17 se ajustó la intensidad de supervisión con el fin que se realice una FPR por entidad una vez al año con corte a diciembre.	
	Llenado de la FPR de 2 aseguradoras	Noviembre												
	Total meta 1			12				0						
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Enero	12											
	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Abril		100%	5.06%	5%		#DIV/0!	5.06%	#DIV/0!	12		Se debe modificar la cantidad de Fichas ya que por la entrada de los modelos parciales del NIF 17 se ajustó la intensidad de supervisión con el fin que se realice una FCN por entidad una vez al año con corte a diciembre. Además al ya no estar Tripe B también afecta la cantidad planificada.	
	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Julio												
	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Octubre												
	Total meta 2			12				0						
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Enero	1											
	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Abril	1											
	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Julio		100%	4.24%	4%		0%	4.24%	0%	2		2022002, 2022005	
	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Octubre												
	Total meta 3			2				0						
Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Cálculo de indicadores del SIAT	Enero	1											
	Cálculo de indicadores del SIAT	Abril	1											
	Cálculo de indicadores del SIAT	Julio		100%	7.36%	7%		0%	7.36%	0%	2		Estudio 2023001 Anexo2	
	Cálculo de indicadores del SIAT	Octubre												
	Total meta 4			2				0						
Revisión de planes para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Realización de dos vistas de LAFT	Marzo	2											
	Realización de dos vistas de LAFT	Septiembre		100%	13.18%	13%		0%	13.18%	0%	2		Palig 2023141 Asa 20210105	
	Realización de 1 visita de LAFT	Junio												
	Total meta 5			2				0						
	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	Febrero	2		87%	24.43%	16%	0	0%	24.43%	0%	2	
Total meta 6				2				0						
Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif		Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Febrero	1										
		Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Mayo	1										
		Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Agosto		100%	3.57%	4%		0%	3.57%	0%	2		Estudio 2023005 Informe OD 001
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Noviembre												
Total meta 7			2				0							
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 aseguradoras	Marzo	2											
	Revisión de perfiles tecnológicos aseguradoras	Junio	2		100%	3.72%	4%	0	0%	3.72%	0%	4		INS 2023004 y 2023008 Davivienda 2023008 Saglor 20230035 Lafie 2023004
	Revisión de perfiles tecnológicos	Septiembre												
	Revisión de perfiles tecnológicos	Diciembre												
	Total meta 8			4				0						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Junio	1											
	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Diciembre		100%	1.17%	1%		0%	1.17%	0%	1		Se apoya el proyecto de Supervisión Consolidada y el de Reglamento de TI	
	Total meta 9			1				0						
	Atención de Auditorías de Calidad	Atención de 1 auditoría interna de calidad	Junio											
		Atención de 1 auditoría interna de calidad y 1 auditoría externa de calidad	Diciembre		0%	2.19%	0%		0%	2.19%	0%	0		No se realizó ninguna auditoría durante el primer semestre 2023.
Total meta 10			0				0							
Realización de valoración de SEVRI	Valoración del SEVRI	Octubre	1		100%	0.80%	1%		0%	0.80%	0%	1		Se atiende la revisión del Riesgo inherente durante el 1 semestre
	Total meta 11			1				0						
Atención estudios auditoría interna Conassif	Atención de dos estudios de auditoría interna	Junio	2											
	Atención de dos estudios de auditoría interna	Diciembre		100%	2.29%	2%		0%	2.29%	0%	2		Se ha trabajado en los estudios de Supervisión de Bases de Datos y atención de Informe de SBR número Estudio AI-CNS-009-2022	
	Total meta 12			2				0						
Asistencia a Capacitaciones	Participación en 5 capacitaciones	Junio	4											
	Participación en 1 capacitación	Diciembre		100%	4.81%	5%		0%	4.81%	0%	4		Se participa en las capacitaciones de LAF-PADM del Gafit, capacitaciones de NIF, Capacitación de TI	
Total meta 13			4				0							

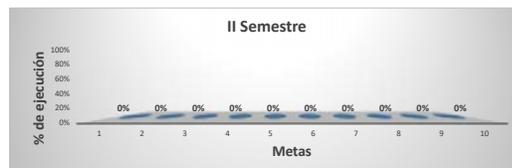
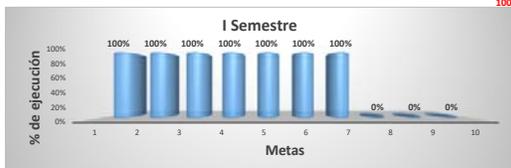


 Plan Operativo Institucional Año 2023 Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia												
Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Normativa y Autorizaciones												
Nombre del Departamento o Área: N/A												
Aprobado por: Celia González Haug												
Objetivo General para el año 2023	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	N.A. La Superintendencia no tiene acciones en el PND vigente					1	2	3				
	Objetivos Específicos					Regulación y supervisión: Impulsar la mejora continua de la organización	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					23%	23,23%	0%	1			
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa					15%	15,33%	0%	1			
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.					25%	25,43%	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 proyect					5%	4,63%	0%	Todos			
5	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales					29%	29,33%	0%	Todos			
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso					1%	1,03%	0%	Todos			
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad					1%	1,03%	0%	Todos			
Metas					Detalle de planificación					100%	100,00%	0%
Q. Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Peso/Meta. Especifico	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	308	309	617	División Normativa y Autorizaciones	22,20%	Celia González Haug, María de los Angeles Cambronero e Ifigenia Fallas		
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de este proyecto normativo concluido durante el periodo	Porcentaje	2	5	5	10	División Normativa y Autorizaciones	14,30%	Celia González Haug, María de los Angeles Cambronero		
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	214	201	415	División Normativa y Autorizaciones	24,40%	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	3,60%	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 (basas asignadas al funcionario de la División)	Porcentaje	5	7	5	12	División Normativa y Autorizaciones	28,30%	Celia González Haug, Ana Cecilia Castro, Juan Carlos Saborio, Cinthya Acuña, María de los Angeles Cambronero		
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades realizadas / Actividades programadas	Porcentaje	todos	25	25	50	División Normativa y Autorizaciones	5,00%	Celia González Haug		
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	Porcentaje	todos	6	5	11	División Normativa y Autorizaciones	2,20%	Celia González Haug		
Funcionario												
Metas												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total	
1 ACUÑA SOLANO CINTHYA VANESSA	458	104	541	21	832	104	21				2080	
2 ALFARO FIGUEROA JORGE ARMANDO	728	166	520	21	520	104	21					
3 CAMBRONERO ARIAS MARIA DE LOS ANGELES	208	728	686	104	146	104	104				2080	
4 CASTRO CHACON ANA CECILIA	312	208	395	208	832	104	21				2080	
5 FALLAS PIZARRO IRIENNA	624	416	582	21	312	104	21				2080	
6 GONZALEZ HAUG CELIA MARIA	520	416	312	291	333	104	104				2080	
7 LAVERDE MOLINA ANGEL BERNAL	416	104	478	21	938	104	21					
8 RODRIGUEZ SOLIS ALEJANDRO DAVID	520	104	270	21	1 040	104	21				2080	
9 SABORIO ROJAS JUAN CARLOS	624	624	499	21	104	104	104					
10 Vacante	208	104	790	21	832	104	21				2080	
Horas hombre / Meta	4617,6	2974,4	5075,2	748,8	9886,4	1040	457,6	0	0	0	20800	
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	22%	14%	24%	4%	28%	5%	2%	0%	0%	0%	100%	

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

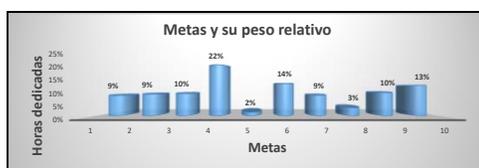


 Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional DEPENDENCIA: DIVISIÓN NORMATIVA Y AUTORIZACIONES Aprobado por:												
TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POI/ Año 2023												
Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota		
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Autorizaciones para personas jurídicas	Según requerimiento	14									Autorizaciones resoluciones 4517-2019-2019, 2021-2024, 2026, licitaciones, oficio 412, 426, 430, 462, 476, Denegatorias y ceses, oficio 309, 348, 344 Servicio RPS en Sugese en línea Servicio RPS en Sugese en línea Oficio registro oficio 351, 632 Data autorizaciones, resoluciones, 2007, 2014
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	106									
	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	226	100%	22,20%	22%			0%	22,20%	0%	
	Autorizaciones de Seguro Obligatorio	Según requerimiento										
	Otras autorizaciones registros	Según requerimiento	4									
Total meta 1			350									
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros	Según requerimiento	3									Consulta Externa: Reforma Seguros Colectivos-regenda consulta y Reglamento sobre conducta de mercado (322 y 393), Aprobación definitiva: Reforma Reglamento Colectivos (776) Consulta Externa: Reforma Acuerdo 21 para Modelo SQA, Reforma acuerdo 41 por autorepedibles y Reforma acuerdo 21 estimaciones crediticias (665, 390, 478), Aprobación Definitiva: Cambio en plazo de modelos INF, T1 y Reforma 21 estimaciones crediticias (acuerdo 64 y 96) Marco Conceptual y consulta externa de reforma de decreto financiamiento de las superintendencias (892). Se trabaja en proyecto de reglamento de TI y ciberguerrilla y reformas contables
	Emisión y actualización de acuerdos de superintendente	Según requerimiento	5	100%	14,30%	14%			0%	14,30%	0%	
	Emisión y Actualización de Normativa Transversal del Sistema Financiero conjunto de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	1									
	Total meta 2			9								
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Boletín Estadístico	Cada mes	7									www.sugese.gob.ec Registro interno del área de Comunicación de Servicio: cursos de RIF y RSP, apoyo en cursos de AES Curso de Roles fue suspendido por problemas en la plataforma de capacitación Informes y Consultas Además, la División participa de las actividades de los siguientes grupo de trabajo a) internos Comité Contable, Comité de Disciplina, Ética y Análisis de NFIF (T1, T2) Externos: GT-Assal-Industrias, GT-ASSAL-Cambio Climático, GT-ASSAL-Prácticas sustentables, ANAMU, EPSC-OCDE, TaskForce Statistics OCDE, Foro de Inocuidad Financiera (FIF), Iniciativa Movemos Seguros, c) Transversales: Prueba de Tensión, Alerta Temprana y Protocolo de Respuesta, Taxonomía verde, Comité de Normativa transversal, Cambio Climático y Sostenibilidad y Contable Registro de casos en mesa de ayuda y registro de mejoras DST Servicio CCS en Sugese en línea https://trabajaenlinea.sugese.gob.ec/registro-de-casos-en-mesa-de-ayuda
	Informes organismos internacionales	Según requerimiento	11									
	Capacitaciones Servicios	Cada trimestre	3									
	Solicitudes de información, opinión técnica, informes estudios.	Según requerimiento	44	100%	24,40%	24%			0%	24,40%	0%	
	Atención de incidentes y mejoras de servicios	Según requerimiento	23									
Total meta 3			252									
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionados con la elaboración y seguimiento del plan estratégico y otros documentos relacionados con gestión estratégica	Según procedimiento P PVD 01	11	100%	3,60%	4%			0%	3,60%	0%	En el semestre la División coordinó la formulación del Plan Estratégico (PE) del quinquenio 2024-2028. Documentos: 6 informes de portafolio de proyectos, 1 evaluación PND, Formularios PE, 1 seguimiento PE y 2 informes para Conavisi del PE. Para el presente año la Superintendencia no está incluida en el Plan Nacional de Desarrollo vigente, por lo que no hay documentos relacionados con este, dato que no fue definido dentro de las áreas estratégicas gubernamentales, según decreto ejecutivo Decreto 43580-MP-PLAN.
	Total meta 4			11								
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos institucionales y acciones estratégicas	Todo el año	7	100%	28,30%	28%			0%	28,30%	0%	La División tiene a cargo los proyectos de Modificación del Régimen de Solvencia, Implementación de estadísticas y Mejora de las Estadísticas para el público, así como la acción estratégica de sostenibilidad y cambio climático. Además participa según requerimiento en los proyectos relacionados con talento y proceso, y la acción de fintech.
	Total meta 5			7								
Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades de Capacitación	Según programa de capacitación institucional	44	100%	5,00%	5%			0%	5,00%	0%	Se participó en 4 actividades generales de la superintendencia, 39 actividades específicas de capacitación donde participaron uno o más funcionarios de la División y 3 funcionarios llevan el programa de inglés. Registros de capacitación en biblioteca de Servicios Institucionales en línea: https://trabajaenlinea.sugese.gob.ec/registro-de-casos-en-mesa-de-ayuda
	Total meta 6			44								
Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Anual	1									SGS-601-2023 Registros SGC, salidas no conformes atendidas en tiempo, no se cerraron ni abrieron acciones correctivas, ni se tramitaron solicitudes de cambio de documentos del SGC.
	Informes SGC	Según requerimiento	6	100%	2,20%	2%			0%	2,20%	0%	
Total meta 7			7									



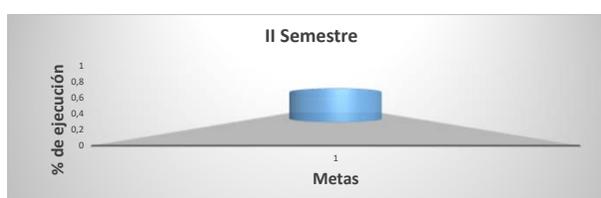
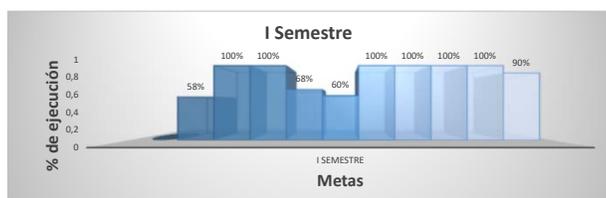
 Plan Operativo Institucional Año 2023 Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia														
Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Asesoría Jurídica Nombre del Departamento o Área: N/A Aprobado por: German Rodríguez Aguilar														
Objetivo General para el año 2023	Vinculación con													
	Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos								
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, supervisar la conducta de los participantes 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, supervisar la conducta de los participantes en el ejercicio de sus labores, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto.	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					77%	64%	0%	1 y 3
1	Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la Institución.										14%	14%	0%	1 y 3
2	Velar por la disciplina del mercado de seguros.										10%	10%	0%	Todos
3	Instruir el proceso de ejecución de la facultad sancionatoria de la Superintendencia.										100%	87%	0%	
Metas		Detalle de planificación					Equipo o Área				Peso/Meta. Especifico		Responsable	
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Peso/Meta. Especifico	Responsable				
					I Semestre	II Semestre								
1	Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas de atención al cliente complejas MS 2 meses. Mx 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.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	50	30	80	Asesoría de Asesoría Jurídica	8,75%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica				
2	Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas de atención al cliente simples Dc 20 días hábiles. D= Días hábiles 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.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	30	50	80	Asesoría de Asesoría Jurídica	9,29%	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 Directivo/Cantidad de procedimientos administrativos con falta de apertura	Unidades	3	1	1	2	Asesoría de Asesoría Jurídica	9,57%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica				
4	Tramitar las denuncias de consumidores complejas MS 2 meses. Mx 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.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	25	20	45	Asesoría de Asesoría Jurídica	21,70%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica				
5	Tramitar las denuncias de consumidores simples Dc 20 días hábiles. D= Días hábiles 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.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	5	5	10	Asesoría de Asesoría Jurídica	1,63%	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	Asesoría de Asesoría Jurídica	13,85%	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	Asesoría de Asesoría Jurídica	8,80%	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	Asesoría de Asesoría Jurídica	3,46%	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	Asesoría de Asesoría Jurídica	9,96%	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 Autoriz	12,99%	Encargado de Proceso de División de Normativa y Autoriz				
Funcionario														
Metas														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Total			
1	RODRIGUEZ AGUILAR GERMAN	200	200	100	479	5	250	200	100	378	70	2080		
2	DCAMPO CHACON JARLAN	350	250	350	0	0	0	470	30	0	630	2080		
3	ROJAS LIZANO LUIS ALEJANDRO	250	100	250	695	113	100	280	100	191	1	2080		
4	MAZZELLA DI BOSCO ROSSELL ANNA GIANNINA	200	200	300	0	0	0	50	30	0	1300	2080		
5	ZUMBADO ALFARO FRANCISCO ADOLFO	300,00	700,00	400,00	0,00	0,00	0,00	50,00	30,00	0,00	600,00	2080		
6	MENA VILLEGAS JOSE PABLO	20	212	50	285	5	80	50	30	1248	100	2080		
7	CARRO ZUÑIGA LUCIA	100	50	200	765	5	600	100	160	0	2080			
8	MORALES HIDALGO ALEXANDER	0	0	0	0	0	1450	430	100	0	0	2080		
9	Vacante	150	110	170	1145	105	200	100	100	0	0	2080		
10	Vacante	150	110	170	1145	105	200	100	100	0	0	2080		
Horas hombre / Meta		1820	1932	1990	4514	338	2880	1830	720	2075	2701	20800		
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		9%	9%	10%	22%	2%	14%	9%	3%	10%	13%	100%		

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



Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional													
 DEPENDENCIA: División de Asesoría Jurídica Aprobado por: German Rodríguez Aguilar													
TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POV Año 2023													
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 gestiones jurídicas y de atención al cliente complejas M2 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	29	58%	8,75%	5%	0	0%	8,75%	0%	29	Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111_Reporte_aura_portal http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UFT9bKKhPFbdGp+IZ9XOw==	En vista de que la atención de gestiones y de consultas se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos trámites que en el primer semestre del año anterior. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Total meta 1			29				0						
Tramitar las gestiones jurídicas y de atención al cliente simples D2 20 días hábiles. D= Días hábiles 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	40	100%	9,29%	9%	0	0%	9,29%	0%	40	Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111_Reporte_aura_portal http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UFT9bKKhPFbdGp+IZ9XOw==	
Total meta 2			40				0						
Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Instruir los procedimientos administrativos que se ordena abrir.	Según requerimiento	5	100%	9,57%	10%	0	0%	9,57%	0%	5	http://intranet/sites/sugese/uridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx	
Total meta 3			5				0						
Tramitar las denuncias de consumidores complejas M2 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 quejas y reclamos	Según requerimiento	17	68%	21,70%	15%	0	0%	21,70%	0%	17	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte?id=234	En vista de que la atención de denuncias se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos trámites que en el primer semestre del año anterior. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Total meta 4			17				0						
Tramitar las denuncias de consumidores simples D2 20 días hábiles. D= Días hábiles 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 quejas y reclamos	Según requerimiento	3	60%	1,63%	11%	0	0%	1,63%	0%	3	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte?id=234	En vista de que la atención de denuncias se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos trámites que en el primer semestre del año anterior. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Total meta 5			3				0						
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Suministro y divulgación de información, contratos, cumplimiento, etc.	Según requerimiento	5	100%	13,85%	14%	0	0%	13,85%	0%	5	http://procesos/Home.aspx	
Total meta 6			5				0						
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevri, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	6	100%	8,80%	9%	0	0%	8,80%	0%	6	http://intranet/sites/Sugese/Site/Pages/IndicadoresSGC.aspx	
Total meta 7			6				0						
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Programado	5	100%	3,46%	3%	0	0%	3,46%	0%	5		
Total meta 8			5				0						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos		2	100%	9,98%	10%	0	0%	9,98%	0%	2		
Total meta 9			2				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 requieren de revisión de aspectos legales.		226	90%	12,99%	12%	0	0%	12,99%	0%	226		En vista de que la atención de estos trámites se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos trámites que en el primer semestre del año anterior. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Total meta 10			226				0						

87% 0%



 Plan Operativo Institucional Año 2023 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 2023		Vinculación con												
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.		Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos							
		1	2	3	4									
Objetivos Específicos		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.					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, actualizar y mantener programas de educación financiera y divulgación de información del mercado de seguros.	14%					14%		#REF!		3			
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución	60%					60%		#REF!		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.	13%					13%		0%		2			
4	Apoyar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos	13%					13%		#REF!		2			
Metas		Detalle de planificación					100%	100%	#REF!					
Q.	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Peso/Meta. Especifico	Responsable				
					I Semestre	II Semestre								
1	Ejecutar las labores de Servicios Administrativos en un 90%.	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en proc. específicas/Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	2	90%	90%	90%	Administrativo	43.48%	Todos				
2	Ejecutar el 100% de los procesos de contratación administrativa y gastos menores, requeridos por la institución.	(Cantidad realizada /Cantidad recibida)*100	Porcentaje	2	100%	100%	100%	Administrativo	9.62%	Tatiana Vargas, Roger Hernandez, Wilberth Solano, Melissa Molina y Henry Meoño.				
3	Elaboración, ejecución, seguimiento y control del proceso presupuestario institucional.	(Cantidad de actividades ejecutadas /Cantidad de actividades programadas)*100	Unidades	2 y 4	23	23	46	Administrativo	9.82%	Wilberth Solano				
4	Cumplir el 90% de las actividades programadas en el Plan de comunicación Institucional	(Cantidad de actividades ejecutadas /Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	1	90%	90%	90%	Administrativo	14.08%	Melissa Molina López				
5	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno, Gestión de Calidad y riesgos.	Actividades Atendidas en los plazos solicitados/Actividades Solicitadas	Unidades	3	42	44	86	Administrativo	12.71%	Henry Meoño Castro-Roger Hernández				
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos Realizados / Documentos programados	Unidades	4	1		1	Administrativo	2.75%	Henry Meoño Castro				
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Actividades Realizadas / Actividades programados	Unidades	4	6	6	12	Administrativo	5.15%	Henry Meoño Castro				
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades programadas / Actividades Realizadas	Unidades	2	5	3	8	Administrativo	2.40%	Henry Meoño Castro/Wilberth Solano L.				
Funcionario		Metas										Total		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	MEOÑO CASTRO HENRY	160		300		120	650	150		550	50			2080
2	MOLINA LOPEZ MELISSA	100				1 430	100	100		100	50			2080
3	SOLANO LOPEZ WILBERTH FRANCISCO	200		300	1 130	100	100	100		100	50			2080
4	HERNANDEZ DIAZ ROGER	530		500		100	850			0	50			2080
5	BOGANTES VILLALOBOS KATTYA	1 880				100	50	0		0	50			2080
6	CASTILLO SOLIS LAURA MARIA	1 880				100	50	0		0	50			2080
7	VARGAS GARRO TATIANA MARIA	1 580		300		100	50	0		0	50			2080
Horas hombre / Meta		6330	1400	1430	2050	1850	400	750	350	0	0	0	0	14560
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		43%	10%	10%	14%	13%	3%	5%	2%	0%	0%	0%	0%	100%

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



 Labores No Programables					
DEPENDENCIA: Comunicación y Servicios Aprobado por:					
<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2023</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Detalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
Seminario ASSAL-IAIS	3	100%		0%	Seminario regional de la ASSAL-IAIS, si bien no está contemplado dentro del Plan de Comunicación Institucional como una actividad específica, si forma parte de las actividades de comunicación de la SUGESE
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

- ANEXO 3: Ficha técnica de los indicadores



Fichas técnicas de
indicadores ODMs v

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.