

Superintendencia General de Seguros



INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN SEMESTRAL

AL 30 DE JUNIO DEL 2024

**San José, Costa Rica
Julio 2024**

ÍNDICE

PRESENTACIÓN.....	4
INTRODUCCIÓN	5
OBJETO DEL INFORME	6
I RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2024. (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
CUENTA 1 “SERVICIOS”	14
CUADRO No. 3: SERVICIOS.....	14
CUADRO N°4 DETALLE DE CONSULTORÍAS.....	16
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	19
CUADRO No. 6 MATERIALES Y SUMINISTROS.....	19
CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	20
CUADRO No. 7 BIENES DURADEROS.....	20
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	21
CUADRO No. 8 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	21
CUADRO No. 9 PROGRAMA CAPACITACIÓN ESTUDIOS.....	22
B. DETALLE DE REQUISITOS VARIOS	22
DETALLE DE TRANSFERENCIAS GIRADAS. (4.3.15.B.IV)	22
DETALLE DE PRÉSTAMOS, AMORTIZACIÓN E INTERESES. (4.3.15.B.V).....	22
IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES DE AJUSTES A NIVEL PRESUPUESTARIO. (4.3.15.B.VI)	23
INVERSIÓN PÚBLICA. (4.3.15.B.II).....	23
ESTADOS FINANCIEROS. (4.3.15.B.VII).....	23
ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL SIPP. (4.3.15.B.VIII)	23
II PARTE: EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA (NTPP 4.5.6 B).....	24
A. AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS. (4.5.6.B.I).....	24
INDICADORES	24
Tabla 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta	26
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)	29
CUADRO 10: DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA	29
C. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO. (4.5.6.B.III).....	30
CUADRO 11: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR INSTANCIA	31
D. METAS Y OBJETIVOS CONTENIDOS EN LOS PLANES NACIONALES, SECTORIALES, REGIONALES Y MUNICIPALES SEGÚN CORRESPONDA. (MIDEPLAN).....	31

E. AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS Y METAS DE MEDIANO Y LARGO PLAZO CONSIDERANDO LAS PROYECCIONES PLURIANUALES REALIZADAS. (4.5.6.B.IV)	31
CUADRO No.12 PROYECTO ESTRATÉGICO ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL NIIF 17	32
CUADRO No. 13 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO	32
CUADRO No. 14 PROYECTO ESTRATÉGICO TAXONOMÍA DE FINANZAS SOSTENIBLES	34
CUADRO No. 15 PROYECTO ESTRATÉGICO IMPLEMENTAR ACTIVIDADES HOJA DE RUTA DE RRCC	35
CUADRO No. 16 PROYECTO TRANSVERSAL DE LAS SUPERINTENDENCIAS	35
CUADRO 17: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LOS PROYECTOS	36
CUADRO 18: PLANIFICACIÓN PLURIANUAL	37
CUADRO 19: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LAS ACCIONES ESTRATÉGICAS.....	39
CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.....	40
G. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA MEJORA CONTINUA. (4.5.6.B.V)	41
CUADRO 20: ACCIONES PARA LA MEJORA.....	42
III. CONCLUSIÓN	43
IV. ANEXOS.....	43
ANEXO 1:	43
• CUADRO 21: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA.....	43
• CUADRO 22: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE SUBCUENTA.	43
• CUADRO 23: PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES.....	43
• CUADRO 24: COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS.....	43
• CUADRO 25: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA INGRESOS	43
• GRÁFICO 1: PRESUPUESTO DE LA SUGESE POR PARTIDAS.....	43
• GRÁFICO 2: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL 30 DE JUNIO DEL 2024	43
• GRÁFICO 3: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA	43
• ANEXO 2: EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL POR DEPENDENCIA (VINCULACIÓN DE OBJETIVOS, METAS E INDICADORES DE GESTIÓN POR INSTANCIA).....	44
• ANEXO 3: FICHA TÉCNICA DE LOS INDICADORES	45

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 2024.

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 2024, 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 5 del acta de la sesión 1817-2023 celebrada el 28 de agosto del 2023, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2023, por un monto de ¢4.322,57 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 18790 Ref. DFOE-CAP-3299 del 21 de diciembre del 2023.

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 2024.
- 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 2024. (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 2024, alcanzó un nivel de ejecución y compromiso del **82,9%** de los recursos destinados para el año, representando un gasto de **¢1 974,33 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 más compromiso
Objeto del gasto	Económico						
0	1.1.1	REMUNERACIONES	¢ 2 381 416 832,88	¢ 994 730 900,10	¢ 979 597 934,15	¢ 407 087 998,63	82,9%
		Planilla y cargas sociales	¢ 2 358 871 832,88	¢ 987 515 142,85	¢ 979 517 224,04	¢ 391 839 465,99	83,4%
0 01		Remuneraciones Básicas	¢ 1 396 166 365,80	¢ 606 602 099,69	¢ 601 291 874,96	¢ 188 272 391,15	86,5%
0 03 01		Retribución por años servidos	¢ 158 232 848,04	¢ 64 526 000,59	¢ 65 972 288,88	¢ 27 734 558,57	82,5%
0 03 02		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	¢ 45 475 026,00	¢ -	¢ -	¢ 45 475 026,00	0,0%
0 03 03		Decimotercer mes	¢ 141 414 302,04	¢ 59 113 255,69	¢ 58 204 107,21	¢ 24 096 939,14	83,0%
0 03 04		Salario escolar	¢ 30 311 774,16	¢ 10 669 689,00	¢ 10 782 019,54	¢ 8 860 065,62	70,8%
0 03 99		Otros incentivos salariales	¢ 44 240 586,00	¢ 20 345 525,68	¢ 20 322 397,80	¢ 3 572 662,52	91,9%
		Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	¢ 284 242 753,08	¢ 118 817 647,48	¢ 116 990 259,75	¢ 48 434 845,85	83,0%
0 04		Contribución al Seguro de Salud	¢ 156 969 876,00	¢ 65 615 712,48	¢ 64 606 557,73	¢ 26 747 605,79	83,0%
0 04 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 156 969 876,00	¢ 65 615 712,48	¢ 64 606 557,73	¢ 26 747 605,79	83,0%
0 04 02		Contribución al IMAS	¢ 8 484 860,04	¢ 3 546 796,67	¢ 3 492 247,98	¢ 1 445 815,39	83,0%
0 04 03		Contribución al INA	¢ 25 454 575,92	¢ 10 640 385,27	¢ 10 476 738,49	¢ 4 337 452,16	83,0%
0 04 04		Contribución a FODESAF	¢ 84 848 581,08	¢ 35 467 956,39	¢ 34 922 467,57	¢ 14 458 157,12	83,0%
0 04 05		Contribución al BPDC	¢ 8 484 860,04	¢ 3 546 796,67	¢ 3 492 247,98	¢ 1 445 815,39	83,0%
		Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	¢ 258 788 177,76	¢ 107 440 924,72	¢ 105 954 275,90	¢ 45 392 977,14	82,5%
0 05		Contribución al Seguro de Salud	¢ 91 975 863,00	¢ 38 447 259,83	¢ 37 855 949,71	¢ 15 672 653,46	83,0%
0 05 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 91 975 863,00	¢ 38 447 259,83	¢ 37 855 949,71	¢ 15 672 653,46	83,0%
0 05 02		Aporte al ROPC	¢ 50 909 149,92	¢ 21 280 774,68	¢ 20 953 481,23	¢ 8 674 894,01	83,0%
0 05 03		Aporte al FCL	¢ 25 454 575,92	¢ 10 640 385,27	¢ 10 476 738,49	¢ 4 337 452,16	83,0%
0 05 05		Contribución patronal a otros fondos	¢ 90 448 588,92	¢ 37 072 504,94	¢ 36 668 106,47	¢ 16 707 977,51	81,5%
		Otros servicios personales	¢ 22 545 000,00	¢ 7 215 757,25	¢ 80 710,11	¢ 15 248 532,64	32,4%
0 02		Remuneraciones eventuales	¢ 22 545 000,00	¢ 7 215 757,25	¢ 80 710,11	¢ 15 248 532,64	32,4%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **83,4%**, correspondiente a **¢1 967,03 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 **32,4%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢7,3 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del **68,4%** representando en términos absolutos **¢3,2 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **22,8%** correspondiente a **¢4,1 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 2024.

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

(Montos en colones)

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.

Superintendencia General de Seguros

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
04	Técnico Servicios Institucionales 1	Global	733 089	1	8 797
06	Profesional Gestión Bancaria 1	Global	1 115 207	1	13 382
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	1 748 719	16	335 754
08	Supervisor 2	Global	1 748 719	20	419 693
08	Supervisor TI	Global	1 748 719	2	41 969
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
10	Técnico Servicios Institucionales 1	Pluses	303 662	2	7 288
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	Líder 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

60

1 341 817

Estado de plazas vacantes

Al término del primer semestre del 2024, la Sugese conto con 60 plazas regulares, de las cuales existían cinco plazas vacantes, como bien se muestra a continuación:

Cuadro No. 2
Plazas vacantes

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Vacante desde	Ocupada/Situación
Intendente	24-01-10-10-02	Despacho	26/1/2016	Nombramiento por definir
Supervisor 2	24-05-10-10-22	Supervisión	19/06/2023	Vacante - con proceso de contratación
Analista	24-10-10-10-07	Normativa	14/02/2024	Vacante - con proceso de contratación
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.

Superintendencia General de Seguros

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

Superintendencia General de Seguros

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

Superintendencia General de Seguros

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 y compromiso del **40,5%**. En términos absolutos significa un monto de **¢743,41 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 3: SERVICIOS

Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución más compromiso
Objeto del gasto	Económico						
1	1.1.2	SERVICIOS	1 835 022 278,80	659 217 937,73	84 189 346,19	1 091 614 994,88	40,5%
1 01 99		Otros alquileres	¢ 4 000 000,00	¢ -	¢ 9 929 334,15	¢ 5 929 334,15	248,2%
1 02 03		Servicio de correo	¢ 72 000,00	¢ -	¢ -	¢ 72 000,00	0,0%
1 02 04		Servicio de telecomunicaciones	¢ 660 000,00	¢ 123 239,37	¢ -	¢ 536 760,63	18,7%
1 03 01		Información	¢127 500 000,00	¢ 132 456,00	¢ 48 000 000,00	¢ 79 367 544,00	37,8%
1 03 02		Publicidad y propaganda	¢ 2 500 000,00	¢ 2 486 000,00	¢ -	¢ 14 000,00	99,4%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	¢ 1 500 000,00	¢ 146 900,00	¢ -	¢ 1 353 100,00	9,8%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	¢ 7 140 910,00	¢ 113 889,60	¢ -	¢ 7 027 020,40	1,6%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	¢ 500 000,00	¢ -	¢ -	¢ 500 000,00	0,0%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	¢449 161 355,00	¢116 978 705,40	¢ 8 456 201,04	¢323 726 448,56	27,9%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	¢741 176 641,06	¢376 335 013,09	¢ -	¢364 841 627,97	50,8%
1 04 06		Servicios generales	¢ 300 000,00	¢ -	¢ -	¢ 300 000,00	0,0%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	¢396 742 020,24	¢140 518 317,94	¢ 125 000,00	¢256 098 702,30	35,4%
1 05 02		Viáticos dentro del país	¢ 2 450 600,00	¢ 635 000,00	¢ -	¢ 1 815 600,00	25,9%
1 05 03		Transporte en el exterior	¢ 9 750 000,00	¢ -	¢ 1 161 192,05	¢ 8 588 807,95	11,9%
1 05 04		Viáticos en el exterior	¢ 8 640 450,00	¢ -	¢ 830 871,60	¢ 7 809 578,40	9,6%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	¢ 600 000,00	¢ 320 973,00	¢ -	¢ 279 027,00	53,5%
1 07 01		Actividades de capacitación	¢ 74 403 302,50	¢ 17 415 765,65	¢ 15 686 747,35	¢ 41 300 789,50	44,5%
1 07 01		Actividades protocolarias	¢ 5 625 000,00	¢ 3 956 931,33	¢ -	¢ 1 668 068,67	70,3%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	¢ 200 000,00	¢ -	¢ -	¢ 200 000,00	0,0%
1 08 08		Mantenimiento y reparación de otros equipo:	¢ 1 800 000,00	¢ -	¢ -	¢ 1 800 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	¢ 300 000,00	¢ 54 746,35	¢ -	¢ 245 253,65	18,2%

Superintendencia General de Seguros

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 ejecuciones de periodos similares, seguidamente se detalla:

La cuenta presupuestaria 1 01 99 “Otros Alquileres” contempla los recursos comprometidos para el pago del derecho de participación de la Sugese, en la expo móvil y expo construcción.

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

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 **36,7%**, significando en términos absolutos **¢50,87 millones**.

De esos recursos mencionados anteriormente se ejecutó lo siguiente:

- Contrato (80000937) publicación en el Diario Oficial La Gaceta los acuerdos y avisos emitidos por la SUGESE. Los mismos se remitirán a la Imprenta Nacional
- Solped (96004871) Contratación de un medio de comunicación masivo con alcance en todo el territorio nacional para edición impresa, que redacte, edite, diseñe, imprima, inserte y publique, cuatro booklets al año, especializados en temas de seguros, los cuales deben ser publicados en un medio de comunicación nacional escrito y en 3 medios digitales nacionales diferentes.
- Contrato (4200004688) Producción de Artículos Promocionales (Concepto: Confección de imagen gráfica y productos promocionales para seminario INFE). Con referencia a la contratación 2022CD-000112-0004900001, contratación con el Sistema Nacional de Radio y Televisión S.A., para las superintendencias financieras SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y EL CONASSIF

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 2024, esta subcuenta presenta una ejecución y compromiso del **1,6%**. Esta ejecución obedece al pago de los servicios de la Suscripción ISACA. Se tiene estimado que para el segundo semestre del presente año se estaría ejecutando los restantes recursos.

La subcuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04) y “Servicios de desarrollo de información” (1.04.05), muestra un **27,9%** y **50,8%** de ejecución y

Superintendencia General de Seguros

compromiso respectivamente. Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese ha contrato durante el primer semestre del 2024 y la ejecución realizada al corte de este informe:

Cuadro N°4
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Detalle	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Monitoreo de medios	€1 755 000,00	€0,00	€0,00	€1 755 000,00	0%
Tablas de vida	€4 000 000,00	€0,00	€3 750 000,00	€250 000,00	94%
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	€20 000 000,00	€2 674 474,80	€75 000,00	€17 250 525,20	14%
Servicios de información con SINART	€9 000 000,00	€1 175 200,00	€1 398 375,00	€6 426 425,00	29%
Certificación ISO 9001	€975 000,00	€0,00	€1 834 451,04	-€859 451,04	188%
Medición Campaña publicitaria	€11 000 000,00	€0,00	€0,00	€11 000 000,00	0%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	€13 500 000,00	€9 788 625,00	€1 398 375,00	€2 313 000,00	83%
Gastos Administrativos	€388 931 355,00	€103 340 405,60	€0,00	€285 590 949,40	27%
TOTAL	€449 161 355,00	€116 978 705,40	€8 456 201,04	€323 726 448,56	27,93%

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						
Reunión de la CIPF que se celebrará en el Centro de Conferencias de la OCDE en París	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE)	María de los Angeles Cambrero Arias	Francia	del 11 al 15 de junio, 2024.	€1 161 192,05	€830 871,60
Viajes capacitación						
Regional Roundtable para América Latina y el Caribe	Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente	Jorge Armando Alfaro Figueroa	Colombia	30 y 31 de enero, 2024	€311 550,27	€241 443,90
Comité de Seguros	Comité de Seguros de Panamá	Tomás Soley Pérez, Vilma Gamboa Morales	Panamá	25 y 26 de abril, 2024	€909 757,83	€0,00
Reunión De la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL) tendrá la XXII Conferencia Anual sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina ASSAL-IAIS y la XXXV Asamblea Anual de ASSAL y el Encuentro de Alto Nivel ASSAL-IAIS-BIS	ASSAL/IAIS	Lucia Carro, Jorge Amador Garbanzo, María de los Angeles Cambrero y Tomás Soley Pérez,	Uruguay	Del 06 al 11 de mayo, 2024	€2 192 037,00	€1 530 783,85
Primera edición del Colegio de Supervisores de ASSA	Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá	Tomás Soley Pérez	Panamá	20 de junio, 2024	€263 333,33	€0,00
Total					€ 3 676 678,43	€ 1 772 227,75

Superintendencia General de Seguros

En la cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2024. Al finalizar el primer semestre del año 2024, se realizaron 19 cursos de capacitación de diferentes temas, logrando una ejecución y compromiso de los recursos presupuestado de un **44,5%**

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 2024	Durante el año 2024	₡1 785 000,00
17	Programa de Comunicación para Profesionales en Finanzas.	20 al 21 de marzo, 2024	₡4 576 719,60
12	Conferencia anual modalidad presencial sobre regulación y Supervisión de seguros en América Latina ASSAL-IAIIS	8 y 9 mayo, 2024	₡3 859 209,55
2	Responsabilidades jurídicas en la función Pública	22-29 de abril, 6,13,20,27 de mayo del 2024	₡285 600,00
1	El Administrador del Contrato Administrativo.	4,11,18 y 25 de junio	₡94 860,00
3	Ética y Valores en la Función Pública	28/6/2024	₡76 500,00
1	Mentes Maestras para la Transformación	27/8/2024	₡318 000,00
3	Modelamiento de reserva de siniestros: MÁS ALLÁ DE LO BÁSICO	19 de febrero de 2024 al 26 de febrero del 2024	₡1 549 330,62
1	Inteligencia Artificial para los Negocios	A partir del martes 19 de marzo	₡1 200 000,00
1	Taller Cómo escribir escenarios de riesgos de TI	16/4/2024	₡66 000,00
2	taller Actuarial Python aplicado en Modelos Actuariales en Modalidad 100% virtual	27 junio, 2,4 y 9 de julio 2024	₡1 078 627,08

Superintendencia General de Seguros

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
3	Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, en Modalidad 100% virtual	15 y 16 de julio 2024	€688 500,00
8	Ciencia en Datos y Busines Analytics con R	15 de julio 2024	€2 115 005,76
1	Perspectivas Económicas y Financieras	Todo el año 2024	€413 745,71
1	Especialidad de Gerencia de Proyectos	23 de abril al 23 de octubre 2024	€1 008 000,00
1	Inteligencia de negocios con Power BI	24 de junio 2024	€415 799,96
1	Sistema de Comando de Accidentes Básico	4 y 5 abril de 2024	€54 100,00
1	Curso Intermedio de Sistema Comando de Incidentes	20 al 24 de mayo 2024	€202 000,00
5	Salva corazones (RCP)	11 y 12 de junio 2024	€275 000,00
	Total		€20 061 998,28

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 **18,2%**.

Cuenta 2 “Materiales y suministros”

Esta partida tuvo una ejecución y compromiso del **22,7%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢1,49** 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 más compromiso
Objeto del gasto	Económico						
2	1.1.2	MATERIALES Y SUMINISTROS	¢ 6 574 570,00	¢ 871 304,01	¢ 622 428,86	¢ 5 080 837,13	22,7%
2 01 02		Productos farmacéuticos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 01 04		Tintas, pinturas y diluyentes	¢ 200 000,00	¢ 132 383,40	¢ -	¢ 67 616,60	0,0%
2 02 03		Alimentos y bebidas	¢ 500 000,00	¢ 22 380,00	¢ 465 358,86	¢ 12 261,14	0,0%
2 03 04		Materiales y productos eléctricos	¢ 140 000,00	¢ 101 970,00		¢ 38 030,00	0,0%
2 04 02		Repuestos y accesorios	¢ 650 000,00	¢ -	¢ -	¢ 650 000,00	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	¢ 875 570,00	¢ 546 690,61	¢ 157 070,00	¢ 171 809,39	80,4%
2 99 04		Textiles y vestuarios	¢ 590 000,00	¢ -	¢ -	¢ 590 000,00	0,0%
2 99 05		Útiles y materiales de limpieza	¢ 2 966 500,00	¢ 67 880,00	¢ -	¢ 2 898 620,00	2,3%
2 99 06		Útiles y materiales de resguardo y seguridad	¢ 200 000,00	¢ -	¢ -	¢ 200 000,00	0,0%
2 99 99		Otros útiles, materiales y suministros	¢ 52 500,00	¢ -	¢ -	¢ 52 500,00	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:

- Adquisición de tóner para impresora, según proceso vigente 2021LN-000002-0004900001, para la Superintendencia General de Seguros para el año 2024.
- Compra de botellas de agua por participación en la Expo móvil del 18/4 al 28/4/2024.

Superintendencia General de Seguros

- Adquisición de tres grabadoras de voz tipo periodista.
- Suscripciones a periódicos como La República, La Nación y La Extra.
- Adquisición de normas ISO.
- Compra de basureros.

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 2024 la Sugese destinó un monto global de **¢6,11 millones**, como bien se muestra a continuación.

Cuadro No. 7
Bienes Duraderos
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución más compromiso
Objeto del gasto	Económico						
5	2.2.1	BIENES DURADEROS	¢6 113 965,00	¢0,00	¢1 896 050,00	¢4 217 915,00	31,0%
5 01 99		Maquinaria y equipo diverso	¢2 979 785,00	¢0,00	¢500 000,00	¢2 479 785,00	16,8%
		Refrigerador	¢500 000,00		¢ 500 000,00	¢0,00	
		Toldo	¢2 479 785,00			¢2 479 785,00	
5 99 03		Bienes intangibles	¢3 134 180,00	¢0,00	¢ 1 396 050,00	¢1 738 130,00	44,5%
		Licencias team mate Riesgos	¢2 000 000,00	¢0,00	¢ 1 396 050,00	¢603 950,00	69,8%
		Lic. Acrobat Pro DC	¢1 134 180,00		¢ -	¢1 134 180,00	0,0%

De los recursos mencionados anteriormente se encuentra en proceso de adquisición la refrigeradora y la renovación de las licencias team mate, mediante los procedimientos 2024LD-000051-0004900001 y solped 10001944 respectivamente.

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 **24,2%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 22,6 millones**.

Cuadro No. 8
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución más compromiso
Objeto del gasto	Económico						
6	1.3.2	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	¢93 446 201,04	¢19 645 300,47	¢3 000 000,00	¢70 800 900,57	24,2%
6 02		Transferencias corrientes a personas	¢25 847 457,00	¢6 419 820,27	¢3 000 000,00	¢16 427 636,73	36%
6 03		Prestaciones	¢30 000 000,00	¢49 547,04	¢0,00	¢29 950 452,96	0%
6 06		Otras transferencias corrientes al sector privado	¢20 000 000,00	¢0,00	¢0,00	¢20 000 000,00	0%
6 07		Transferencias corrientes al sector externo	¢17 598 744,04	¢13 175 933,16	¢0,00	¢4 422 810,88	75%

Las principales ejecuciones de este grupo de cuentas destacan los pagos relacionados con los programas de estudio de Diplomados, 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	2	¢2 425 540,00
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	4	¢1 212 714,49
Diplomado compras públicas y transformación digital	3	¢1 775 157,30
TOTAL	9	¢3 638 254,49

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 **8,46%** del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos **¢0,88 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 2024 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%	11.26%

Como se ha indicado anteriormente, en términos globales, se registra un gasto total de **¢1.674,46 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **38,74%** y una desviación porcentual de **11,26%**, en relación con los recursos destinados para el primer semestre del presente año, lo cual, según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Muy Bueno**.

Indicador de desempeño (eficacia)

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

Superintendencia General de Seguros

ENUNCIADO	INTERPRETACION	FÓRMULA	BANDAS (PARAMETROS)				RESULTADOS	Estado
			Excelente	Muy Bueno	Bueno	Malo		
IDE	Porcentaje de eficacia institucional, considerando el peso de cada meta	$\frac{\sum \text{Nota Dependencias}}{\text{Total de dependencias}}$	≥95%	≥85<95%	≥75<85%	<75/%	92,76%	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 35 trabajos de los 43 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **92,76%** 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			¢183 142 666,22	¢109 369 631,61	
	1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	¢127 229 210,22	¢75 979 083,08	60%
	2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	¢2 051 197,86	¢1 224 939,87	
	3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	¢35 657 877,11	¢21 294 267,27	
	4	Cumplir con las tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	¢18 204 381,02	¢10 871 341,38	
Área de Coordinación Administrativa			¢175 367 832,44	¢154 511 915,22	
	5	Ejecutar las labores de Servicios Administrativos en un 90%.	¢73 230 450,21	¢64 521 394,58	88%
	6	Ejecutar el 100% de los procesos de contratación administrativa y gastos menores, requeridos por la institución.	¢14 453 466,01	¢12 734 563,03	
	7	Elaboración, ejecución, seguimiento y control del proceso presupuestario institucional.	¢17 223 576,30	¢15 175 233,24	
	8	Cumplir el 90% de las actividades programadas en el Plan de comunicación Institucional	¢27 100 117,25	¢23 877 189,79	
	9	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno, Gestión de Calidad y riesgos.	¢25 293 477,84	¢22 285 408,04	
	10	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	¢4 817 880,46	¢4 244 905,85	
	11	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	¢9 033 372,42	¢7 959 063,26	
	12	Participar en las actividades de desarrollo humano	¢4 215 491,96	¢3 714 157,42	
División de Supervisión			¢941 130 550,97	¢832 392 274,30	
	13	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	¢286 121 568,98	¢253 063 066,84	88%
	14	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	¢47 658 851,10	¢42 152 344,77	

Superintendencia General de Seguros

	15	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	¢31 793 272,27	¢28 119 875,81	
	16	Realizar Estudios de Supervisión a intermediarios	¢26 997 270,99	¢23 878 004,78	
	17	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	¢22 321 734,41	¢19 742 679,96	
	18	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	¢110 219 563,35	¢97 484 788,81	
	19	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	¢245 369 674,99	¢217 019 648,97	
	20	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	¢23 724 018,93	¢20 982 944,45	
	21	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	¢41 853 016,73	¢37 017 316,83	
	22	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	¢16 690 950,32	¢14 762 476,98	
	23	Atención de Auditorías de Calidad	¢14 478 352,40	¢12 805 522,75	
	24	Realización de valoración de SEVRI	¢5 278 801,26	¢4 668 888,27	
	25	Atención estudios auditoría interna Conassif	¢15 081 617,08	¢13 339 086,20	
	26	Asistencia a Capacitaciones	¢53 541 858,18	¢47 355 628,88	
División de Planificación y Autorizaciones			¢327 551 857,26	¢277 641 237,86	
	26	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	¢71 733 856,74	¢60 803 431,09	85%
	27	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	¢63 217 508,45	¢53 584 758,91	
	28	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	¢85 491 034,75	¢72 464 363,08	
	29	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	¢9 826 555,72	¢8 329 237,14	
	30	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	¢73 699 167,88	¢62 469 278,52	
	31	Participar en las actividades de desarrollo humano	¢16 377 592,86	¢13 882 061,89	
	32	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	¢7 206 140,86	¢6 108 107,23	
División Jurídica			¢317 965 324,58	¢300 550 383,36	95%

Superintendencia General de Seguros

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.	¢ 40 143 122,23	¢ 37 944 485,90	
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.	¢ 28 127 212,61	¢ 26 586 686,91	
35	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	¢ 29 351 379,11	¢ 27 743 805,89	
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.	¢ 59 373 665,06	¢ 56 121 773,08	
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.	¢ 12 658 199,57	¢ 11 964 910,76	
38	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	¢ 38 982 548,79	¢ 36 847 477,00	
39	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	¢ 22 165 362,78	¢ 20 951 367,22	
40	Participar en actividades de desarrollo humano	¢ 9 936 416,39	¢ 9 392 199,48	
41	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	¢ 26 766 321,02	¢ 25 300 331,27	
42	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	¢ 50 461 097,01	¢ 47 697 345,84	
TOTAL		¢ 1 945 158 231,47	¢ 1 674 465 442,34	86,08%

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, hubo una meta que quedo sin iniciar o sin realizar, de las 43 formuladas, esto por cuanto la gestión se logró finalizar en el año 2024, adicionalmente en 35 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
Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	Una de las visitas de supervisión que se llevarían a cabo durante el primer trimestre se extendió más de lo planificado, por la complejidad de los hallazgos que se iban obteniendo. Dado lo anterior, se replanifica para el segundo semestre.
Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Nuestro supervisor de TI es uno de los principales encargados del proyecto de normativa transversal de Tecnología de Información. Esta normativa ha demorado más de lo esperado para su aprobación en el Conassif, dado que el mismo Consejo solicitó una segunda consulta externa, lo cual se traduce en el recibo de nuevas observaciones por parte de los regulados, que deben ser incluidos en la matriz de observaciones correspondiente y dar respuesta a cada uno de ellos, lo anterior ha repercutido en las horas que se han tenido que dedicar a esta labor, superando ampliamente los plazos establecidos en un inicio. Además, de lo anterior, en marzo se retira de Sugese el supervisor de TI contratado de forma interina lo que nos deja con un déficit de recursos.
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Solicitudes de información, criterio técnico, informes o estudios.	Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado, esta actividad depende de la demanda externa por este tipo de trámites. Se planificaron 35 trámites y se tramitaron 27.

Tramitar las gestiones 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 lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones y consultas, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
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	En vista de que la atención de denuncias se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos denuncias que lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de denuncias, sino porque simplemente ingresaron menos denuncias que las estimadas.
Cumplir el 90% de las actividades programadas en el Plan de comunicación Institucional	Producción de Revista Seguros y fascículos (co-producción) y estudios de mercado.	No se han podido realizar debido a que está pendiente la contratación de la agencia. El proceso de contratación administrativa se encuentra en proceso.
Participar en las actividades de desarrollo humano	Cumplimiento del plan de capacitación	No se pudo ejecutar el 100% de las actividades programadas en el plan de capacitación para Comunicación y Servicios por inconvenientes en el proceso de contratación con un proveedor extranjero.

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 ¢4,322.57 millones de los cuales se ejecutaron ¢1,674.46 millones dando como resultado una ejecución del **38,74%**.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el I semestre del año 2024, el nivel de ejecución de las tareas fue de **92,76%** 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	183 142 666,22	109 369 631,61	59,7%	100,0%
Área de Coordinación Administrativa	175 367 832,44	154 511 915,22	88,1%	85,1%
División de Supervisión	941 130 550,97	832 392 274,30	88,4%	89,1%
División de Planificación y Autorizaciones	327 551 857,26	277 641 237,86	84,8%	93,2%
División Jurídica	317 965 324,58	300 550 383,36	94,5%	96,5%
TOTAL	€1 945 158 231,47	€1 674 465 442,34	86,08%	92,76%

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

En el decreto de sectores estratégicos de junio 2022 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 2024 y el grado de avance que tuvieron al 30 de junio del 2024, por dependencia.

Cuadro No.12
Proyecto Estratégico
Adopción de la Norma Internacional NIIF 17

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Saborío	Ejecución	58% del total de entregables	Se han realizado actividades de revisión por parte del equipo de supervisión de algunos temas relacionados con la adopción de la norma que quedaron pendientes del mes anterior debido a las visitas SBR. Aunque aún queda pendiente la remisión de información de algunas entidades que no lo han enviado.

Cuadro No. 13
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	80% del total de entregables	En fecha 25/06/2024 se firmó el Control de Cambios No. 4 del proyecto para actualizar cronograma y recursos asignados al proyecto previendo como nueva fecha de finalización junio 2025. Se reporta dentro del avance el entregable programado para el I semestre del 2026 (entrega de propuesta del modelo normativo al Conassif remitida

Superintendencia General de Seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
				el 08/05/2026 mediante oficio SGS-0512-2024). Se está a la espera de que el tema sea agendado en el Consejo, una vez sea conocido se continuaría con el proceso de consulta pública y observaciones del mercado durante el II Semestre 2024.

Cuadro No. 14
Proyecto Estratégico
Taxonomía de finanzas sostenibles

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Sostenibilidad y Cambio Climático	Celia González	Ejecución	0% del total de entregables	Durante los primeros meses del año se realizaron las mesas sectoriales que reunieron a expertos de cada uno de los sectores priorizados (energía, construcción, transporte, residuos, manufactura e industria, agua y saneamiento, tecnologías de la información y comunicación y AFOLU (agricultura, ganadería y silvicultura), quienes tuvieron a cargo revisar y validar los criterios de selección que deberán cumplir los proyectos, activos y actividades que podrán catalogarse como sostenibles.

Cuadro No. 15
Proyecto Estratégico
implementar actividades Hoja de Ruta de RRCC

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Sostenibilidad y Cambio Climático	Jorge Alfaro	Ejecución	0% del total de entregables	Durante los primeros seis meses del año se ha trabajado en las actividades correspondientes al Hito 1. Caracterización y cuantificación inicial de la exposición ante los RRCC por parte de la industria

Cuadro No. 16
Proyecto Transversal de las Superintendencias
Transformación digital de las Consultas, Quejas y Denuncias

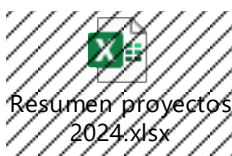
Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Transformación Digital de las Superintendencias	Transversal	Ejecución	92%	Actividades en proceso: Implementación del Flujo de Firmas. Mejoras en la parte visual de la plataforma (sitios web, vídeos, banners) Planificación de la liberación III: Fecha prevista entre 29 de julio- 6 de agosto Revisión del comportamiento del Agente Virtual (se estima liberarlo a mediados de Julio)

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
				Continuar con la integración de la central telefónica: <ul style="list-style-type: none"> - Modelo de central (único número) - Bases de conocimiento - Acuerdo de Nivel de Servicio.

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

Cuadro 17: Resumen de costos y avances de los proyectos

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.



Presupuesto proyectos 2024

Objetivo Estratégico	Nombre del Proyecto	Objetivo del proyecto	Fecha del Proyecto		Formulación 2024			Evaluación				Presupuesto para el año 2024					Ejecutado al 30-06-2024					Ejecutado al 31-12-2023			
			Inicio	Fin	Avance al 30-06-2024	Avance al 31-12-2024	Indicador	Avance al 30-06-2024	Avance al 31-12-2024	Resultado del Indicador al 30-06-2024	Resultado del Indicador al 31-12-2024	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	Ti	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	Ti	Total	Total			
1	Regulación y Supervisión: Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera (NIF 17)	Adoptar la Norma Internacional de Información Financiera (NIF 17 – Contrato de Seguro, en el mercado de seguros costarricense por parte de las entidades de seguros	1/1/2019	15/1/2026	No hay entregables	No hay entregables	Cantidad de Entregables Realizados/Cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	N/A					€275 167 898,70	€0,00	€11 477 633,01	€0,00	€286 645 531,71	€75 965 921,56	€0,00	€2 185 582,19	€0,00	€78 151 503,74	€0,00
2	Regulación y Supervisión: Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Modelo de supervisión de conducta de negocio	Desarrollar un Modelo de Supervisión de Conducta de Mercado para la Supnse que incorpore Aseguradoras y Sociedades Corredoras con perfil de riesgo alto.	2/1/2017	30/6/2025	1 entregable: 1. Presentación de nueva Propuesta del Modelo SCN al Consejo para aprobación de consulta pública	1 entregable: 1. Publicación y notificación de consulta al medio.	Cantidad de Entregables Realizados/Cantidad de Entregables planificados	1 entregable: 1. Presentación de nueva propuesta del Modelo SCN al Consejo para aprobación de consulta pública	100%				€3 581 734,64	€0,00	€93 858,91	€0,00	€3 975 583,55	€1 934 889,45	€0,00	€206 382,73	€0,00	€2 141 272,18	€0,00	
3	Regulación y Supervisión: Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Proyecto MAP (HAIS)	Evaluar a profundidad de todos los Principios Básicos de Seguros, tanto en cuanto a estructura legal y regulaciones, como en cuanto a políticas y prácticas de supervisión.	1/7/2024	1/1/2026	Pendiente por definir	Pendiente por definir	Cantidad de Entregables Realizados/Cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	N/A				€11 267 006,40	€0,00	€1 547 302,87	€0,00	€12 814 309,27	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	
4	Innovación y Transformación digital: Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia.	Proyecto transformación digital (transversal)	Diseñar y desarrollar una herramienta tecnológica para automatizar, estandarizar y mejorar el proceso de atención de consultas, quejas y demandas del consumidor financiero, recibidas por todas las superintendencias financieras.	22/01/2021	31/7/2024	No hay entregables	1 Entregable. Subsección de Solución TIC	46 mejoras de tecnologías digitales ejecutadas/mejoras de tecnologías digitales planificadas	No hay entregables	N/A				€1 858 717,47	€0,00	€328 215,76	€0,00	€2 186 933,23	€1 248 506,65	€0,00	€177 991,45	€0,00	€1 426 498,10	€0,00	
5	Innovación y Transformación digital: Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia.	Supervisión consolidada (transversal)	Automatización de procesos de supervisión consolidada	1/1/2023	31/12/2028	No hay entregables	No hay entregables	Cantidad de Entregables Realizados/Cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	N/A				€18 023 564,00	€0,00	€2 588 215,71	€0,00	€20 611 779,71	€1 703 788,75	€0,00	€199 279,06	€0,00	€1 897 067,81	€0,00	
6	Sostenibilidad y Cambio climático: Incorporar la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el clima en las prácticas de regulación y supervisión.	Hoja de ruta de Supese para el proyecto de sostenibilidad y cambio climático	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático, mediante la implementación de las recomendaciones a corto, mediano y largo plazo de la Hoja de ruta, producto de la Asesoría con el Toronto Centre.	1/1/2024	1/12/2028	No hay entregables	1 entregable: 1. HRO 2024 Caracterización y cuantificación inicial de la exposición ante los RRC por parte de la industria.	Cantidad de Entregables Realizados/Cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	N/A				€20 240 937,60	€0,00	€2 813 277,95	€0,00	€23 054 215,55	€14 024 245,82	€0,00	€1 191 057,66	€0,00	€15 215 303,48	€0,00	
7	Sostenibilidad y Cambio climático: Incorporar la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el clima en las prácticas de regulación y supervisión.	Proyecto Taxonomía Financiera Sostenible	Desarrollar de la taxonomía de Finanzas sostenibles para las entidades supervisadas del sistema financiero costarricense.	1/1/2024	1/12/2024	No hay entregables	1 entregable: 1. Taxonomía de Finanzas sostenibles (adopción y mitigación)	Cantidad de Entregables Realizados/Cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	N/A				€4 971 346,60	€0,00	€281 327,79	€0,00	€5 252 674,39	€1 206 985,35	€0,00	€55 144,59	€0,00	€1 262 129,94	€0,00	
TOTAL													€35 115 194,41	€0,00	€19 429 833,01	€0,00	€54 541 026,41	€96 084 337,57	€0,00	€4 009 437,69	€0,00	€200 093 775,26	€0,00		

Nota: Para los proyectos que no presentan entregables en un semestre específico, conllevan tareas cuya realización se evidencia en el Portafolio Institucional de Proyectos correspondiente.

Determinación de costos indirectos				
Costos Edificio y Otros directos-ODM 2024				
Edificio	Presupuesto Anual	Promedio mensual	Gasto 1 Semestre	Gasto mensual
Alquiler de edificio, locales y terrenos	236 664 336,00	19 722 028,00	94 803 820,81	18 960 764,16
Mantenimiento de edificios	9 019 914,00	751 659,50	-	-
Servicio de alcantarillado	3 287 982,00	273 998,50	316 096,79	63 219,36
Servicios eléctricos	13 151 927,00	1 095 993,92	3 808 967,11	761 793,42
Otros servicios básicos	-	-	-	-
Servicio de limpieza	38 055 587,00	3 171 298,92	4 195 870,21	839 174,04
Servicio de vigilancia	35 910 794,00	2 992 566,17	8 023 062,56	1 604 612,51
Otros servicios de gestión	1 502 813,00	125 234,42	524 530,46	104 906,09
Seguro de incendio	-	-	-	-
Otros gastos directos	-	-	-	-
TOTAL EDIFICIO	337 593 353,00	28 132 779,42	111 672 347,94	22 334 469,59
#Funcionarios	-	60	59	59
Costo x funcionario (mensual)	-	€ 468 879,66	€ 1 892 751,66	€ 378 550,33
Costo hora mensual (173.3 horas/mes)	-	€ 2 705,07	€ 10 919,72	€ 2 183,94

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	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	14	27	41	€1 959 857,40	6,60	0	6,60	€315 489,24	€0,00
	Juan Carlos Saborío	PGB3	€15 319,10	192	384	576	€8 823 801,60	67,40	0	67,40	€1 032 507,34	€0,00
	*Equipos de supervisión (4)	Varios	€80 515,70	1069	2137	3206	€258 133 334,20	926,75	0	926,75	€74 617 924,98	€0,00
	Siviany Vargas	PGB4	€19 239,30	87	175	262	€5 040 696,60				€0,00	
	Hernán Fonseca	PGB3	€15 319,10	0	79	79	€1 210 208,90				€0,00	
											€0,00	
	Equipo Outtasking				79	79	€0,00	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL						4243	€275 167 898,70	1 000,75			€75 965 921,56	€0,00

*Los equipos de supervisión incluyen un PGB4 y 4 PGB3, son 4 equipos en total.

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
Modelo de supervisión de conducta de negocio	German Rodriguez	12G	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24	15,00	0	15	€717 021,00	€0,00
	Mena Villegas Jose Pablo	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	79,50			€1 217 868,45	€0,00
TOTAL						145,6	€3 581 724,64	94,5	0	15	€1 934 889,45	€0,00

MAP

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Proyecto MAP (AIS)	Marielos Cambronero	PGB4	€19 239,30		208	208	€4 001 774,40	0	0	0	€0,00	€0,00
	Jurídica	PGB3	€15 319,10		52	52	€796 593,20	0	0	0	€0,00	€0,00
	Supervisión	PGB3	€15 319,10		52	52	€796 593,20	0	0	0	€0,00	€0,00
	Cinthy Acuña	PGB3	€15 319,10		104	104	€1 593 186,40	0	0	0	€0,00	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40		52	52	€2 485 672,80	0	0	0	€0,00	€0,00
	Jorge Alfaro	PGB3	€15 319,10		104	104	€1 593 186,40	0	0	0	€0,00	€0,00
	Henry Meoño	PGB4	€19 239,30			0	€0,00	0	0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						572	€11 267 006,40				€0,00	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Proyecto transformación digital (transversal)	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	104	17	121,3	€1 858 717,47	50	0	50	€758 295,45	€0,00
	Alejandro Rojas	PGB4	€15 319,10			0,0	€0,00	32			€490 211,20	
	Outsourcing-Transformación digital					0,0	€0,00		0	0	€0,00	€0,00
	TOTAL					121	€1 858 717,47	82		50	€1 248 506,65	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Supervisión consolidada (transversal)	Jorge Amador	PGB4	₡19 239,30	312	312	624	₡12 005 323,20	87,50	0,00	87,50	₡1 683 438,75	₡0,00
	Marielos Cambroneró	PGB4	₡19 239,30	104	104	208	₡4 001 774,40	0,00	0,00	0,00	₡0,00	₡0,00
	Juan Carlos Saborío	PGB3	₡15 319,10	52	52	104	₡1 593 186,40	0,00	0,00	0,00	₡0,00	₡0,00
	Andrea Carranza		₡20 350,00	10,4	10,4	20,8	₡423 280,00	1,00	0,00	1,00	₡20 350,00	₡0,00
								0,00	0,00	0,00	₡0,00	₡0,00
TOTAL				478,4	478,4	956,8	₡18 023 564,00	88,50	0,00	88,50	₡1 703 788,75	₡0,00

₡0,09

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Hoja de ruta de Sugese para el proyecto de sostenibilidad y cambio climático	Jorge Alfaro	PGB3	€15 319,10	208	208	416	€6 372 745,60	116,67	0,00	116,67	€1 787 279,40	€0,00
	Ana Cecilia Castro	PGB3	€15 319,10	104	104	208	€3 186 372,80	70,45	0,00	70,45	€1 079 230,60	€0,00
	Andrea Carranza		€20 350,00	52	52	104	€2 116 400,00	2,00	0,00	2,00	€40 700,00	€0,00
	Alejandro Rodríguez	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	20,00	0,00	20,00	€306 382,00	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	52	52	104	€4 971 345,60	152,00	0,00	152,00	€7 265 812,80	€0,00
	Marielos Cambrero	PGB4	€19 239,30	52	52	104	€2 000 887,20	184,25	0,00	184,25	€3 544 841,03	€0,00
TOTAL				520	520	1040	€20 240 937,60	545,37	0,00	545,37	€14 024 245,82	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Proyecto Taxonomía finanzas sostenibles	Celia González	36P	€47 801,40	52,00	52,00	104	€4 971 345,60	25,25	0,00	25,25	€1 206 985,35	€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
								0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL				52	52	104	€4 971 345,60	25,25	0,00	25,25	€1 206 985,35	€0,00

Cuadro 18: Planificación plurianual

Además de los proyectos estratégicos mencionados en el apartado anterior, la SUGESE trabajó en las acciones estratégicas programadas para 2024. En la tabla 2 presentan las acciones estratégicas programadas para iniciar y desarrollarse durante 2024.



Proyectos
Plurianual 2024.xlsx

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 2026

Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
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:	₡ 61 426 886,38	Costo ejecutado:	₡ 6 443 229,19
2023	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	100%
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
			Plan de Capacitación	
	Costo estimado:	17 956 067,70	Costo ejecutado:	4 961 703,95
2024	Avance esperado:		Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	No hay entregables planificados			
	Costo estimado:	₡ 286 645 531,71	Costo ejecutado:	₡ 78 151 503,74
2025	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Entrega y Presentación Marco Conceptual al CONASSIF 2. Primer ejercicio calibración requerimiento de Solvencia según NIIF 17 3. Segundo ejercicio de calibración requerimiento de Solvencia NIIF 17 4. Envío propuesta CONASSIF 5. Envío propuesta final al CONASSIF			
	Costo estimado:	76 719 247,07	Costo ejecutado:	0
2026	Avance esperado:		Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Costo estimado:		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:	0%
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Presentación del Modelo al CONASSIF		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 se 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:	₡ 4 657 086,83
2024	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Presentación de nueva propuesta del Modelo SCN al Conassif y 2. Publicación y tramitación de consulta al medio.		Presentación de nueva propuesta del Modelo SCN al Conassif para aprobación de consulta pública	
	Costo estimado:	₡ 3 975 583,55	Costo ejecutado:	₡ 2 141 272,18
2025	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Propuesta del Modelo SCN para aprobación final del Conassif			
	Costo estimado:	₡ 1 790 862,32	Costo ejecutado:	₡ -

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Proyecto MAP (IAIS)
Objetivo: Evaluar el cumplimiento de los Principios Básicos de Supervisión (PBS) para el mercado de seguros de Costa Rica, por parte de la IAIS.

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:		Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Pendiente de definir				
Costo estimado:		₡ 12 814 309,27	Costo ejecutado:	₡ -
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2025	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2026	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Proyecto transformación digital (transversal)

Objetivo: Diseñar y desarrollar una herramienta tecnológica para automatizar, estandarizar y mejorar el proceso de atención de consultas, quejas y denuncias del consumidor financiero, recibidas por todas las superintendencias financieras.

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Liberación III Solución TCF				
Costo estimado:		₡ 2 186 933,23	Costo ejecutado:	₡ 1 426 498,10

PLANIFICACION PLURIANUAL			
PROGRAMACION DE PROYECTOS			
Nombre del proyecto:		Supervisión consolidada (transversal)	
Objetivo:		Automatizar la supervisión consolidada	
Año 2024	Planificación		Liquidación
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:
	1. Modelo 1. Suficiencia patrimonial		
	Costo estimado:	₡ 20 611 779,71	Costo ejecutado:
Año 2025	Planificación		Liquidación
	Avance esperado:		Avance logrado:
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:
	Pendiente de definir		
	Costo estimado:	20 204 078,91	Costo ejecutado:
Año 2026	Planificación		Liquidación
	Avance esperado:		Avance logrado:
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:
	Pendiente de definir		
	Costo estimado:		Costo ejecutado:
Año 2027	Planificación		Liquidación
	Avance esperado:		Avance logrado:
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:
	Pendiente de definir		
	Costo estimado:		Costo ejecutado:
Año 2028	Planificación		Liquidación
	Avance esperado:		Avance logrado:
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:
	Pendiente de definir		
	Costo estimado:		Costo ejecutado:

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Hoja de ruta de Sugese para el proyecto de sostenibilidad y cambio climático

Objetivo:

Implementar la hoja de ruta para la gestión de los riesgos relacionados con el cambio climático (RRCC)

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Hito 1: Caracterización y cuantificación inicial de la exposición ante los RRCC por parte de la industria				
Costo estimado:		₺ 23 054 215,55	Costo ejecutado:	₺ 15 215 303,48
2025		Planificación		Liquidación
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 2: Ejecución prueba estrés top down con diferentes escenarios macroeconómicos			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
2026	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 3: RRCC integrados en el Sistema de Gestión de Riesgos de las entidades de seguro			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
2027	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 4: Evaluación ORSA con pruebas de estrés RRCC			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
2028	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 5: Productos y soluciones de la industria de seguros para mitigar los RRCC, disponibles para la comunidad (sector público y privado)			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Proyecto Taxonomía verde
Objetivo: Desarrollo de la taxonomía de finanzas sostenibles para las entidades supervisadas del sistema financiero costarricense.

Año 2024	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
	1. Taxonomía de finanzas sostenibles			
Costo estimado:	₡ 5 252 673,39	Costo ejecutado:	₡ 1 262 129,94	

Tabla 3: Programación acciones estratégicas

Perspectiva	Objetivo estratégico	Acción estratégica	Fecha inicio	Fecha de finalización
Aprendizaje y Crecimiento	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Elaborar el plan de capacitación en temas estratégicos	01/2024	12/2024
		Elaborar una estrategia de Gestión del Conocimiento del personal clave para estar preparados ante la salida de este personal	01/2024	12/2024
Procesos internos- Eje 1. Regulación y Supervisión	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Formular el proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos tipo Solvencia II	07/2024	12/2024
		Formular hoja de ruta para implementar el Modelo Conducta de Negocio	01/2024	12/2025
Procesos internos- Eje2. Innovación y transformación digital	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo (procesos, tecnología, habilidades del personal, información, reglas de negocio, entre otros).	01/2024	12/2025
Procesos internos- Eje 3. Sostenibilidad y cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible	Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	07/2024	07/2025
Grupos de interés	Promover el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés	Incorporar cada año en el plan de comunicación institucional los temas estratégicos de la SUGESE.	01/2024	06/2024

Cuadro 19: Resumen de costos y avances de las Acciones estratégicas

Resumen acciones
estratégicas 2024.xls

Presupuesto acciones estratégicas 2024

Objetivo Estratégico	Nombre de la acción estratégica	Objetivo de la acción estratégica	Fecha del la acción estratégica		Presupuesto para el año 2024					Ejecutado al 30-06-2024					Ejecutado al 31-12-2024
			Inicio	Fin	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	
1	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos Plan de capacitación en temas estratégicos	Elaborar el plan de capacitación en temas estratégicos	1/1/2024	31/12/2024	€3 961 275,76	€0,00	€438 871,36	€0,00	€4 400 147,12	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
2	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos Estrategia de Gestión del Conocimiento del personal clave	Elaborar una estrategia de Gestión del conocimiento del personal clave para estar preparados ante la salida de este personal	1/1/2024	31/12/2024	€3 622 977,28	€0,00	€416 365,14	€0,00	€4 039 342,42	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
3	Regulación y Supervisión Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas Formulación del proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos (Solvenca II)	Formular el proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos (Solvenca II); actividades que se pueden hacer en forma simultánea con NIIF 17 y programar el desarrollo del modelo de CBR.	1/7/2024	31/12/2025	€22 847 300,22	€0,00	€3 472 775,22	€0,00	€26 320 075,44	€100 039,53	€0,00	€9 631,19	€0,00	€109 670,73	
4	Regulación y Supervisión Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas Hoja de ruta para implementar el Modelo de conducta de negocio	Formular hoja de ruta para implementar el Modelo Conducta de Negocio (Fase II)	1/01/2024	31/12/2025	€12 583 143,04	€0,00	€1 547 302,87	€0,00	€14 130 445,91	€938 153,30	€0,00	€124 484,82	€0,00	€1 062 638,12	
5	Innovación y Transformación digital: Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia. Diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo	Elaborar un diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo (procesos, tecnología, habilidades del personal, información, reglas de negocio, entre otros).	1/1/2024	31/12/2025	€10 224 891,04	€0,00	€1 237 842,30	€0,00	€11 462 733,34	€817 951,60	€0,00	€96 093,55	€0,00	€914 045,15	
6	Sostenibilidad y Cambio climático: Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible. Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	1/7/2024	31/7/2025	€6 468 638,80	€0,00	€843 983,38	€0,00	€7 312 622,18	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	
7	Promover el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés Incorporación de temas estratégicos de la SUGESE en el Plan de comunicación institucional	Incorporar cada año en el plan de comunicación institucional los temas estratégicos de la SUGESE.	1/1/2024	30/6/2024	€1 797 036,80	€0,00	€281 327,79	€0,00	€2 078 364,59	€1 797 036,80	€0,00	€227 130,20	€0,00	€2 024 167,00	
TOTAL					€61 505 262,94	€0,00	€8 238 468,06	€0,00	€69 743 731,00	€3 653 181,23	€0,00	€457 339,76	€0,00	€4 110 520,99	€0,00

€ 69 743 731,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre	
Plan de capacitación en temas estratégicos	Yamileth Roldán	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00	
	Vilma Gamboa	12G	€47 801,40	7	7	15	€695 988,38	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00	
	Henry Meño	PGB4	€19 239,30	7	7	15	€280 124,21	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00	
	Celia González	36P	€47 801,40	7	7	15	€695 988,38				€0,00	€0,00	
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	7	7	15	€695 988,38				€0,00	€0,00	
TOTAL						162,24	€3 961 275,76	0,00	0	0,00	€0,00	€0,00	

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Estrategia de Gestión del Conocimiento del personal clave	Yamileth Roldán	PGB3	€15 319,10	52	€52,00	104	€1 593 186,40	0	0	0	€0,00	€0,00
	Vilma Gamboa	12G	€47 801,40	6	€6,24	12,48	€596 561,47	0	0	0	€0,00	€0,00
	Henry Meño	PGB4	€19 239,30	6	€6,24	12,48	€240 106,46	0	0	0	€0,00	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	6	€6,24	12,48	€596 561,47	0	0	0	€0,00	€0,00
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	6	€6,24	12,48	€596 561,47	0	0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						153,92	€3 622 977,28	0	0	0	€0,00	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	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 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
MAP Formulación del proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos (Solventia III)	Rodrigo Briceño	PGB4	€19 239,30	7,5	7,5	15	€288 589,50							0	0	0	€0,00	€0,00
	Ana Cecilia Castro	PGB3	€15 319,10	208	208	416	€6 372 745,60	0,00	0,00	0,00	0,00	3,41	0,00	3,41	0	3,41	€52 238,13	€0,00
	Investigador NyA	PGB4	€19 239,30	208	208	416	€8 003 548,80							0	0	0	€0,00	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	10,4	10,4	20,8	€994 269,12	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00		1	0	1	€47 801,40	€0,00
	Analista PyN	PGB3	€15 319,10	104	104	208	€3 186 372,80							0	0	0	€0,00	€0,00
	Siviany Vargas	PGB4	€19 239,30	104	104	208	€4 001 774,40							0	0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						1283,8	€22 847 300,22							4,41			€100 039,53	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Hoja de ruta para el Modelo Conducta de Negocio	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	104	104	208,0	€3 186 372,80	18	0	18	€268 084,25	€0,00
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	52	52	104,0	€4 971 345,60	2	0	2	€95 602,80	€0,00
	Vilma Gamboa	12G	€47 801,40	5	5	10,4	€497 134,56	0	0	0	€0,00	€0,00
	Hernán Fonseca	PGB3	€15 319,10	10	10	20,8	€318 637,28	11	0	11	€160 850,55	€0,00
	Andrea Carranza		€20 350,00	10	10	20,8	€423 280,00	0	0	0	€0,00	€0,00
	Alejandra Chavarria	PGB3	€15 319,10	104	104	208,0	€3 186 372,80	27	0	27	€413 615,70	€0,00
TOTAL						572	€12 583 143,04	57		57	€938 153,30	€0,00

José Pablo (10%), Alejandra Chavarria (10%) German (5%), Andrea (1%), Vilma(0,5%), Fonseca (1%)

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo	Alejandro Rodríguez	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	30,00	0,00	30,00	€459 573,00	€0,00
	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	20,8	20,8	41,6	€637 274,56	3,00	0,00	3,00	€45 957,30	€0,00
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24	2,00	0,00	2,00	€95 602,80	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24	2,00	0,00	2,00	€95 602,80	€0,00
	Yamileth Roldán	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	4,00	0,00	4,00	€61 276,40	€0,00
	Andrea Carranza		€20 350,00	10,4	10,4	20,8	€423 280,00	2,00	0,00	2,00	€40 700,00	€0,00
	Henry Meño	PGB4	€19 239,30	52	52	104	€2 000 887,20	1,00	0,00	1,00	€19 239,30	€0,00
TOTAL				228,8	228,8	457,6	€10 224 891,04	44,00	0,00	44,00	€817 951,60	€0,00

Alejandro Rodríguez (5%), Celia (2%), Yamileth Roldán (5%), José Pablo (2%), German (2%), Andrea (1%) y Henry (5%)

€0,08

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	German Rodríguez	12G	€47 801,40		52	52	€2 485 672,80	0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Alejandra Chavarría	PGB3	€15 319,10		260	260	€3 982 966,00	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
								0,00	0,00	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL				0	312	312	€6 468 638,80	0,00	0,00	0	€0,00	€0,00

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Incorporación de temas estratégicos de la SUGESE en el Plan de comunicación institucional	Melissa Molina	PGB4	₺19 239,30	52,00		52	₺1 000 443,60	52,00	0,00	52,00	₺1 000 443,60	₺0,00
	María Fernanda	PGB3	₺15 319,10	52,00		52	₺796 593,20	52,00	0,00	52,00	₺796 593,20	₺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
TOTAL				104	0	104	₺1 797 036,80	104,00	0,00	104	₺1 797 036,80	₺0,00

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

En la Ficha de proceso de Responsabilidad por la Dirección se establecen los indicadores de medición, seguimiento de operaciones y eficacia para cada uno de los objetivos estratégicos. El cálculo de los indicadores es anual, por lo que en esta oportunidad se presentan para efectos informativos.

Tabla 4: Metas de cumplimiento de objetivos estratégicos

	Objetivo estratégico	Descripción	Indicador	Fórmula	Meta 2024
1	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Tomar acciones para disponer de personal altamente profesional y capacitado en los temas estratégicos para cumplir de forma eficiente la ejecución de los procesos sustantivos y retos estratégicos.	Cumplimiento del Plan de capacitación	Número de actividades realizadas en año/Número de actividades programadas en Plan de capacitación	0%
2	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Complementar el modelo de supervisión con capital basado en riesgos y conducta de negocio, para cumplir estándares de la IAIS	Porcentaje de estándares de la IAIS seleccionados que ascendieron su calificación	Número de estándares de la IAIS seleccionados que ascendieron su calificación / Cantidad de estándares seleccionados a cumplir	0%
3	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Implica la incorporación de <i>Suptech</i> y otras herramientas informáticas para los procesos sustantivos de SUGESE, de acuerdo con el Diagnóstico.	Cantidad de herramientas incorporadas en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Cantidad de herramientas incorporadas en las funciones sustantivas de la Superintendencia	1
4	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático	Analizar las recomendaciones del informe del Toronto Centre: "Servicio de apoyo especializado para la SUGESE, para la consolidación de su papel de supervisor en la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático".	Porcentaje de cumplimiento de los hitos de la Hoja de Ruta sobre gestión de cambio climático de la SUGESE	Hitos alcanzados/ Hitos de la Hoja de Ruta sobre gestión de cambio climático	20%

	Objetivo estratégico	Descripción	Indicador	Fórmula	Meta
					2024
5	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible	Acorde con su mandato legal sobre crear condiciones para el desarrollo del mercado, SUGESE contribuirá a reducir la brecha de protección, desarrollando acciones para conectar distintas partes interesadas y promover el aprovechamiento de las propuestas de valor del mercado de seguros para el desarrollo sostenible de la sociedad.	Porcentaje de actividades realizadas para gestionar la brecha	Número de actividades realizadas/Número actividades anuales programadas	0%
6	Promover el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés	Facilitar insumos y desarrollar actividades que fortalezcan el conocimiento en los grupos de interés en temas estratégicos.	Cumplimiento de actividades de comunicación en temas estratégicos	Número de actividades ejecutadas/Número de actividades incluidas en el plan de comunicación	0%

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

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

Cuadro 20: Acciones para la mejora

Tema	Fecha de compromiso de atención	Acciones propuestas	Responsable
Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	20/12/2024	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	20/12/2024	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	20/12/2024	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 viable proponer un desarrollo tecnológico para la recopilación de la información y la generación de datos estadísticos	
No han existido capacitaciones en los últimos dos años para los auditores de Calidad	27/7/2024	Incluir en Plan de capacitación del Despacho, un plan de actualización para los auditores internos	Comunicación y Servicios
La documentación del proceso de Servicio al cliente esta desactualizada en concordancia con los nuevos desarrollos y ajustes al mismo proceso	30/7/2024	Actualización de toda la documentación del sistema de Calidad según cronograma de Proceso de Servicio al cliente	Despacho
Solicitar y verificar (en la periodicidad que la Administración considere adecuado) el reporte que permita identificar accesos a la herramienta, que no correspondan.	30/7/2024	Mejora al servicio de registro de hechos relevantes a efectos de emitir un reporte para identificar los accesos a los hechos relevantes confidenciales y privados, así como establecer el procedimiento de Revisión periódica de dicho informe	Normativa y Autorizaciones
Solicitar un reporte que facilite la identificación de accesos que no correspondan.	30/7/2024	Mejora al servicio de registro de hechos relevantes a efectos de emitir un reporte para identificar los accesos a los hechos relevantes confidenciales y privados, así como establecer el procedimiento de Revisión periódica de dicho informe	


 Informe Acciones
 Correctivas 30 junio

**Informe Acciones Correctivas.
al 30 de junio del 2024**

Comentarios.

- Para el mes de junio 2024 no se cerraron acciones correctivas.
- En el 2024 se han finalizado 10 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 463 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 127 días a partir del hallazgo.
- En el mes de junio se registraron 7 acciones correctivas, producto de la auditoría interna de calidad.
- Hay 14 acciones correctivas en ejecución.

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
<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 División de Asesoría Jurídica.	En ejecución	20 diciembre 2024
<i>ACAI201803 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación	Modificación Reglamento de Defensa del	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante	En ejecución	20 diciembre 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
201830006, 201830007		Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Consumidor	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.		
ACAI202101 / <i>Recomendaciones AI</i> 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	20 diciembre 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
AC02A22023 / Recomendaciones Primera Auditoría SGC	Comunicación y Servicios	Informe de Auditoría de Calidad F SGC 05.0.4 Evaluación del Sistema de Gestión de la Calidad basado en el modelo INTE-ISO 9001:2015	No han existido capacitaciones en los últimos dos años para los auditores de Calidad	Incluir en Plan de capacitación del Despacho, un plan de actualización para los auditores internos	En ejecución	27 julio 2024
AC01A12023 / Recomendaciones Primera Auditoría SGC	Despacho	Informe de Auditoría de Calidad F SGC 05.0.4 Evaluación del Sistema de Gestión de la Calidad basado en el modelo INTE-ISO 9001:2015	La documentación del proceso de Servicio al cliente esta desactualizada en concordancia con los nuevos desarrollos y ajustes al mismo proceso	Actualización de toda la documentación del sistema de Calidad según cronograma de Proceso de Servicio al cliente	En ejecución	30 julio 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI202303 / Recomendaciones AI CONASSIF	Normativa y Autorizaciones	Estudio AI-CNS-0228-2023 Evaluación del control interno en el proceso de Hechos Relevantes, durante el año 2022.	Solicitar y verificar (en la periodicidad que la Administración considere adecuado) el reporte que permita identificar accesos a la herramienta, que no correspondan.	Mejora al servicio de registro de hechos relevantes a efectos de emitir un reporte para identificar los accesos a los hechos relevantes confidenciales y privados, así como establecer el procedimiento de Revisión periódica de dicho informe	En ejecución	30 julio 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI202306 / Recomendaciones AI CONASSIF	Normativa y Autorizaciones	Estudio AI-CNS-0228-2023 Evaluación del control interno en el proceso de Hechos Relevantes , durante el año 2022.	Solicitar un reporte que facilite la identificación de accesos que no correspondan.	Mejora al servicio de registro de hechos relevantes a efectos de emitir un reporte para identificar los accesos a los hechos relevantes confidenciales y privados, así como establecer el procedimiento de Revisión periódica de dicho informe	En ejecución	30 julio 2024
				Aprobación de documentación de Servicio al cliente para el mes de julio	En ejecución	31 de agosto 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				Actualización de la Política de Calidad	En Ejecución	30 agosto 2024
				Solicitud de estudio de estructura del área administrativa.		20 Diciembre 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				Ampliar la cantidad de auditores de calidad y brindar la capacitación certificada para realizar las labores	En ejecución	30 Marzo 2025

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				Actualizar el procedimiento de Revisión por la dirección	En ejecución	30 agosto 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				Implementación de herramienta Google forms para la evaluación 2024	En Ejecución	30 de julio 2024
				Actualización del archivo de indicadores con corte al I semestre 2024	En ejecución	30 de julio 2024

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
ACAI201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 201739001 201739002	Servicios Institucionales	I-AI-CNS- 28-2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien una mayor	Costeo ABC	No conformes.	<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. 	No hay control sobre la fecha.

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
		comparabilidad del costo de los servicios brindados por los ODM				
<i>AI-CNS-0009-2020</i> <i>Recomendaciones</i> AI CONASSIF <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	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>como mínimo debe considerar: volumen y crecimiento de 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,</p>			

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
			incluyendo el costo de los respaldos requeridos para asegurar la recuperación de la información en caso de eventos disruptivos.			
ACAI201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 202221003 202221004	Asesoría Jurídica	<i>I-AI-CNS- 0005-2022 Oportunida d de mejora</i>	Evaluar el control interno sobre el Registros 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 2024, la ejecución real del presupuesto fue de **38,74%**, lo cual representa un gasto real de **¢1.674,46** 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 **92,76%**, 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 2024-2028 se logró avanzar 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 21: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro 22: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro 23: Presupuesto ordinario y sus modificaciones
- Cuadro 24: Comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro 25: 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 2024
- Gráfico 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria



Informe semestral
I-2024.xls

CUADRO No. 21
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 30 DE JUNIO DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)	DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B ÷ A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
0 00	REMUNERACIONES	2 381 416 832,88	0,00	2 381 416 832,88	994 730 900,10	979 597 934,15	1 974 328 834,25	407 087 998,63	41,8	82,9
1 00	SERVICIOS	1 835 022 278,80	0,00	1 835 022 278,80	659 217 937,73	84 189 346,19	743 407 283,92	1 091 614 994,88	35,9	40,5
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 574 570,00	0,00	6 574 570,00	871 304,01	622 428,86	1 493 732,87	5 080 837,13	13,3	22,7
3 00	BIENES DURADEROS	6 113 965,00	0,00	6 113 965,00	0,00	1 896 050,00	1 896 050,00	4 217 915,00	0,0	31,0
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93 446 201,04	0,00	93 446 201,04	19 645 300,47	3 000 000,00	22 645 300,47	70 800 900,57	21,0	24,2
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	4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	1 674 465 442,31	1 069 305 759,20	2 743 771 201,51	1 578 802 646,21	38,7	63,5
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

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



CODIGO DESCRIPCION	PRESUPUESTO					DISPONIBLE (E) = (A-D)	REAL (B + A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = (D + A) x 100	
	ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)	ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)				COMPROMISOS (D) = (B+C)
0.00 REMUNERACIONES	2 381 416 832,88	0,00	2 381 416 832,88	994 730 900,10	979 597 934,15	1 974 328 834,25	407 087 998,63	41,8	82,9
0.01 Remuneraciones Básicas	1 396 166 365,80	0,00	1 396 166 365,80	606 602 099,69	601 291 874,96	1 207 893 974,65	188 272 391,15	43,4	86,5
0.02 Remuneraciones eventuales	22 545 000,00	0,00	22 545 000,00	7 215 757,25	80 710,11	7 296 467,36	15 248 532,64	32,0	32,4
0.03 Incentivos salariales	419 674 536,24	0,00	419 674 536,24	154 654 470,96	155 280 813,43	309 935 284,39	109 739 251,05	36,9	73,9
0.03.01 Retribución por años servidos	158 232 848,04	0,00	158 232 848,04	64 526 000,59	65 972 288,88	130 498 289,47	27 734 558,57	40,8	82,5
0.03.02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión	45 475 026,00	0,00	45 475 026,00	0,00	0,00	0,00	45 475 026,00	0,0	0,0
0.03.03 Decimoteer mes	141 414 302,04	0,00	141 414 302,04	59 113 255,69	58 204 107,23	117 317 362,90	24 096 939,14	41,8	83,0
0.03.04 Salario escolar	30 311 774,16	0,00	30 311 774,16	10 669 689,00	10 782 019,54	21 451 708,54	8 860 065,62	35,2	70,8
0.03.99 Otros incentivos salariales	44 240 586,00	0,00	44 240 586,00	20 345 525,68	20 322 397,80	40 667 923,48	3 572 662,52	46,0	91,9
0.04 Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	284 242 753,08	0,00	284 242 753,08	118 817 647,48	116 990 259,75	235 807 907,23	40 434 045,05	41,8	83,0
0.04.01 Contribución al Seguro de Salud	156 969 876,00	0,00	156 969 876,00	65 615 712,48	64 606 557,73	130 222 270,21	26 747 605,79	41,8	83,0
0.04.02 Contribución al IMAS	8 484 860,04	0,00	8 484 860,04	3 546 796,67	3 492 247,98	7 039 044,65	1 445 815,39	41,8	83,0
0.04.03 Contribución al INA	25 454 575,92	0,00	25 454 575,92	10 640 385,27	10 476 738,49	21 117 123,76	4 337 452,16	41,8	83,0
0.04.04 Contribución a FODESAF	84 848 581,08	0,00	84 848 581,08	35 467 956,39	34 922 467,57	70 390 423,96	14 458 157,12	41,8	83,0
0.04.05 Contribución al BPOC	8 484 860,04	0,00	8 484 860,04	3 546 796,67	3 492 247,98	7 039 044,65	1 445 815,39	41,8	83,0
0.05 Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	258 788 177,76	0,00	258 788 177,76	107 440 924,72	105 954 275,90	213 395 200,62	45 392 977,14	41,5	82,5
0.05.01 Contribución al Seguro de Salud	91 975 863,00	0,00	91 975 863,00	38 447 259,83	37 855 949,71	76 303 209,54	15 672 653,46	41,8	83,0
0.05.02 Aporte al ROPC	50 909 149,92	0,00	50 909 149,92	21 280 774,68	20 953 481,23	42 234 255,91	8 674 894,01	41,8	83,0
0.05.03 Aporte al PCL	25 454 575,92	0,00	25 454 575,92	10 640 385,27	10 476 738,49	21 117 123,76	4 337 452,16	41,8	83,0
0.05.05 Contribución patronal a otros fondos	90 448 588,92	0,00	90 448 588,92	37 072 504,94	36 660 106,47	73 740 611,41	16 707 977,51	41,0	81,5
0.99 Otros servicios personales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.00 SERVICIOS	1 835 022 278,80	0,00	1 835 022 278,80	659 217 937,73	84 189 346,19	743 293 394,22	1 091 728 884,48	35,9	40,5
1.01 Alquileres	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00	9 929 334,15	9 929 334,15	-5 929 334,15	0,0	248,2
1.01.01 Alquiler de edificios, locales y terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.01.99 Otros alquileres	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00	9 929 334,15	9 929 334,15	-5 929 334,15	0,0	248,2
1.02 Servicios básicos	732 000,00	0,00	732 000,00	123 239,37	0,00	123 239,37	608 760,63	16,8	16,8
1.02.01 Servicio de agua y alcantarillado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.02.02 Servicio de energía eléctrica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.02.03 Servicio de correo	72 000,00	0,00	72 000,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00	0,0	0,0
1.02.04 Servicio de telecomunicaciones	660 000,00	0,00	660 000,00	123 239,37	0,00	123 239,37	536 760,63	18,7	18,7
1.02.99 Otros servicios básicos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.03 Servicios comerciales y financieros	138 640 910,00	0,00	138 640 910,00	2 879 245,60	48 000 000,00	50 765 356,00	87 875 554,00	2,1	36,6
1.03.01 Información	127 500 000,00	0,00	127 500 000,00	132 456,00	48 000 000,00	48 132 456,00	79 367 544,00	0,1	37,8
1.03.02 Publicidad y Propaganda	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00	2 486 000,00	0,00	2 486 000,00	14 000,00	99,4	99,4
1.03.03 Impresión, encuadernación y otros	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	146 900,00	0,00	146 900,00	1 353 100,00	9,8	9,8
1.03.07 Servicios de transferencia electrónica de información	7 140 910,00	0,00	7 140 910,00	113 889,60	0,00	0,00	7 140 910,00	1,6	0,0
1.04 Servicios de gestión y apoyo	1 587 880 016,30	0,00	1 587 880 016,30	633 832 036,43	8 581 201,04	642 413 237,47	945 466 778,83	39,9	40,5
1.04.01 Servicios médicos y de laboratorio	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,0	0,0
1.04.02 Servicios asesoría jurídica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.04.04 Servicios en ciencias económicas	449 161 355,00	0,00	449 161 355,00	116 978 705,40	8 456 201,04	125 434 906,44	323 726 448,56	26,0	27,9
1.04.05 Servicio de desarrollo de sistemas de información	741 176 641,06	0,00	741 176 641,06	376 335 013,09	0,00	376 335 013,09	364 841 627,97	50,8	50,8
1.04.06 Servicios generales	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
1.04.99 Otros servicios de gestión y apoyo	396 742 020,24	0,00	396 742 020,24	140 518 317,94	125 000,00	140 643 317,94	256 098 702,30	35,4	35,4
1.05 Gastos de viaje y de transporte	20 841 050,00	0,00	20 841 050,00	635 000,00	1 992 063,65	2 627 063,65	18 213 986,35	3,0	12,6
1.05.01 Transporte dentro del país	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1.05.02 Viáticos dentro del país	2 450 600,00	0,00	2 450 600,00	635 000,00	0,00	635 000,00	1 815 600,00	25,9	25,9
1.05.03 Transporte en el exterior	9 750 000,00	0,00	9 750 000,00	0,00	1 161 192,05	1 161 192,05	8 588 807,95	0,0	11,9
1.05.04 Viáticos en el exterior	8 640 450,00	0,00	8 640 450,00	0,00	830 871,60	830 871,60	7 809 578,40	0,0	9,6
1.06 Seguros, reaseguros y otros	600 000,00	0,00	600 000,00	320 973,00	0,00	320 973,00	279 027,00	53,5	53,5
1.07 Capacitación y protocolo	80 028 302,50	0,00	80 028 302,50	21 372 696,98	15 686 747,35	37 059 444,33	42 968 858,17	26,7	46,3
1.07.01 Actividades de capacitación	74 403 302,50	0,00	74 403 302,50	17 415 765,65	15 686 747,35	33 102 513,00	41 300 789,50	23,4	44,5
1.07.02 Actividades protocolarias	5 625 000,00	0,00	5 625 000,00	3 956 931,33	0,00	3 956 931,33	1 668 068,67	70,3	70,3
1.08 Mantenimiento y reparación	2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,0	0,0
1.08.07 Mantenimiento equipo de oficina	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
1.08.08 Mantenimiento y reparación equipo de computo y sistemas	1 800 000,00	0,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00	0,0	0,0
1.99.99 Servicios diversos	300 000,00	0,00	300 000,00	54 746,35	0,00	54 746,35	245 253,65	18,2	18,2
2 MATERIALES Y SUMINISTROS	6 574 570,00	0,00	6 574 570,00	871 304,01	622 428,86	1 493 732,87	5 080 845,99	13,3	22,7
2.01 Combustibles, grasas y lubricantes	350 000,00	0,00	350 000,00	132 383,40	0,00	132 383,40	217 616,60	37,8	37,8
2.01.02 Productos farmacéuticos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	200 000,00	0,00	200 000,00	132 383,40	0,00	132 383,40	67 616,60	0,0	0,0
2.02.03 Alimentos y bebidas	500 000,00	0,00	500 000,00	22 380,00	465 358,86	487 738,86	12 261,14	0,0	0,0
2.03.04 Materiales y productos eléctricos	140 000,00	0,00	140 000,00	101 970,00	0,00	101 970,00	38 030,00	0,0	0,0
2.04 Herramientas, repuestos y accesorios	650 000,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00	650 000,00	0,0	0,0
2.99 Útiles, materiales y suministros	4 934 570,00	0,00	4 934 570,00	614 570,61	157 070,00	771 640,61	4 162 929,39	12,5	15,6
2.99.01 Útiles y materiales de oficina y cómputo	100 000,00	0,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,0	0,0
2.99.02 Útiles y materiales médicos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos	875 570,00	0,00	875 570,00	546 690,61	157 070,00	703 760,61	171 809,39	62,4	80,4
2.99.04 Textiles y vestuarlos	590 000,00	0,00	590 000,00	0,00	0,00	0,00	590 000,00	0,0	0,0
2.99.05 Útiles y materiales de limpieza	2 966 500,00	0,00	2 966 500,00	67 880,00	0,00	67 880,00	2 898 620,00	2,3	2,3
2.99.06 Útiles y materiales de resguardo y seguridad	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
2.99.99 Otros útiles, materiales y suministros	52 500,00	0,00	52 500,00	0,00	0,00	0,00	52 500,00	0,0	0,0
5 BIENES DURADEROS	6 113 965,00	0,00	6 113 965,00	0,00	1 896 050,00	1 896 050,00	4 217 915,00	0,0	31,0
5.01.99 Maquinaria y equipo diverso	2 979 785,00	0,00	2 979 785,00	0,00	500 000,00	500 000,00	2 479 785,00	0,0	16,8
5.99.03 Bienes intangibles	3 134 180,00	0,00	3 134 180,00	0,00	1 396 050,00	1 396 050,00	1 738 130,00	0,0	44,5
6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93 446 201,04	0,00	93 446 201,04	19 645 300,47	3 000 000,00	22 645 300,47	70 800 900,57	21,0	24,2
6.02 Transferencias corrientes a personas	25 847 457,00	0,00	25 847 457,00	6 419 820,27	3 000 000,00	9 419 820,27	16 427 636,73	24,8	36,4
6.03 Prestaciones	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	49 547,04	0,00	49 547,04	29 950 452,96	0,2	0,2
6.06 Otras transferencias	20 000 000,00	0,00	20 000						

CUADRO No. 23
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
 AL 30 DE JUNIO DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES			TOTAL MODIFICACIONES	TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACION EXTERNA	MODIFICACION INTERNA		
0 00	REMUNERACIONES	2 381 416 832,88	0,00	0,00	0,00	0,00	2 381 416 832,88
1 00	SERVICIOS	1 835 022 278,80	0,00	0,00	0,00	0,00	1 835 022 278,80
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 574 570,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 574 570,00
5 00	BIENES DURADEROS	6 113 965,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 113 965,00
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTE	93 446 201,04	0,00	0,00	0,00	0,00	93 446 201,04
9 00	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PROGRAMA 13		4 322 573 847,72 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	4 322 573 847,72 =====

Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

CUADRO No. 24
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DE PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2024
Cifras en unidades en colones



A Ingresos Corrientes	4 322 573 847,72	A Gastos de Administración	4 316 459 882,72
1,00 Transferencias Corrientes	4 322 573 847,72	0,00 Remuneraciones	2 381 416 832,88
		1,00 Servicios	1 835 022 278,80
Públicas Financieras		2,00 Materiales y suministros	6 574 570,00
		6,00 Transferencias corrientes	93 446 201,04
		9,00 Cuentas especiales	0,00
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	4 322 573 847,72	B Servicio de la Deuda	0,00
		C Bienes Duraderos	6 113 965,00
TOTAL GENERAL	4 322 573 847,72	TOTAL GENERAL	4 322 573 847,72

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

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

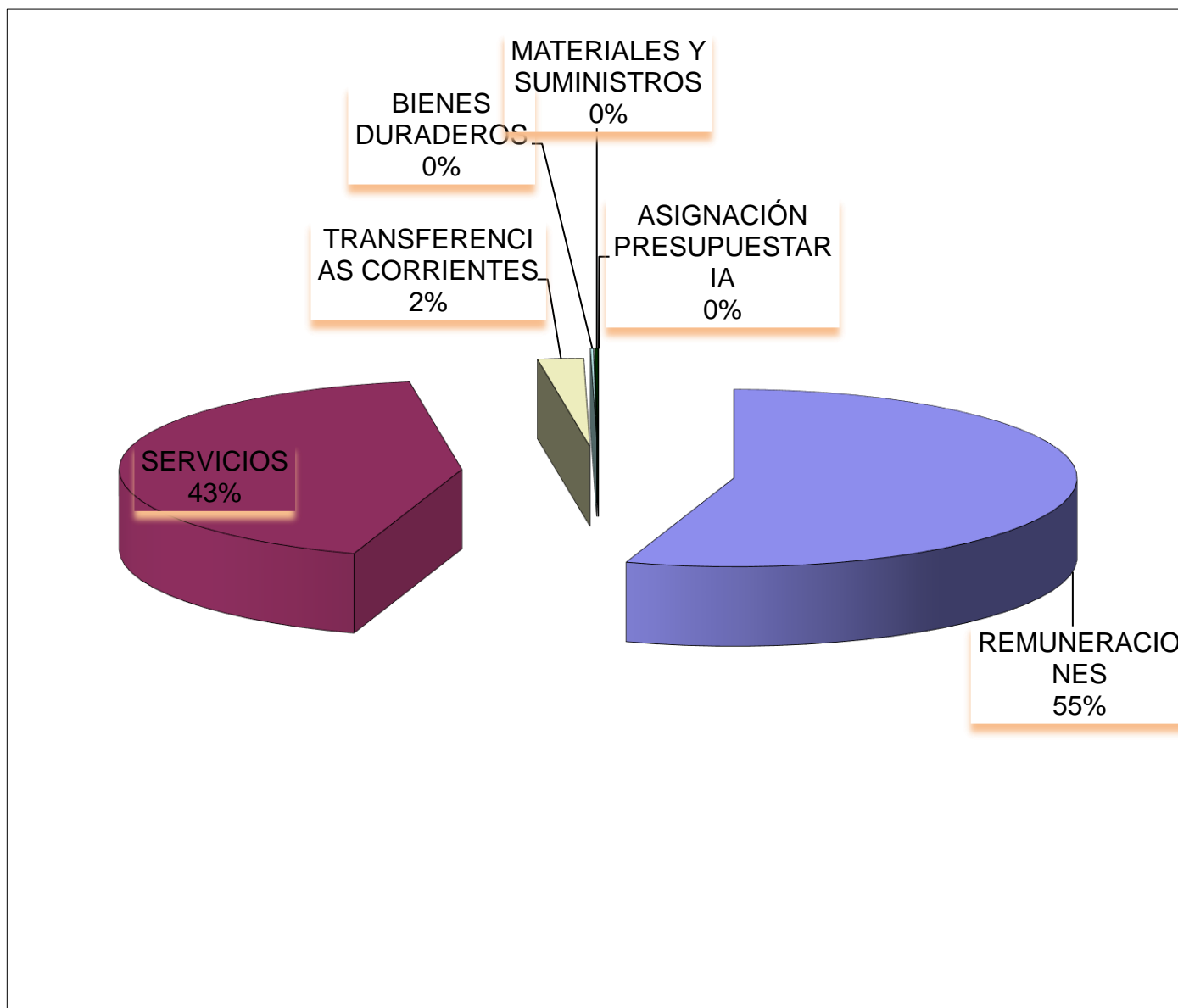
CUADRO No. 25
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 30 DE JUNIO DEL 2024

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	4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	1 674 465 442,31	1 069 305 759,20	2 743 771 201,51	1 578 802 646,19	38,7%	63,5%
1.4.0.0.00.00.0.	Transferencias Corrientes									
1.4.1.0.00.00.0.	Transferencias corrientes del sector público									
1.4.1.1.06.00.0.	Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732									
	TOTAL PROGRAMA 13	4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	1 674 465 442,31	1 069 305 759,20	2 743 771 201,51	1 578 802 646,21	38,7%	63,5%

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	2 381 416 832,88	55,09
SERVICIOS	1 835 022 278,80	42,45
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93 446 201,04	2,16
BIENES DURADEROS	6 113 965,00	0,14
MATERIALES Y SUMINISTROS	6 574 570,00	0,15
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00
TOTAL PROGRAMA 24	4 322 573 847,72	100,00



Hecho por: Wilberth Solano López

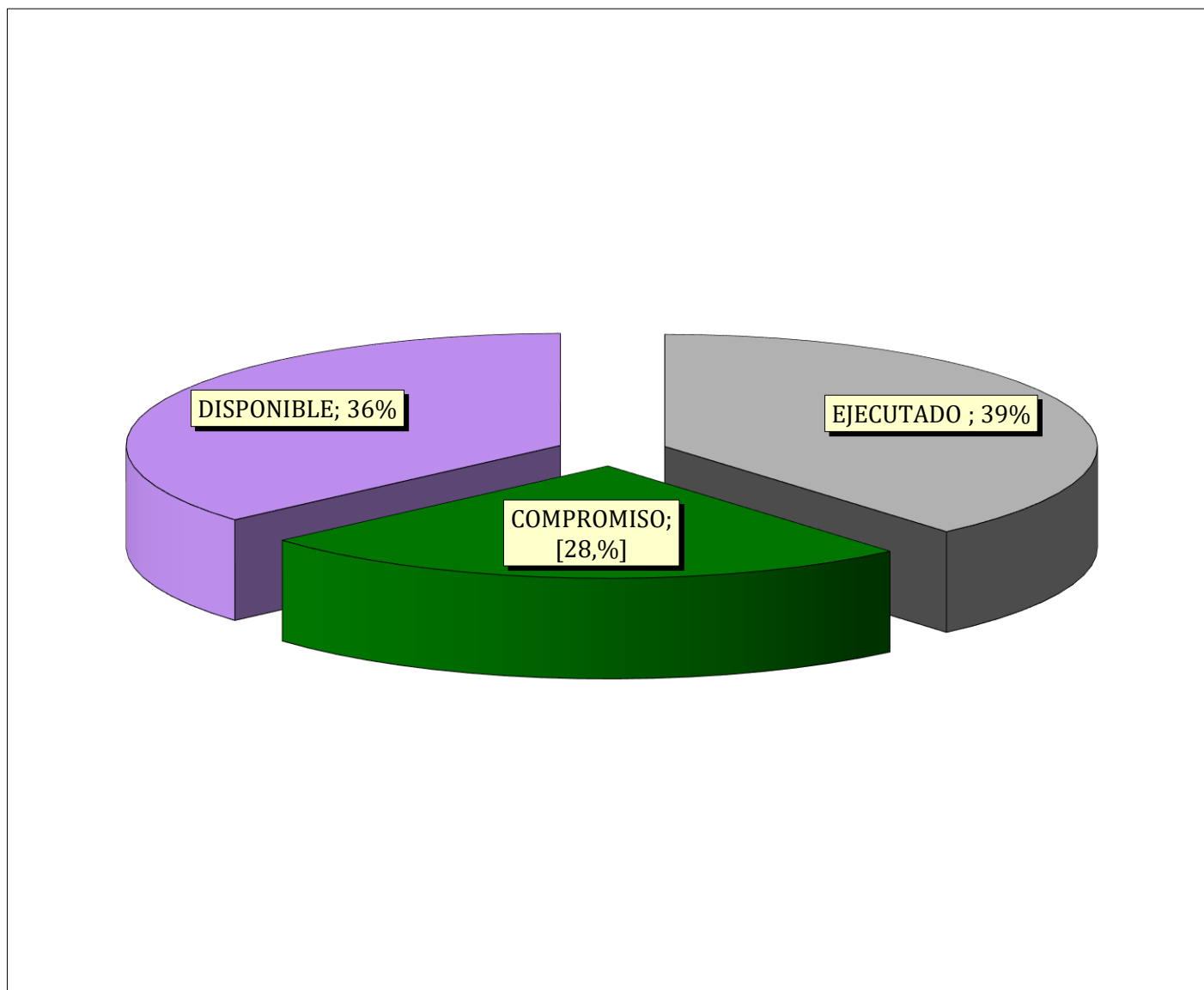
Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME I SEMESTRE 2024

<u>Descripción</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
EJECUTADO	1 674 465 442,31	38,74
COMPROMISOS	1 069 305 759,20	24,74
DISPONIBLE	1 578 802 646,21	36,52
TOTAL	4 322 573 847,72	100,00



Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

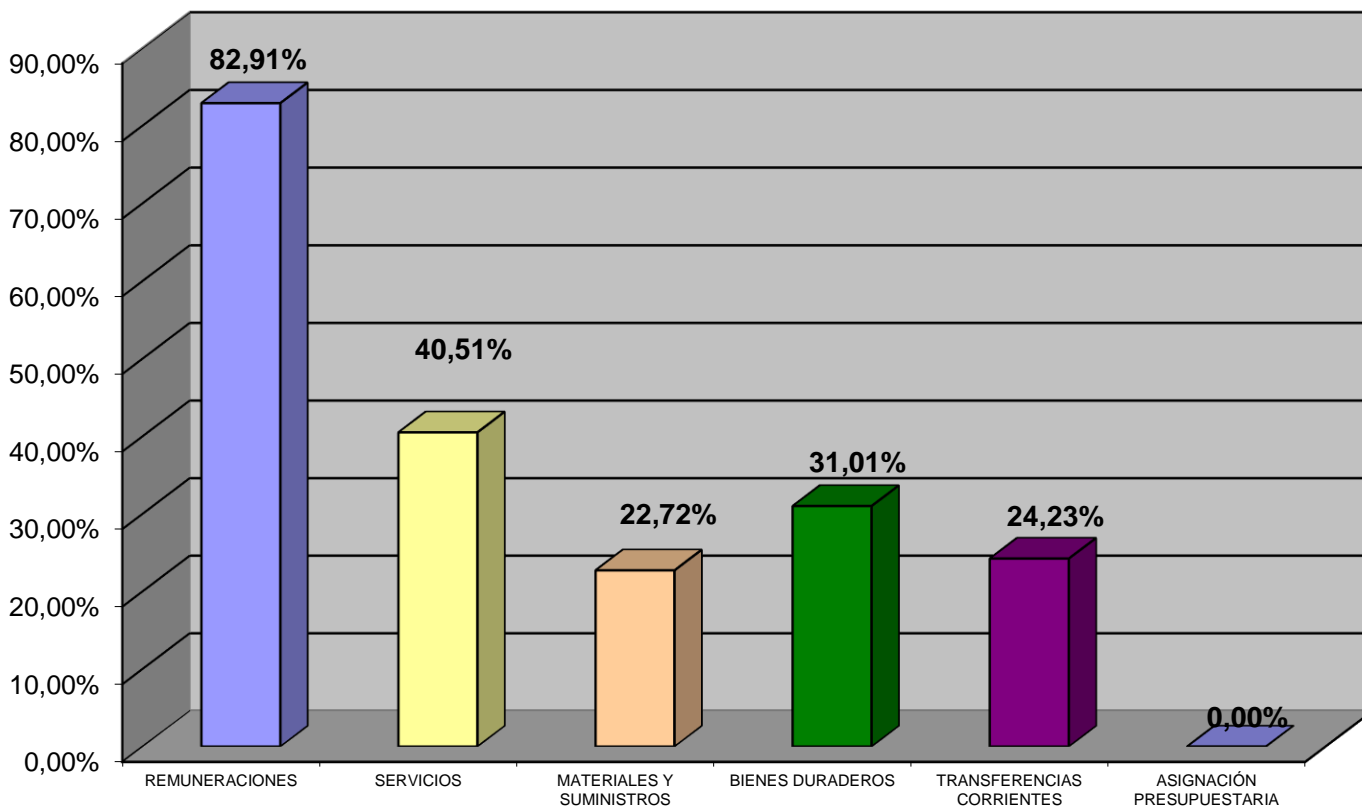
Revisado por: **Henry Meoño Castro**

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

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME SEMESTRAL
(AL 30-06-2024)

<u>Partida presupuestaria</u>	<u>Porcentaje</u>
REMUNERACIONES	82,91%
SERVICIOS	40,51%
MATERIALES Y SUMINISTROS	22,72%
BIENES DURADEROS	31,01%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	24,23%
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00%

GRAFICO # 3
PORCENTAJE EJECUCIÓN Y COMPROMISO POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA,
TOMADA EN FORMA INDEPENDIENTE
AL 30-06-2024



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 InstitucioOperativo InstitucioOperativo InstitucioOperativo InstitucioOperativo Institucio

Plan Operativo Institucional
Año 2024

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

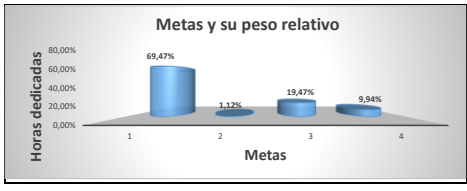
Nombre de la Dirección General o Dependencia: Despacho del Superintendente
Nombre del Departamento o Área: Despacho del Superintendente
Aprobado por: Tomás Soley Pérez

Objetivo General para el año 2024	Acciones Estratégicas, PND	Vinculación con					
		Eje estratégico					
		1	2	3		Grupos de interés	
Dar cumplimiento a todas las responsabilidades que le establece el marco jurídico de la Superintendencia	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.	Capital Humano	Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático		Grupos de interés
		Objetivos Estratégicos					
		1	2	3	4	5	

Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año			Fuente de datos	Dimensión del indicador	Responsable
					I Semestre	II Semestre		2025	2026	2027			
					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	2			
2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Unidades	1	2	2	4	2	2	2	Registros de reuniones, agenda Superintendente	Eficacia	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	1 y 3	3	3	6	3	3	3	Sistema ESS / Correo / Intranet	Eficacia	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	15	15	30	15	15	15	Control seguimiento proyectos / Intranet / Registro reuniones	Eficacia	Yamileth Roldán

Funcionario	Metas				Total
	1	2	3	4	
1 SOLEY PEREZ TOMAS	1 620	10	400	50	2080
2 ROLDAN SANTAMARIA MARIA YAMLETH	1 095	50	415	520	2080
3 Vacante	1 620	10	400	50	2080
Horas hombre / Meta	4335	70	1215	620	6240
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	69,47%	1,12%	19,47%	9,94%	100%

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

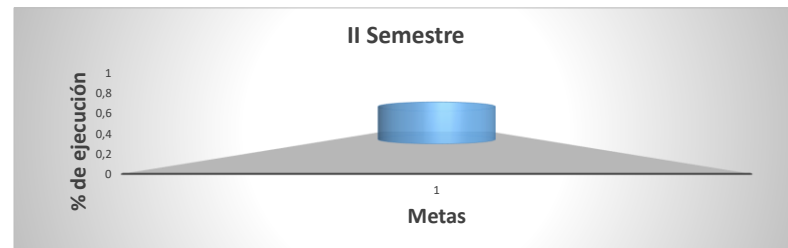
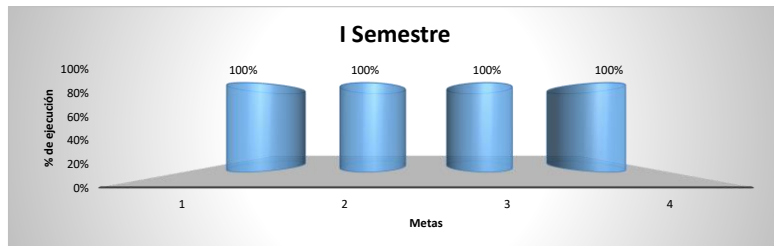


Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: Despacho del Superintendente
Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2024

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											
	Reuniones de coordinación con directores	Semanal	17										
	Reuniones con Dependencias	Quincenal	16	100%	69,47%	69%		0%	69,47%	0%	62		
	Reuniones Comité de Superintendentes y CETIS	Mensual/Trimestral	9										
	Coordinación agenda Superintendente	Semanal	20										
Total meta 1			62				0						
Gestionar la Continuidad de Negocio.	Reuniones Comité de Crisis	Trimestral	2	100%	1,12%	1%		0%	1,12%	0%	2		
Total meta 2			2				0						
Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y ALCONASSIF	Informe del estado de recomendaciones CONASSIF	Semestral	1										
	Informe de estado de acuerdos CONASSIF	Trimestral	2	100%	19,47%	19%		0%	19,47%	0%	3		
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										
	Seguimiento incidentes de riesgo tecnológico	Mensual	6	100%	10%	10%		0%	10%				
	Registros Comité de Gestión de Cambios	Según requerimiento	3										
Total meta 4			15				0						
					100,00%	100%				100,00%	0%		



Labores No Programables

DEPENDENCIA: XXX

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024</u>		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
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

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 2024	Acciones Estratégicas, PND	Vinculación con					
		Eje estratégico					
		1	2	3	4	5	
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.	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.	Capital Humano	Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático	Grupos de interés	
		1	2	3	4	5	
		Objetivos Estratégicos	Objetivos Estratégicos	Objetivos Estratégicos	Objetivos Estratégicos	Objetivos Estratégicos	
		1	2	3	4	5	6
		Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la gestión de riesgos relacionados con la sostenibilidad y el cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible.	Fortalecer el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés
		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.	15%			6		
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución	57%			1		
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.	14%			1 y 6		
4	Apojar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos	0%			3		

Metas		Detalle de planificación					87%	0%	0%	Fuente de datos	Dimensión del Indicador	Responsable	
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidades proyectadas por año						
					I Semestre	II Semestre	Cantidad Prevista Total	2025	2026				2027
1	Ejecutar las labores de Servicios Administrativos en un 90%.	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en proc. específicos/Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	2	90%	90%	90%	0	0	0	Informes de Mistry https://intraibccr/sites/Sugese/Institucional/Control/Consultas/RUB/Formas/Altema.aspx . Evaluación del Desempeño	Eficacia	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%	0	0	0	https://intraibccr/sites/Sugese/institucional/Control/Consultas/RUB/Formas/Altema.aspx	Eficacia	Tatiana Vargas, Roger Hernandez, Wilberth Solano, Gestora de Comunicación 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	0	0	0	https://intraibccr/sites/Sugese/Institucional/Control/Gastos/Presupuestario/Formas/Portno1.aspx	Eficacia	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%	0	0	0	https://intraibccr.boon.fi/cr/sites/Sugese/Auditoria/DeCalidad/Seguimiento/20Indicadores_Gest/C3%203%204%20Calidad%202023.xlsx	Eficacia	Gestora de Comunicación
5	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control interno, Gestión de Calidad y riesgos.	Atendidas en los plazos solicitados/Actividades Solicitadas	Unidades	3	42	44	86	0	0	0	https://intraibccr.boon.fi/cr/sites/Sugese/Auditoria/DeCalidad/Seguimiento/20Indicadores_Gest/C3%203%204%20Calidad%202023.xlsx	Calidad	Henry Meoño Castro-Roger Hernandez-Tatiana Vargas
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Actividades Realizadas / Documentos programados	Unidades	4	1	1	1	0	0	0	https://intraibccr.boon.fi/cr/sites/Sugese/GestionEstrategica/Formas/Port%2020a.aspx	Eficacia	Henry Meoño Castro
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Actividades Realizadas / Actividades programados	Unidades	4	6	6	12	0	0	0	https://intraibccr.boon.fi/cr/sites/Sugese/GestionEstrategica/Formas/Port%2020a.aspx	Eficacia	Henry Meoño Castro
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades programadas / Actividades Realizadas	Unidades	2	5	3	8	0	0	0	https://intraibccr/sites/Sugese/Institucional/Control/Gastos/Presupuestario/2023/Cuentas/2023/07/01%20Capacitacion/C3%203%204%20Protocoles.xlsx	Eficacia	Henry Meoño Castro/Wilberth Solano L.

Funcionario	Metas								Total	
	1	2	3	4	5	6	7	8		
1 MECOÑO CASTRO HENRY	160	100	300	120	650	150	950	50		2080
2 Vacante	100	0		1.630	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	50	0	50		2080
5 Vacante	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	1.330	300		100	300	0	0	50		2080
Horas hombre / Meta	6080	1200	1430	2250	2100	400	750	350		14560
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	42%	8%	10%	15%	14%	3%	5%	2%		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/2024</u>		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
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	



Plan Operativo Institucional
Año 2024

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:

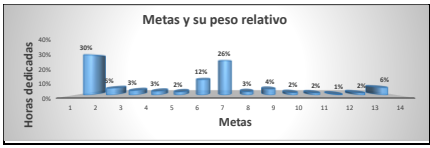
Objetivo General para el año 2024	Vinculación con							
	Acciones Estratégicas, PND			Eje estratégico				
	1	2	3	1	2	3		
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, apegados a los mejores estándares y prácticas internacionales en supervisión de seguros.	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.			Capital Humanos	Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático	Grupos de interés
Objetivos Específicos	Objetivos Estratégicos							
	1	2	3	4	5	6		
	Contar con el personal 100% para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y papeo estratégicos	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Incorporar eficientemente las tecnologías de Información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la gestión de riesgos relacionados con la sostenibilidad y el cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible.	Fortalecer el conocimiento de seguro en los diferentes grupos de interés		
	Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado				


1	Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras mediante la adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo y sostenibilidad del sector.	85%	74%			2, 3, 4
2	Verificar el cumplimiento por parte del superintendado de la normativa estatutaria.	11%	11%			2, 3, 4
3	Mantener las labores de control interno y control y gestión de calidad promoviendo la mejora continua de los procesos de supervisión.	4%	4%			2 y 3
Metas	Detalle de planificación	100%	89,09%	0%		

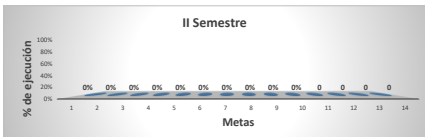
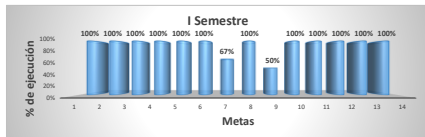
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año			Fuente de datos	Dimensión del indicador	Responsable
					I Semestre	II Semestre		2025	2026	2027			
					1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo		# FPR actualizadas en el año/25	Unidades	1			
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	# FCN actualizadas en el año/48	Unidades	2	24	24	48	48	48	48	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermedarios)	# FCN actualizadas en el año/4	Unidades	2	2	2	4	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
4	Realizar Estudios de Supervisión a intermedarios	# Estudios realizados en el año/3	Unidades	1	1	2	3	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
5	Actualización integral del Sistema de Indicadores de Nueva Temporada	# Informes SAI realizados en el año/4	Unidades	1	2	2	4	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
6	Realizar Estudios para Asignación Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	# de estudios realizados en el año/1	Unidades	1	1	0	1	3	3	3	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
7	Realizar Estudios para la Asignación Actualización Calificación Riesgo Comparado en aseguradoras	# de estudios realizados en el año/4	Unidades	1	3	4	7	5	5	5	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
8	Realizar informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conasaf	# Informes Conasaf realizados en el año/4	Unidades	2	2	2	4	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
9	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para verificación de los riesgos inherentes a la gestión en el modelo de SBI	# de revisión de perfiles TI realizados en el año/4	Unidades	1	2	2	4	6	6	6	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
10	Cumplir con las tareas asignadas de desarrollo de proyectos institucionales	% de cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades ejecutadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	100%	100%	2	7	7	7	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
11	Atención de Auditorías de Calidad	# auditorías de calidad en el año/3	Unidades	3	1	2	3	3	3	3	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
12	Realización de validación de SEVR	# auditorías SEVR en el año/2	Unidades	3	1	1	2	2	2	2	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
13	Atención estudios auditoría interna Conasaf	# auditorías internacionales / # auditorías atendidas	Porcentaje	3	100%	100%	2	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
14	Asistencia y Capacitaciones	# de capacitaciones atendidas	Unidades	1	4	4	8	6	6	6	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión

Funcionario	Metas														Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1 GAMBINO MORALES VILMA	320	60	30	100	0	290	338	180	75	114	100	175	200	100	2080
2 CARRANZA VARGAS ANDREA	320	100	78	200	0	100	150	150	240	150	200	175	200	100	2080
3 AMAYO GARRAZO JOSUE ALBERTO	300	100	0	0	0	300	344	112	50	624	50	0	100	100	2080
4 LIZARD GONZALEZ PATRICIA	600	100	0	0	0	300	664	112	50	104	50	0	100	100	2080
5 BETANA FERNANDEZ ALLAN ROBERTO	600	100	0	0	0	300	600	112	50	0	50	0	100	100	2080
6 BRINDIS CHANDORRO ROBINSON	545	100	0	0	0	350	641	112	50	115	50	0	100	100	2080
7 FONSECA CHINCHILLA HERNAN	0	0	0	0	1480	0	0	500	0	0	0	0	0	100	2080
8 VACANTE	750	100	0	0	0	300	810	0	0	0	70	0	0	150	2080
9 CUBIAS CACERES MARIA GRACIE	750	150	0	0	0	200	810	0	0	0	70	0	0	100	2080
10 FERRER CHAVEZ MARIA CARRERLA	750	150	0	0	0	400	980	0	0	0	0	0	0	100	2080
11 VASQUEZ VARGAS OSCAR	715	150	0	0	0	300	480	250	0	0	70	0	0	100	2080
12 RODRIGUEZ CALDERON DAVID RICARDO	150	0	0	0	0	0	515	15	1200	0	0	0	100	100	2080
13 ZEVA RICHARDO JULIA	1000	150	0	0	0	300	480	0	0	0	70	0	0	100	2080
14 BERNARDI ROMERO MARIANELA	750	150	0	0	0	350	750	0	0	0	0	0	0	100	2080
15 BALAZAR CORRALES JOSE DAVID	680	150	0	0	0	450	630	0	0	0	70	0	0	100	2080
16 VACANTE	700	100	0	0	0	351	779	0	0	0	0	0	0	150	2080
17 SILES BALBUENA STEPHANE LUISYTH	700	100	0	0	0	450	620	0	0	0	0	0	0	100	2080
18 ZUÑIGA GONZALEZ ROLANDO GERARDO	0	0	0	1000	745	0	200	0	0	0	35	0	0	100	2080
19 DURAN MORALES LIDIA	650	150	0	0	0	390	790	0	0	0	0	0	0	100	2080
20 CAMPAN AJULAN RUBEN DAVID	700	150	0	0	0	400	790	0	0	0	0	0	0	100	2080
21 FOSTILLA NAVARRETE DE LOS ANGELES	750	150	0	0	0	310	700	0	0	0	70	0	0	100	2080
22 VACANTE	655	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
23 VACANTE	655	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
24 VACANTE	655	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
25 VACANTE	655	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
26 VACANTE	655	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
27 VACANTE	365	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
28 VACANTE	1365	0	0	0	0	0	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
29 VACANTE	150	0	0	0	0	0	515	15	1150	0	0	0	100	150	2080
30 VACANTE	0	0	0	1000	745	0	150	0	0	0	35	0	0	150	2080
TOTAL	18971	3160	2108	1790	1480	7308	16269	1573	2775	1107	960	350	1000	3550	62401
	30%	5%	3%	3%	3%	2%	12%	26%	4%	2%	2%	1%	2%	6%	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-POP Año 2021													
Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Resguardo de 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	Límite de la FPR de 10 aseguradoras	Febrero	12										
	Límite de la FPR de 5 aseguradoras	Mayo	12	100%	30.40%	30%	0%	30.40%	0%	24			
	Límite de la FPR de 6 aseguradoras	Agosto											
	Límite de la FPR de 5 aseguradoras	Noviembre											
	Total meta 1			24			0						
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Límite de FCN para las 12 aseguradoras	Enero	12										
	Límite de FCN para las 12 aseguradoras	Abril	12	100%	5.08%	5%	0%	5.08%	0%	24			
	Límite de FCN para las 12 aseguradoras	Julio											
	Límite de FCN para las 12 aseguradoras	Octubre											
	Total meta 2			24			0						
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Límite de dos FCN (SAS y SIA)	Enero	1										
	Límite de dos FCN (SAS y SIA)	Abril	1	100%	3.38%	3%	0%	3.38%	0%	2			
	Límite de dos FCN (SAS y SIA)	Julio											
	Límite de dos FCN (SAS y SIA)	Octubre											
	Total meta 3			2			0						
Realizar estudios de supervisión e intermediarios	Realizar 1 visita de supervisión e intermediarios	marzo	1										
	Realizar 1 visita de supervisión e intermediarios	junio											
	Realizar 1 visita de supervisión e intermediarios	septiembre											
	Total meta 4			1									
Actualización trimestral de Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Cálculo de indicadores del SIAAT	Enero	1										
	Cálculo de indicadores del SIAAT	Abril	1	100%	2.37%	2%	0%	2.37%	0%	2			
	Cálculo de indicadores del SIAAT	Julio											
	Cálculo de indicadores del SIAAT	Octubre											
	Total meta 5			2			0						
Realizar acciones para Asignación/Actualización Calificación Riesgo de Activos y Financiamiento al Escapamento	Realización de visitas de LAFIT	Marzo	1										
	Realización de visitas de LAFIT	junio											
	Realización de 1 visita de LAFIT	septiembre											
	Total meta 6			1			0						
Realizar Estudios para la Asignación/Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	MAYO	2	67%	26.07%	17%	0	26.07%	0%	2	20240132 Sagior y 20240135 Mapfre	Una de las visitas de supervisión que se benefició a cabo durante el primer trimestre se extendió más de lo planificado, por la complejidad de los trabajos que se han observado. Dado lo anterior, se suspendió para el segundo semestre.	
	Total meta 7			2			0						
Realizar informes y presentaciones del Sector de Seguros para Consesal	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Consesal	Febrero	1										
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Consesal	Mayo	1	100%	2.52%	3%	0%	2.52%	0%	2			
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Consesal	Agosto											
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Consesal	Noviembre											
	Total meta 8			2			0						
Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para elaboración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Marzo	1										
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Junio	0	50%	4.45%	2%	0%	4.45%	0%	1		Nuestro supervisor de TI es uno de los principales encargados del proyecto de normalización de Tecnología de Información. Esta normalización tiene como meta de lo esperado para su aprobación en el Consesal, dado que el mismo Consejo recibió una segunda consulta externa. Lo cual se traduce en el hecho de nuevas observaciones por parte de los reguladores, que deben ser resueltas en el tiempo de observaciones correspondiente y dar respuesta a cada uno de ellos. Lo anterior ha repercutido en las horas que se han tenido que dedicar a esta labor, impidiendo implementar los plazos establecidos en un inicio. Además, de lo anterior, un retraso se veía en Sagior al supervisor de TI contratado de forma interina lo que nos deja con un déficit de recursos.	
	Revisión de perfiles tecnológicos de cuatro aseguradoras	Septiembre											
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Diciembre											
	Total meta 9			1			0						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Elaboración de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Junio	1										
	Elaboración de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Diciembre											
Total meta 10			1			0							
Atención de Auditorías de Calidad	Atención de 1 auditoría interna de calidad	Junio	1										
	Atención de 1 auditoría interna de calidad y 1 auditoría externa de calidad	Diciembre											
Total meta 11			1			0							
Realización de valoración de SEVI	Valoración del SEVI	Octubre	1	100%	0.56%	1%	0%	0.56%	0%	1		Participación en evaluación de Riesgo Interno	
	Total meta 12			1			0						
Atención estudios auditoría interna Consesal	Atención de dos estudios de auditoría interna	Junio	2	100%	1.60%	2%	0%	1.60%	0%	2		Atención de acciones correctivas de estudio AC-048-028-2020, AC-048-0712-2021	
	Atención de dos estudios de auditoría interna	Diciembre											
Total meta 13			2			0							
Asistencia a Capacitaciones	Participación en 5 capacitaciones	Junio	5	100%	5.89%	6%	0%	5.89%	0%	5		Programa de Comisión para profesionales en Finanzas, Curso de Censos Actuariales, Curso de Ciberseguridad, Conferencia de ASESAL	
	Participación en 1 capacitación	Diciembre											
Total meta 14			5			0							



Plan Operativo Institucional

Año 2024

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 2024	Vinculación con						
	Acciones Estratégicas, PND			Eje estratégico			
				1	2	3	Grupos de interés
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	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.			Capital Humano	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático	
				Regulación y Supervisión			

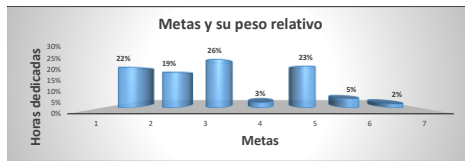
Objetivos Específicos	Objetivos Estratégicos					
	1	2	3	4	5	6
	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la gestión de riesgos relacionados con la sostenibilidad y el cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de conocimiento de seguros en el aseguramiento de una manera sostenible.	Fortalecer el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés
	Peso de incidencia de	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		

1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	22%	22%		2 y 3
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	19%	19%		1 y 2
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	26%	19%		5 y 6
4	Coadyuvar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables. Así como, Coordinar el seguimiento de los proyectos para el desarrollo de nuevos productos o servicios de la Institución, de conformidad con el procedimiento aplicable y el plan definido para cada proyecto.	3%	3%		Todos
5	Participar en el desarrollo de proyectos y acciones estratégicas institucionales	23%	23%		Todos
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso	5%	5%		Todos
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	2%	2%		Todos

Metas		Detalle de planificación							Fuente de datos	Dimensión del indicador	Responsable		
Q.	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año					
					I Semestre	II Semestre		2025				2026	2027
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	289	290	579	636	688	765	Servicios de Sugese en línea y Espedientes de autorización y registro	Eficacia	Celia González Haug, María de los Angeles Cambrenero
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de cada proyecto normativo concluido durante el periodo	Porcentaje	2	6	6	12	10	10	10	Formularios de Evaluar la Elaboración de Productos de Normativa	Calidad	Celia González Haug, María de los Angeles Cambrenero
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	191	180	371	346	335	326	Control de Seguimiento de Consultas e Informes Técnicos	Eficacia	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	10	9	19	19	19	19	Informe de indicadores de gestión	Eficacia	Celia González Haug
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos y acciones estratégicas institucionales	Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación (tareas asignadas al funcionario de la División)	Porcentaje	5	7	7	14	5	5	5	Informes de Seguimiento del Plan Estratégico y Portfolio Institucional de Proyectos	Calidad	Celia González Haug, Ana Cecilia Castro, Juan Carlos Sabarito, Cinthya Acuña, María de los Angeles Cambrenero, Jorge Allano, Alejandro Rodríguez
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades realizadas / Actividades programadas	Porcentaje	6	25	25	50	60	60	60	Registros de Capacitación	Eficiencia	Celia González Haug
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Actividades Atendidas a Tiempo / Actividades Solicitadas	Porcentaje	7	5	5	10	10	10	10	Registros del Sistema	Eficacia	Celia González Haug

Funcionario	Metas							Total
	1	2	3	4	5	6	7	
1 ACUÑA SOLANO CINTHYA VANESSA	520	374	728	21	312	104	21	2080
2 ALFARO FIGUEROA JORGE ARMANDO	520	208	478	21	728	104	21	2080
3 CAMBRONERO JARA MARIA DE LOS ANGELES	312	624	291	21	628	104	104	2080
4 CASTRO CHACON ANA CECILIA	312	416	395	208	624	104	21	2080
5 Vacante - con proceso de contratación	624	416	478	21	416	104	21	2080
6 GONZALEZ HAUG CELIA MARIA	374	458	374	250	416	104	104	2080
7 LAVERDE MOLINA ANGEL BERNAL	624	270	624	21	416	104	21	2080
8 RODRIGUEZ SOLIS ALEJANDRO DAVID	562	416	832	21	104	104	21	2080
9 SABORIO ROJAS JUAN CARLOS	520	624	499	21	208	104	104	2080
10 Vacante - con proceso de contratación	166	208	728	21	832	104	21	2080
Horas hombre / Meta	4555,2	4014,4	5428,8	624	4680	1040	457,6	20800
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	22%	19%	26%	3%	23%	5%	2%	100%

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



Labores No Programables

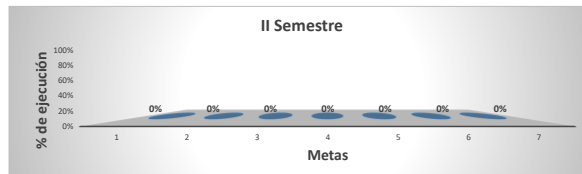
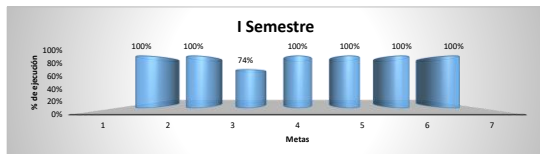
DEPENDENCIA: División Supervisión

Aprobado por:

TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024		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
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

TRABAJO PROGRAMADO PARA EL PERIODO-POW Año 2024

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	8									Autorizaciones, resoluciones: 2567, 2562, 2563. Inapropiaciones, oficios: 242, 279, 546. Denegatorias y otros, resolución 2571 y oficio 713	
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	151									Servicio RIF en Sugese en Línea	
	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	259	100%	21,90%	22%			#REF!	69760,00%	#REF!	Servicio RPS en Sugese en línea	
	Autorizaciones de Seguros Obligatorio	Según requerimiento										Otros registros, oficios-547. Otras autorizaciones resoluciones: 2569	
	Otras autorizaciones y registros	Según requerimiento	3									Denegatorias, resoluciones 2561	
Total meta 1			421										
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros	Según requerimiento	1									Consulta externa 512. No se tramitan las reformas a normativa contable y de solvencia porque se pospuso la entrada en vigor de la NIF 17 y eso posterga las reformas de solvencia.	
	Emisión y actualización de acuerdos de superintendente	Según requerimiento	2									Consulta externa 414. Aprobación definitiva: acieendp 100	
	Emisión y Actualización de la Normativa Transversal del Sistema Financiero conjunta de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	3	100%	19,30%	19%			#REF!	1000,00%	#REF!	Marco Conceptual: Mejoras al RIF. Aprobación Definitiva decreto financiamiento (161), Consultas Reglamento de tecnología de la información	
Total meta 2			6										
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Boletín Estadístico	Cada mes	7									www.sugese.fi.cr	
	Informes organismos internacionales	Según requerimiento	21									Informes y Consultas IA1	
	Capacitaciones Servicios	Cada trimestre	4									Registro interno del área de Comunicación de Servicio: cursos de RIF y RSP, apoyo en cursos de AES y roles	
												Informes y Consultas IA1	
	Solicitudes de información, control técnico, informes o estudios.	Según requerimiento	27	74%	26,10%	19%			#REF!	33460,00%	#REF!	Además, la División participa de las actividades de los siguientes grupo de trabajo a) internos: Comité Contable, Comité de Disciplina, Ética y brigadas; b) Externos: GT-Assal-Inclusivos, GT-ASSAL-Cambio Climático, INAMU, IPPC-OCDE; Foro de Inclusión Financiera (FF); c) Transversales: Prueba de Tensión, Alerta Temprana y Protocolo de Respuesta, Comité de Normativa transversal, Cambio Climático y Sostenibilidad y Contable, Coordinación Temas OCDE.	Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado, esta actividad depende de la demanda externa por este tipo de trámites. Se planificaron 25 trámites y se tramitaron 27.
	Atención de incidentes y mejoras de servicios	Según requerimiento	19									Registro de casos en mesa de ayuda y registro de mejoras DST	
	Certificaciones constantes	Según requerimiento	25									Servicio CCS en Sugese en línea	Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado, esta actividad depende de la demanda externa por certificaciones y constancias. Se planificaron 25 trámites y se tramitaron 18.
Consultas varias	Según requerimiento	38										Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado, esta actividad depende de la demanda externa de consultas o solicitudes de información, realizadas principalmente por telefónica. Se planificaron 100 trámites y se tramitaron 38. Las mejoras en las estadísticas para el público han generado que haya menos consultas hacia el área.	
Total meta 3			141										
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%	3,00%	3%			#REF!	1900,00%	#REF!	Documentos: 1 informes liquidación del Plan Estratégico 2019-2023, 6 informes de portafolio de proyectos, 1 Revisión Plan Estratégico, 1 seguimiento PE, 2 informes para Consejo de proyectos estratégicos.	
Total meta 4			11										
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos y acciones estratégicas institucionales	Participación en proyectos institucionales y acciones estratégicas	Todo el año	7	100%	22,50%	23%			#REF!	500,00%	#REF!	Proyectos: Hoja de Ruta Cambio Climático y Sostenibilidad (incluye iniciativas GRMA y Global Shield), Taxonomía e implementación NIF 17, Supervisión Consolidada Acciones Estratégicas: Transformación Digital y Solvencia 2. Se incluye en este caso el proyecto Movernos Seguros.	
Total meta 5			7										
Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades de Capacitación Institucional	Según programa de capacitación institucional	63	100%	5,00%	5%			#REF!	6000,00%	#REF!	62 capacitaciones particulares y 1 general. Ver: https://intraibccr/sites/Sugese/Lista/Control/Control/Reportes/Reportes/2024/Semestre.docx?web=1	
Total meta 6			63										
Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Anual	1									SGS-515-2024	
	Informes SOC	Según requerimiento	5	100%	2,20%	2%			#REF!	1000,00%	#REF!	Registros del Sistema de Gestión de la Calidad en internet: https://intraibccr/sites/Sugese/Registros/Gestion/SOC/Forma/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx	
Total meta 7			6										



Labores No Programables

DEPENDENCIA: División de Normativa y Autorizaciones

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024</u>		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
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Plan Operativo Institucional
Año 2024

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 2024	Vinculación con					
	Acciones Estratégicas, PND			Eje estratégico		
	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.			1	2	3
<p>PROCESO ASESORIA JURÍDICA: Asesorar en materia jurídica a la Superintendencia en el ejercicio de sus labores, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. PROCESO ATENCIÓN AL CLIENTE: Resolver las denuncias y consultas presentadas ante la Superintendencia por consumidores de seguros, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. Igualmente, supervisar la conducta de los participantes en el mercado, en materia de protección de los derechos de los consumidores, de conformidad con las competencias otorgadas por ley a la Superintendencia. Lo anterior, mediante la aplicación de las acciones administrativas correspondientes, con los atributos establecidos para cada producto.</p>				Capital Humano		
				Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático
Objetivos Estratégicos						
1						
2						
3						
4						
5						
6						
<p>Objetivos Específicos</p> <p>Peso de incidencia de cada objetivo</p> <p>Nota I Semestre</p> <p>Nota II Semestre</p> <p>Objetivo Estratégico relacionado</p>						

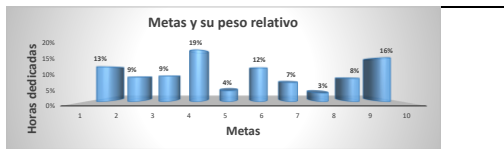
1	Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la institución.	79%	75%			2, 5 Y 6
2	Velar por la disciplina del mercado de seguros.	12%	12%			2, 5 Y 6
3	Instaurar el proceso de abrogación de la facultad sancionatoria de la Superintendencia.	0%	0%			2 y 5

Metas										
Detalle de planificación										
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del Indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre				

1	Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente complejas Mc 2 meses. Mc 2 meses tramitados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuente con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	23	22	45	División de Asesoría Jurídica	12,63%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
2	Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente simples Mc 20 días hábiles. Mc 20 días hábiles tramitados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuente con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	30	30	60	División de Asesoría Jurídica	8,86%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
3	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Cantidad de procedimientos administrativos con nombramiento de Órgano Director/Cantidad de procedimientos administrativos con auto de apertura	Unidades	3	2	2	4	División de Asesoría Jurídica	9,23%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
4	Tramitar las denuncias de consumidores complejas Mc 2 meses. Mc 2 meses tramitados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuente con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	22	22	44	División de Asesoría Jurídica	18,67%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
5	Tramitar las denuncias de consumidores simples Mc 20 días hábiles. Mc 20 días hábiles tramitados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuente con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	5	5	10	División de Asesoría Jurídica	3,98%	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 / cantidad de acciones de promoción y vigilancia programadas.	Unidades	2	3	3	6	División de Asesoría Jurídica	12,26%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
7	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Actividades atendidas a tiempo/Actividades solicitadas	Unidades	1	6	7	13	División de Asesoría Jurídica	6,97%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
8	Participar en actividades de desarrollo humano	Actividades atendidas a tiempo/Actividades solicitadas	Unidades	1	1	1	2	División de Asesoría Jurídica	3,13%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	% de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades atendidas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	2	1	3	División de Asesoría Jurídica	6,42%	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			0	División de Normativa y Autorizaciones	15,87%	Encargado de Proceso de División de Normativa y Autorizaciones

Funcionario	Metas										Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1 RODRIGUEZ AGUILAR GERMAN	300	200	100	479	5	250	200	100	376	70	2080
2 OCAMPO CHACON JARLAN	350	250	350	0	0	0	470	30	0	630	2080
3 ROSAS LIZANO LUIS ALEJANDRO	250	100	250	695	113	100	280	100	191	1	2080
4 MAZZELLA DI BOSCO ROSSIEL ANNA GIANNINA	200	200	100	0	0	0	50	30	0	1500	2080
5 ZUMBADO ALFARO FRANCISCO ADOLFO	300,00	300,00	500,00	0,00	0,00	0,00	50,00	30,00	0,00	900,00	2080
6 MENA VILLEGAS JOSE PABLO	728	200	100	100	100	50	50	30	624	100	2080
7 CARRO JURJUALUISA	100	100	200	665	105	600	50	100	160	0	2080
8 MORALEZ HIDALGO ALEXANDER	0	180	0	0	200	1.250	150	200	0	0	2080
9 Vacante	250	200	150	800	200	100	50	30	200	100	2080
10 Vacante	150	110	170	1145	105	200	100	100	0	0	2080
Horas hombre / Meta	2626	1840	1920	3884	828	2550	1450	650	1751	3301	20800
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	13%	9%	9%	19%	4%	12%	7%	3%	8%	16%	100%

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



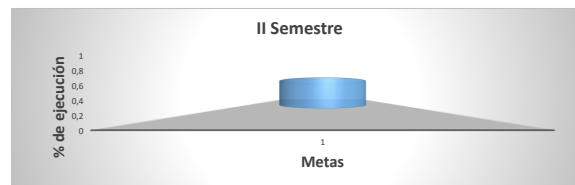
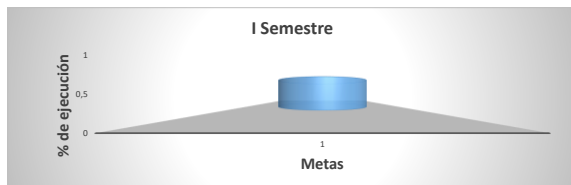
DEPENDENCIA: División de Asesoría Jurídica
Aprobado por: German Rodríguez Aguilar

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 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 gestiones jurídicas y Consultas al cliente complejas M5 2 meses. M+ Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	18	78%	12,63%	10%	0%	12,63%	0%	18	Reporte sistema de consultas: https://portal.sugese.gov.co/Reporte?id=111 , Reporte aural portal: http://proceso.honorableoficio.mes.aspx?UIITBxK6hPFbGpH+Z9XOW==	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 lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones y consultas, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Total meta 1			18				0					
Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas al cliente simples D5 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	101	100%	8,85%	9%	0%	8,85%	0%	101	Reporte sistema de consultas: https://portal.sugese.gov.co/Reporte?id=111 , Reporte aural portal: http://proceso.honorableoficio.mes.aspx?UIITBxK6hPFbGpH+Z9XOW==	
Total meta 2			101				0					
Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Instruir los procedimientos administrativos que se ordena abrir.	Según requerimiento	2	100%	9,23%	9%	0%	9,23%	0%	2	http://intranet/sites/Sugese/links/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx	
Total meta 3			2				0					
Tramitar las denuncias de consumidores complejas M5 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	Según requerimiento	29	100%	18,67%	19%	0%	18,67%	0%	29	https://portal.sugese.gov.co/Reporte/CasparReporte?id=244	
Total meta 4			29				0					
Tramitar las denuncias de consumidores simples D5 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	4	80%	3,98%	3%	0%	3,98%	0%	4	https://portal.sugese.gov.co/Reporte/CasparReporte?id=244	En vista de que la atención de denuncias se planifica por estimación de las entradas, se observa que en este primer semestre ingresaron menos denuncias que lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de denuncias, sino porque simplemente ingresaron menos denuncias que las estimadas.
Total meta 5			4				0					
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Suministro y divulgación de información, revisión contratos, cumplimiento, etc.	Según requerimiento	5	100%	12,26%	12%	0%	12,26%	0%	5	http://proceso.MonitoringQuejas.aspx?querid=27&querid=1&pid=0&imp=284	
Total meta 6			5				0					
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevici, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	8	100%	6,97%	7%	0%	6,97%	0%	8	http://intranet/sites/Sugese/Site/Pages/IndicadoresSIGC.aspx	
Total meta 7			8				0					
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Pigoramado	3	100%	3,13%	3%	0%	3,13%	0%	3		
Total meta 8			3				0					
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos		2	100%	8,42%	8%	0%	8,42%	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.		259	100%	15,87%	16%	#DIV/0!	15,87%	#DIV/0!	259		
Total meta 10			259				0					

96%

#DIV/0!



Labores No Programables

DEPENDENCIA: XXX

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/20XXX</u>		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
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Superintendencia General de Seguros

- 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		<p>A = Resultado de la eficacia de las metas programadas a nivel general.</p> <p>X= Sumatoria de las notas de cada dependencia de la institución.</p> <p>Y= Total de dependencias.</p> <p>Nota: entiéndase dependencia como área, departamento o división.</p>
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.