

Superintendencia General de Seguros



INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN SEMESTRAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

San José, Costa Rica
Enero 2023

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	5
INTRODUCCIÓN	6
OBJETO DEL INFORME	7
I RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022. (NTPP 4.3.15 B.I.)	8
A. COMENTARIOS DE LOS DATOS POR CUENTA PRESUPUESTARIA.	8
CUENTA 0 “REMUNERACIONES” (4.3.15. B.III)	8
CUADRO No. 1 REMUNERACIONES	8
TABLA N°. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales	10
CUADRO No. 2 PLAZAS VACANTES.....	11
Detalle de Dietas que se cancelan en la Institución.....	11
<i>Desglose de los incentivos salariales que se reconocen.....</i>	<i>11</i>
CUENTA 1 “SERVICIOS”.....	16
CUADRO No. 3: SERVICIOS.....	17
CUADRO N°4 DETALLE DE CONSULTORÍAS	19
CUADRO N°5 CAPACITACIÓN INTERNA DENTRO DEL PAÍS	20
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	22
CUADRO No. 6 MATERIALES Y SUMINISTROS	22
CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	23
CUADRO No. 7 BIENES DURADEROS	23
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	24
CUADRO No. 8 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	24
CUADRO No. 9 PROGRAMA CAPACITACIÓN ESTUDIOS	25
B. DETALLE DE REQUISITOS VARIOS	25
DETALLE DE TRANSFERENCIAS GIRADAS. (4.3.15.B.IV).....	25
DETALLE DE PRÉSTAMOS, AMORTIZACIÓN E INTERESES. (4.3.15.B.V).....	25
IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES DE AJUSTES A NIVEL PRESUPUESTARIO. (4.3.15.B.VI).....	25
INVERSIÓN PÚBLICA. (4.3.15.B.II).....	26
ESTADOS FINANCIEROS. (4.3.15.B.VII)	26
ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL SIPP. (4.3.15.B.VIII)	26
II PARTE: EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA (NTPP 4.5.6 B).....	27

A. AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS DE LOS PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS. (4.5.6.B.I)

27

INDICADORES..... 27

Tabla 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta..... 28

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)

33

CUADRO 10: DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA 34

C. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO. (4.5.6.B.III)

34

CUADRO 11: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR INSTANCIA..... 35

D. METAS Y OBJETIVOS CONTENIDOS EN LOS PLANES NACIONALES, SECTORIALES, REGIONALES Y MUNICIPALES SEGÚN CORRESPONDA. (MIDEPLAN)

35

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)..... 36

CUADRO No. 12 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE CAPITAL BASADO EN RIESGO TIPO SOLVENCIA II..... 36

CUADRO No.13 PROYECTO ESTRATÉGICO ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL NIIF 17.... 36

CUADRO No. 14 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO 37

CUADRO No. 15 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO 37

CUADRO No. 16 PROYECTO ESTRATÉGICO REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE PROCESOS DE LA SUGESE..... 38

CUADRO No. 17 PROYECTO ESTRATÉGICO INSTRUMENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA ENTRE PROCESOS 38

CUADRO No. 18 PROYECTO ESTRATÉGICO DEFINICIÓN DE IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMA DE ESTADÍSTICAS DE SEGUROS PARA EL PÚBLICO..... 39

CUADRO 19: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LOS PROYECTOS..... 39

CUADRO 20: PLANIFICACIÓN PLURIANUAL 39

G. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA MEJORA CONTINUA. (4.5.6.B.V)39

CUADRO 21: ACCIONES PARA LA MEJORA 40

III. CONCLUSIÓN 41

IV. ANEXOS..... 42

ANEXO 1:.....	42
☒ CUADRO 1: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA. .	42
☒ CUADRO 2: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE SUBCUENTA. 42	42
☒ CUADRO 3: PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES.....	42
☒ CUADRO 4: COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS	42
☒ CUADRO 5: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA INGRESOS	42
☒ GRÁFICO 1: PRESUPUESTO DE LA SUGESE POR PARTIDAS	42
☒ GRÁFICO 2: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022	42
☒ GRÁFICO 3: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA 42	42
☒ ANEXO 2: EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL POR DEPENDENCIA (VINCULACIÓN DE OBJETIVOS, METAS E INDICADORES DE GESTIÓN POR INSTANCIA).....	42
☒ ANEXO 3: NOTA DE REMISIÓN A HACIENDA SOBRE CUMPLIMIENTO DE METAS MIDEPLAN.....	42

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, correspondiente al II semestre del año 2022.

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

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

INTRODUCCIÓN

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

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

Durante el año 2022 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 31 de diciembre del 2022.
- Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria alcanzado y cumplimiento del POI fue conforme a lo planificado para el período.
- Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución esperada.
- Analizar la ejecución física y financiera del presupuesto, valorada objetivamente y bajo criterios de eficiencia, eficacia, economía y calidad; según lo planificado y del valor público generado por la institución.
- Ser un mecanismo de control y seguimiento de la gestión institucional, así como un apoyo para la toma de decisiones.

Superintendencia General de Seguros

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

A. Comentarios de los datos por cuenta presupuestaria.

Cuenta 0 "Remuneraciones" (4.3.15. b.iii)

La cuenta de "Remuneraciones", al 31 de diciembre del 2022, alcanzó un nivel de ejecución del **82,4%** de los recursos destinados para el año, representando un gasto de **¢1 735,86 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	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
0	1.1.1	REMUNERACIONES	¢ 2 107 561 452,00	¢ 1 735 862 383,33	¢ 371 699 068,67	82,4%
		Planilla y cargas sociales	¢ 2 085 016 452,00	¢ 1 730 716 194,31	¢ 354 300 257,69	83,0%
0 01		Remuneraciones Básicas	¢ 1 194 808 524,00	¢ 1 013 303 203,61	¢ 181 505 320,39	84,8%
0 03 01		Retribución por años servidos	¢ 163 909 344,00	¢ 126 911 860,00	¢ 36 997 484,00	77,4%
0 03 02		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	¢ 49 004 880,00	¢ 31 344 936,00	¢ 17 659 944,00	64,0%
0 03 03		Decimotercer mes	¢ 125 487 792,00	¢ 103 295 853,55	¢ 22 191 938,45	82,3%
0 03 04		Salario escolar	¢ 32 634 276,00	¢ 21 560 768,07	¢ 11 073 507,93	66,1%
0 03 99		Otros incentivos salariales	¢ 42 952 020,00	¢ 41 283 292,45	¢ 1 668 727,55	96,1%
		Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	¢ 251 130 576,00	¢ 207 624 670,69	¢ 43 505 905,31	82,7%
0 04		Contribución al Seguro de Salud	¢ 139 291 487,99	¢ 114 658 394,88	¢ 24 633 093,11	82,3%
0 04 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 139 291 487,99	¢ 114 658 394,88	¢ 24 633 093,11	82,3%
0 04 02		Contribución al IMAS	¢ 7 529 280,00	¢ 6 197 753,44	¢ 1 331 526,56	82,3%
0 04 03		Contribución al INA	¢ 22 587 816,00	¢ 18 593 252,02	¢ 3 994 563,98	82,3%
0 04 04		Contribución a FODESAF	¢ 74 192 712,00	¢ 61 977 516,91	¢ 12 215 195,09	83,5%
0 04 05		Contribución al BPDC	¢ 7 529 280,01	¢ 6 197 753,44	¢ 1 331 526,57	82,3%
		Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	¢ 225 089 040,00	¢ 185 391 609,94	¢ 39 697 430,06	82,4%
0 05		Contribución al Seguro de Salud	¢ 79 057 332,00	¢ 65 076 384,93	¢ 13 980 947,07	82,3%
0 05 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 79 057 332,00	¢ 65 076 384,93	¢ 13 980 947,07	82,3%
0 05 02		Aporte al ROPC	¢ 43 148 868,00	¢ 37 186 512,31	¢ 5 962 355,69	86,2%
0 05 03		Aporte al FCL	¢ 22 620 816,00	¢ 18 593 252,02	¢ 4 027 563,98	82,2%
0 05 05		Contribución patronal a otros fondos	¢ 80 262 024,00	¢ 64 535 460,68	¢ 15 726 563,32	80,4%
		Otros servicios personales	¢ 22 545 000,00	¢ 5 146 189,02	¢ 17 398 810,98	22,8%
0 02		Remuneraciones eventuales	¢ 22 545 000,00	¢ 5 146 189,02	¢ 17 398 810,98	22,8%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **83%**, correspondiente a **¢1 730,7 millones** según se demuestra en el cuadro 1.

Otros servicios personales²:

El rubro de otros servicios personales al 31 de diciembre presentó una ejecución real del **22,8%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢5,1 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del **27%** representando en términos absolutos **¢1,22 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **22%** correspondiente a **¢3,92 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 31 de diciembre del 2022.

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.

TABLA No. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales

(Montos en colones)

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

Total

50

1 174 038

Estado de plazas vacantes

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

Cuadro No. 2
Plazas vacantes

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Vacante desde	Ocupada/Situación
Intendente	24-15-10-10-02	Despacho	26/1/2016	Nombramiento por definir
Profesional Gestión Bancaria 4	24-10-10-10-09	Normativa y Autorizaciones	5/5/2021	Con proceso de contratación
Supervisor Principal	24-05-10-10-04	Supervisión	26/7/2022	Vacante - nombramiento interino - 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°)

Superintendencia General de Seguros

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

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

Bonificación Profesional

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

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

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

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

Méritos

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

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

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

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

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

Salario Escolar

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

"Artículo 1º.- Se adiciona a la partida de Servicios Personales el rubro Salario Escolar, para identificar el gasto por ajuste adicional, para los servidores activos, el aumento de salario otorgado a partir del 1º de julio de 1994, que consiste en un porcentaje del salario nominal de dichos servidores, para que sea pagado en forma acumulativa en el mes de enero de cada año." Dicho plus es de aplicación exclusiva a los empleados de la

escala de básico más pluses, sin embargo, en la actualidad un funcionario de la escala regular global recibe dicho plus salarial con base en la resolución judicial 2016-000581 de la Sala Segunda de la Corte Suprema de Justicia.

Ajuste Personal

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

Prohibición

Reconocimiento económico de un sesenta y cinco por ciento (65%) sobre el salario base de cada categoría de puesto de las escalas regulares, que se deriva de aplicar la prohibición del ejercicio liberal de la profesión a los funcionarios profesionales de las auditorías internas (incluye Auditor y Subauditor Interno), según artículo 34 de la Ley General de Control Interno, No. 8292.

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

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

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

Costo de vida

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

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

Ajuste personal de mercado

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

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

Salario Global

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

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

Cuenta 1 “Servicios”

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

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

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución del **91%**. En términos absolutos significa un monto de **¢1,772,66 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 3: SERVICIOS
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
1	1.1.2	SERVICIOS	1 949 043 362,58	1 772 669 587,93	0,00	176 373 774,65	91,0%
1 01 01		Alquiler de edificios, locales y terrenos	₡ 8 800 000,00	₡ -	₡ -	₡ 8 800 000,00	0,0%
1 02 03		Servicio de correo	₡ 72 000,00	₡ -	₡ -	₡ 72 000,00	0,0%
1 02 04		Servicio de telecomunicaciones	₡ 660 000,00	₡ 257 229,42	₡ -	₡ 402 770,58	39,0%
1 03 01		Información	₡125 500 000,00	₡118 035 003,93	₡ -	₡ 7 464 996,07	94,1%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	₡ 950 000,00	₡ 440 700,00	₡ -	₡ 509 300,00	46,4%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	₡ 36 611 619,35	₡ 19 474 177,56	₡ -	₡ 17 137 441,79	53,2%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	₡ 1 700 000,00	₡ 793 400,00	₡ -	₡ 906 600,00	46,7%
1 04 02		Servicios jurídicos	₡ 2 684 720,00	₡ 3 235,00	₡ -	₡ 2 681 485,00	0,1%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	₡532 579 294,74	₡475 616 754,18	₡ -	₡ 56 962 540,56	89,3%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	₡696 751 394,16	₡696 751 394,16	₡ -	₡ -	100,0%
1 04 06		Servicios generales	₡ 300 000,00	₡ -	₡ -	₡ 300 000,00	0,0%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	₡432 784 269,53	₡390 801 190,89	₡ -	₡ 41 983 078,64	90,3%
1 05 02		Viáticos dentro del país	₡ 1 020 000,00	₡ 74 000,00	₡ -	₡ 946 000,00	7,3%
1 05 03		Transporte en el exterior	₡ 9 676 350,00	₡ -	₡ -	₡ 9 676 350,00	0,0%
1 05 04		Viáticos en el exterior	₡ 9 008 681,85	₡ 6 533 708,72	₡ -	₡ 2 474 973,13	72,5%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	₡ 600 000,00	₡ 172 739,00	₡ -	₡ 427 261,00	28,8%
1 07 01		Actividades de capacitación	₡ 88 345 032,95	₡ 63 645 811,67	₡ -	₡ 24 699 221,28	72,0%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	₡ 200 000,00	₡ -	₡ -	₡ 200 000,00	0,0%
1 08 99		Mantenimiento y reparación de otros equipos	₡ 500 000,00	₡ -	₡ -	₡ 500 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	₡ 300 000,00	₡ 70 243,40	₡ -	₡ 229 756,60	23,4%

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

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se encuentra el servicio de telecomunicaciones con un **39%** de ejecución, en donde se atendió la obligación del pago del servicio durante el año 2022.

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 alcanzo un **93,69%**, significando en términos absolutos **₡118,48 millones**.

Superintendencia General de Seguros

De esos recursos mencionados anteriormente se ejecutó lo siguiente:

- Contrato (45500002070) publicación en el periódico La Nación para la circulación de 4 boletines informativos en temas de seguros como lo son automóviles, hogar, salud y vida para la Superintendencia General de Seguros, durante el año 2022.
- Contrato (4200003349) por el servicio de información para publicaciones en el Diario Oficial La Gaceta, con la finalidad de informar al público en general sobre la normativa, reglamentos, directrices y otros documentos relacionados con la actividad desarrollada por la Sugese.
- Se contrato los servicios de SISTEMA NACIONAL DE RADIO Y TELEVISION SOCIEDAD ANONIMA, para las Superintendencias Financieras SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y el CONASSIF: CAMPAÑA INSTITUCIONAL SUGESE, mediante los contratos 4200003763, 4200003764, 4200003815 y 4200003837.

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, como por ejemplo el acceso a BLOOMBERG. Al finalizar el año 2022, esta subcuenta presenta una ejecución del **53,2%**. Esta ejecución obedece al pago de los servicios de BLOOMBERG, Vlex, la Suscripción ISACA, Delfino, la aplicación Genially y la suscripc.

La subcuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04) y “Servicios de desarrollo de información” (1.04.05), muestra un **89,3%** y **100%** de ejecución respectivamente. Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese contrató durante el 2022 y la ejecución realizada al corte de este informe:

Cuadro No. 4
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Detalle	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Implementación de NIFF 17	₡68 545 000,00	₡38 822 499,99	₡29 722 500,01	57%
Despacho de Auditoria	₡2 254 500,00	₡0,00	₡2 254 500,00	0%
Modificación del Régimen de Solvencia	₡12 819 343,78	₡0,00	₡12 819 343,78	0%
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	₡12 573 510,00	₡12 573 510,00	₡0,00	100%
Servicios de información con SINART	₡7 604 900,00	₡7 604 900,00	₡0,00	100%
Certificación ISO 9001	₡898 350,00	₡898 350,00	₡0,00	100%
Medición Campaña publicitaria	₡9 605 000,00	₡9 605 000,00	₡0,00	100%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	₡21 676 483,73	₡9 510 286,96	₡12 166 196,77	44%
Gastos Administrativos	₡396 602 207,23	₡396 602 207,23	₡0,00	100%
TOTAL	₡532 579 294,74	₡475 616 754,18	₡56 962 540,56	89,30%

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

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Costo del Transporte al exterior	Gasto de Viáticos en el exterior
Viajes oficiales						
Commemoración del Décimo Aniversario de la Iniciativa de Principios para Seguros Sostenibles (PSI por sus siglas en inglés), del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente y participación en las sesiones de trabajo del Insurance and Private Pensions Committee.	OCDE	Tomás Soley Pérez,	Francia	20, 22 y 23 de junio de 2022	₡2 064 155,71	₡ 1 542 911,94
Participación en el Comité de Seguros y Pensiones de OCDE. Fechas del 8 y 9 de Diciembre 2022.	Asociación Internacional de Supervisores de Seguros	Tomás Soley Pérez,	Francia y Austria	8 al 9 de diciembre	₡1 103 251,32	₡ 787 333,00

Superintendencia General de Seguros

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Costo del Transporte al exterior	Gasto de Viáticos en el exterior
Viajes capacitación						
Congreso Internacional de Actuarios.	Asociación Actuarial	Rodrigo Briceno	España	2 y 3 de junio.	€ 1 979 603,12	€ 2 728 987,47
Participar en "International iii-lab Conference, en Frankfurt Alemania.	Access to insurance initiative	María de los Ángeles Arias Cambronero y German Rodriguez Aguilar	Alemania	del 19 al 21 de setiembre	€ 2 312 523,16	€ 1 424 384,07
Participación en El Seminario Regional de Capacitación de Supervisores de Seguros ASSAL-IAIS 2022 "Retos en los Sistemas de Seguros de América Latina", es organizado en conjunto por la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL), la Asociación Internacional de	Ministerio de asuntos económicos y transformación digital	Patricia Lizano González y Cinthya Acuña Solano	Perú	del 22 al 23 de septiembre de 2022	€ 1 107 268,61	€ 1 559 332,71
Participar en OECD/INFE meetings and financial literacy symposium 11-14 October 2022"	OCDE	Melissa Molina López	Austria	del 11 al 14 de octubre de 2022	€ 1 094 224,01	€ 776 821,65
Participar en las actividades convocadas por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS por sus siglas en inglés): Reunión General Anual (AGM), reuniones de los comités de la IAIS y en la Conferencia	IAIS	Tomás Soley Pérez y Francisco Zumbado Alfaro	Chile	7 al 11 de noviembre	€ 654 790,02	€ 3 536 618,78

En la cuenta "Actividades de Capacitación" (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2022. Al finalizar el año 2022, se realizaron 20 cursos de capacitación de diferentes temas.

Seguidamente se presenta un cuadro con las capacitaciones realizadas.

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

Superintendencia General de Seguros

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
1	Capacitación y Análisis de la Situación y Perspectivas Económicas de Costa Rica 2022	Durante el año 2022	€1 632 000,00
1	Capacitación semestral a los seminarios: Análisis & Estrategia. Costa Rica: Perspectivas Económicas y Políticas.	Mayo a noviembre del año 2022	€268 904,39
1	La nueva Ley de Compras Públicas G2	Fechas: 28 de abril, 5, 12 y 19 de mayo de 2022	€87 720,00
1	Informes Páginados con Power BI Report Builder,	19,21,22,26 y 28 de Abril del 2022	€349 825,01
1	Manejo de la Comunicación en Situaciones de Crisis.	25 y 27 de abril de 2022	€206 565,30
22	Tutoría De Supervisión Del Sector Financiero	Durante el año 2022	€4 593 020,74
2	Análisis y modelado de datos con Power BI.	7,9,12,15,17,21 y 23 de junio	€574 847,01
2	Inscripción al Curso DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE SISTEMAS DE GESTIÓN DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN BASADOS EN ISO 27001, CON ÉNFASIS EN GESTIÓN DE ACTIVOS V2	Julio 13 15 20 22 27 29 y agosto 3 y 5 de 2022	€1 010 701,68
1	9no CONGRESO DE INNOVACIÓN, impartido por Cámara de Industrias de C.R.	29 de setiembre 2022	€82 564,65
1	Clasificadores y la liquidación del presupuesto público. Presupuestos plurianuales y su aplicabilidad en Costa Rica	(7, 10, 14 y 17 de noviembre, 2022)	€197 880,00
4	La nueva Ley General de Contratación Pública y su Reglamento.	24 de noviembre, 1, 6, 8 y 15 de diciembre de 2022.	€436 560,00
7	Congreso Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	21 y 22 de julio.	€1 343 034,00
10	Taller Teórico Práctico Niif 9.	del 26 de Abril a 28 de junio 2022.	€1 229 999,97
1	curso New Frontiers in Insurance and Pensions Supervision.	Del 06 al 10 de junio 2022	€873 417,98
1	Inscripción al Curso virtual de Preparación para el examen de certificación CISA, impartido por la Asociación	04,11,18,25 de junio y 02 de julio.	€858 365,94
5	Cuantificación de riesgos técnicos de seguros.	5 al 19 de agosto	€3 391 841,98
2	Análisis Nuevo Reglamento Idoneidad de Miembros del Órgano de Dirección y Alta Gerencia de entidades supervisadas	20 de enero del 2022	€84 937,00
2	Inscripción al curso Modelos de Regresión con R.	26 y 29 de julio 3,5,9 y 12 Agosto	€258 000,00
4	RCP y DEA certificado por la Asociación Americana del Corazó	24 de junio del 2022	€250 920,00
1	Suscripción anual al Evento FCS Análisis & Estrategia. Costa Rica: Perspectivas Económicas y Políticas. Información para la toma de decisiones en un entorno cambiante y retador. suscripción anual	Anual	€466 297,98
	Total		€18 197 403,63

Superintendencia General de Seguros

Nota: La cuenta se complementa con el pago de la contratación de instructores, servicios de alimentación y gastos de viajes al exterior.

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

Cuenta 2 “Materiales y suministros”

Esta partida tuvo una ejecución del **71,8%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢4,78** 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	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
2	1.1.2	MATERIALES Y SUMINISTROS	¢ 6 663 879,00	¢4 784 959,91	¢1 878 919,09	71,8%
2 01 02		Productos farmacéuticos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 01 04		Tintas, pinturas y diluyentes	¢ 300 000,00	¢ 236 069,70	¢ 63 930,30	0,0%
2 04 02		Repuestos y accesorios	¢ 280 000,00	¢ -	¢ 280 000,00	0,0%
2 99 01		Útiles y materiales de oficina y cómputo	¢ 100 000,00	¢ 95 636,55	¢ 4 363,45	0,0%
2 99 02		Útiles y materiales medicos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 99 03		Productos de papel, cartón e impresos	¢ 1 193 069,00	¢ 510 688,81	¢ 682 380,19	42,8%
2 99 04		Textiles y vestuarios	¢ -	¢ -	¢ -	0,0%
2 99 05		Útiles y materiales de limpieza	¢ 4 140 810,00	¢ 3 942 564,85	¢ 198 245,15	95,2%
2 99 06		Útiles y materiales de resguardo y seguridad	¢ 200 000,00	¢ -	¢ 200 000,00	0,0%
2 99 07		Útiles y materiales de cocina y comedor	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%

Dada la situación actual de la modalidad de teletrabajo, este tipo de cuentas han tenido poca incidencia, dado que no se ha tenido la necesidad de adquirir dichos insumos.

Superintendencia General de Seguros

En términos generales se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros adquiridos, como son:

- Adquisición de tóner para la impresora de uso común.
- Suscripciones a periódicos como La República, La Nación y La Extra.
- Adquisición de útiles y materiales de limpieza.

Cuenta 5 “Bienes Duraderos”

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

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

Cuadro No. 7
Bienes Duraderos
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
5	2.2.1	BIENES DURADEROS	¢254 926 825,84	¢143 228 978,42	¢111 697 847,42	56,2%
5 99 03		Bienes intangibles	¢254 926 825,84	¢143 228 978,42	¢111 697 847,42	56,2%
		Renovación Licencias Software IBNRS/Workflow	¢24 308 980,00	¢21 043 464,39	¢3 265 515,61	86,6%
		Licencias team mate Riesgos	¢26 100 000,00	¢0,00	¢26 100 000,00	0,0%
		Servicios Tecnológicos (Proyectos)	¢204 517 845,84	¢122 185 514,03	¢82 332 331,81	59,7%
		Divulgación de estadística de seguros	¢122 736 040,02	¢122 185 514,03	¢550 525,99	99,6%
		Niif 17	¢40 912 013,34	¢ -	¢40 912 013,34	0,0%
		Proyectos transversales (Supervisión consolidada y Transformación Digital)	¢40 869 792,48	¢0,00	¢40 869 792,48	0,0%

Cuenta 6 “Transferencias Corrientes”

Esta cuenta representa las erogaciones que se destinan a satisfacer necesidades públicas de diversa índole, sin que exista una contraprestación de bienes, servicios o derechos a favor de quien transfiere los recursos, los cuales se destinan a personas, entes u órganos de sector público, privado y externo para financiar fundamentalmente gasto corriente por concepto de donaciones, subsidios, subvenciones, cuotas a organismos internacionales, prestaciones laborales, pensiones, becas, indemnizaciones entre otros.

Al término del año la ejecución fue de un **33,1%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 29,1 millones**.

Cuadro No. 8
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
6	1.3.2	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	¢87 971 744,49	¢29 108 962,09	¢58 862 782,40	33,1%
6 02		Transferencias corrientes a personas	¢20 800 000,00	¢8 416 367,82	¢12 383 632,18	40%
6 03		Prestaciones	¢30 000 000,00	¢4 875 622,64	¢25 124 377,36	16%
6 06		Otras transferencias corrientes al sector privado	¢20 000 000,00	¢0,00	¢20 000 000,00	0%
6 07		Transferencias corrientes al sector externo	¢17 171 744,49	¢15 816 971,63	¢1 354 772,86	92%

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

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

Cuadro No. 9
Programa Capacitación Estudios

Programa de ayudas Para Estudios		
Detalle	Cantidad de funcionarios	Costo
Maestría en Actuario, UCR	1	€721 846,00
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	7	€3 154 521,82
TOTAL	8	€3 876 367,82

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 año se ejecutó un **38,9%** del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos **€4,54 millones**.

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

B. Detalle de requisitos varios

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

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

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

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

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

En lo que respecta al año 2022 no se realizó 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%	16,35%

Como se ha indicado anteriormente, en términos globales, se registra un gasto total de **¢3.685,65 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **83,65%** y una desviación porcentual de **16,35%**, en relación con los recursos destinados para el año 2022, lo cual, según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Bueno**.

Superintendencia General de Seguros

Indicador de desempeño (eficacia)

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

ENUNCIADO	INTERPRETACION	FÓRMULA	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS	Estado
			Excelente	Muy Bueno	Bueno	Malo		
IDE	Porcentaje de eficacia institucional, considerando el peso de cada meta	$\frac{\sum \text{Nota Dependencia}}{\text{Total de dependencias}}$	≥95%	≥85<95%	≥75<85%	<75/%	88,00%	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 año, el anterior indicador demuestra que se realizaron 31 trabajos de los 40 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **88%** 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 No. 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
DESPACHO			¢485 791 908,71	¢374 740 475,01	77%
	1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	¢284 546 382,43	¢219 499 428,87	
	2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	¢5 449 588,72	¢4 203 819,43	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	€160 762 867,23	€124 012 673,22	
	4	Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	€35 033 070,34	€27 024 553,49	
Área de Coordinación Administrativa			€528 011 381,87	€401 117 277,50	76%
	5	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la jefatura, en cada una de las actividades	€273 180 613,98	€207 528 602,43	
	6	Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	€73 399 384,40	€55 759 709,45	
	7	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	€21 758 710,79	€16 529 558,14	
	8	Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	€14 505 807,19	€11 019 705,43	
	9	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	€92 474 520,86	€70 250 622,09	
	10	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€19 945 484,89	€15 152 094,96	
	11	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	€7 361 697,15	€5 592 500,50	
	12	Participar en las actividades de desarrollo humano	€25 385 162,59	€19 284 484,49	
División de Supervisión			€1 786 196 241,50	€1 539 486 315,13	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	13	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	€324 279 674,80	€279 490 075,07	
	14	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	€92 417 662,68	€79 652 909,16	
	15	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	€53 528 637,37	€46 135 246,94	
	16	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	€251 490 542,24	€216 754 597,94	
	17	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	€270 055 860,32	€232 755 669,07	
	18	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	€376 131 708,55	€324 180 291,36	
	19	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	€56 350 238,57	€48 567 127,80	
	20	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	€74 465 736,17	€64 180 507,78	
	21	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€101 823 000,03	€87 759 178,68	
	22	Atención de Auditorías de Calidad	€43 550 801,22	€37 535 552,33	
	23	Realización de valoración de SEVRI	€11 245 512,05	€9 692 278,77	
	24	Atención estudios auditoría interna Conassif	€44 982 048,21	€38 769 115,08	
	25	Asistencia a Capacitaciones	€85 874 819,30	€74 013 765,15	
División de Planificación y Autorizaciones			€760 578 505,45	€647 076 068,45	85%
	26	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos	€222 659 357,47	€189 431 519,04	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
		establecidos en la normativa			
	27	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	€174 658 809,20	€148 594 175,04	
	28	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	€159 246 124,58	€135 481 551,83	
	29	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€23 768 078,30	€20 221 127,14	
	30	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€124 105 934,98	€105 585 393,09	
	31	Participar en las actividades de desarrollo humano	€38 028 925,27	€32 353 803,42	
	32	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	€18 111 275,66	€15 408 498,88	
División Jurídica			€845 589 226,38	€723 234 735,60	
	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.	€147 408 968,02	€126 079 286,12	86%
	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.	€94 315 721,40	€80 668 489,74	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	35	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	€78 867 456,69	€67 455 547,46	
	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.	€119 683 398,20	€102 365 531,81	
	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.	€1 544 826,47	€1 321 294,23	
	38	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	€159 767 579,79	€136 649 639,95	
	39	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	€77 647 856,85	€66 412 420,43	
	40	Participar en actividades de desarrollo humano	€23 985 463,63	€20 514 831,44	
	41	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€50 044 247,00	€42 802 978,82	
	42	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	€92 323 708,32	€78 964 715,60	
TOTAL			€4 406 167 263,91	€3 685 654 871,68	

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

Durante el periodo de evaluación, no hubo metas que quedarán sin iniciar o sin realizar, de las 40 formuladas 31 de ellas se logró el objetivo propuesto y 9 se iniciaron y se avanzó en un porcentaje importante.

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

Cuadro No.10: Desviaciones de mayor relevancia

Meta planificada	Labor realizada	Justificación
Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	Soporte operatividad del Servicio de Roles	El soporte de Roles se traslada a la División de Normativa
	Coordinación de la gestión de mejoras a los servicios	Lsa mejoras se trasladan a la División de Normativa
Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Realización de 1 visita de LA/FT	La visita a Palig se encuentra en proceso, no se finalizó por la realización de otras labores dentro del proceso de supervisión (NIIF 17).
Atención de Auditorías de Calidad	Atención de 1 auditoría interna de calidad y 1 auditoría externa de calidad	No hubo Auditorías de calidad durante el segundo semestre del año
Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas M ≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores / supervisados, de modo que sí existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples D ≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	
Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias complejas M < 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Atención de quejas y reclamos	
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Suministro y divulgación de información, revisión contratos, cumplimiento, etc.	El tema de la promoción, es muy casuístico. Cargas de trabajo.
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Se realizó una actividad de capacitación, la cual abarcó a los 8 abogados de la División, por dos días, sobre temas relevantes de seguros.

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

Al cierre del periodo se mostraron resultados satisfactorios, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos asignados a la Sugese. Para el período en estudio, el presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República ascendió a ₡4,406.17 millones de los cuales se ejecutaron ₡3,685.65 millones dando como resultado una ejecución del **83,65%**.

Superintendencia General de Seguros

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el año 2022, el nivel de ejecución de las tareas fue de **88%** que se cataloga como “Muy bueno”, a partir del indicador operativo establecido.

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

Cuadro No. 11: Porcentaje de ejecución por instancia

Instancia	Gasto Presupuestado I Semestre	Gasto total Ejecutado I Semestre	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado	Cumplimiento de metas
DESPACHO	485 791 908,71	374 740 475,01	77,1%	96,0%
Área de Coordinación Administrativa	528 011 381,87	401 117 277,50	76,0%	100,0%
División de Supervisión	1 786 196 241,50	1 539 486 315,13	86,2%	69,0%
División de Planificación y Autorizaciones	760 578 505,45	647 076 068,45	85,1%	97,0%
División Jurídica	845 589 226,38	723 234 735,60	85,5%	78,0%
TOTAL	€4 406 167 263,91	€3 685 654 871,68	83,65%	88,00%

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

Al respecto se informa que el indicador de la meta establecida para esta Superintendencia se ubica al 31 de diciembre de 2022 en 100,0%, es decir, el 100,0% del activo supervisado del sector de seguros se hace bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos. La meta establecida para diciembre del 2022 era de un 100% en dicho indicador, por lo que el avance se clasifica como “Cumplimiento Alto”.

Adicionalmente, se indica que la información correspondiente a esta Superintendencia, de las metas como del plan de acción relacionado, está incluida en el Sistema Delphos.

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

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del portafolio institucional de proyectos, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2022 y el grado de avance que tuvieron al 31 de diciembre del 2022, por dependencia.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Ana Cecilia Castro	Iniciado	100%	Este proyecto solo consiste en entregas de 4 informes trimestrales

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Saborío	Ejecución	58%	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.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	José Pablo Mena	Ejecución	44%	Se avanzó en la elaboración del borrador de propuesta normativa de CN, cuya consulta interna se espera tramitar en enero a efectos de enviar la propuesta normativa al Conassif a finales de enero 2023. Pendiente revisión del informe final del piloto, en revisión de director AJ.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	Iniciado	75%	Se verificó el estado actual de los descriptivos de puesto Se revisaron y analizaron los estudios de cargas de trabajo realizados hasta el mes de diciembre, aún queda pendiente el estudio de Supervisión. Se revisó toda la documentación del Sistema de Gestión de Calidad relacionada con Gestión del Talento Humano Se desarrolló la propuesta del Modelo de Gestión del Talento Humano para enviar a revisión de los encargados de área.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Yamilet Roldán	Iniciado	40%	El proyecto avanza de acuerdo con lo planeado. Se revisaron la totalidad de las fichas de proceso. Siendo que 3 procesos quedaron con las fichas listas y 7 procesos requieren de cambios, que se estarán realizando posteriormente. Se revisaron los diagramas de flujo y los indicadores de desempeño de todas las fichas de proceso, pero 7 procesos requieren modificaciones que se estarán realizando posteriormente.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	Ejecución	75%	Se preparan las fichas de proceso para Normativa y Autorizaciones para completar los indicadores de comunicación pendientes, estos cambios se aprobarán la segunda reunión de coordinación del año

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas	Cinthy Acuña	Ejecución	46%	Se realizaron cambios en la paleta de colores y formatos para Ley 7600. Se continua con reporte de RT.

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

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



Resumen proyectos
2022.xlsx

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

Cuadro No. 20: Planificación plurianual



Proyectos
Plurianual 2022.xlsx

F. 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.

Presupuesto proyectos 2022

Objetivo Estratégico	Nombre del Proyecto	Objetivo del proyecto (qué se va a hacer)	Fecha del Proyecto		Formulación 2022			Evaluación				Presupuesto para 2022	Ejecutado al 30-06-2022	Ejecutado al 30-09-2022	Ejecutado al 31-12-2022	
			Inicio	Fin	Avance al 30-06-2022	Avance al 31-12-2022	Indicador	Avance al 30-06-2022	Avance al 31-12-2022	Resultado del Indicador al 30-06-2022	Resultado del Indicador al 31-12-2022	Total	Total	Total	Total	
1	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II	Tomar como base la implementación de la NIF 17 y a partir de ahí introducir los cambios que pueden hacerse en forma paralela y luego iniciar la reforma del modelo de solvencia.	2/1/2021	31/12/2023	2 entregables; Informe del I y II trimestre de evaluación y seguimiento de las recomendaciones.	2 entregables; Informe del III y IV trimestre de evaluación y seguimiento de las recomendaciones.	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	2 entregables; Informe del III y IV trimestre de evaluación y seguimiento de las recomendaciones.	2 entregables; Informe del III y IV trimestre de evaluación y seguimiento de las recomendaciones.	100%	100%	€60 061 756,67	€358 926,16	€15 312,60	€117 258,82
2	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIF 17	Adoptar la NIF 17 en el mercado de seguros costarricense para el año 2024	1/11/2019	31/1/2024	No hay entregables.	1 entregable; 1. Plan de Capacitación	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables.	0	0%	€61 426 886,38	€5 917 520,21	€2 058 704,20	€6 443 229,19	
3	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Modelo de supervisión de conducta de negocio	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.	2/1/2017	30/6/2023	4 entregables; 1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto 3. Informes del Plan Piloto 4. Presentación del Modelo y aprobación para consulta al medio	1 entregable; 1. Informes del Plan Piloto	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	2 entregables; 1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto	1 entregable: 1. Informes del Plan Piloto	50%	100%	€55 899 460,88	€6 973 902,33	€2 290 562,75	€5 776 639,03
4	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	Gestión	Actualizar el sistema de gestión por procesos de la SUGESE de acuerdo con las características de la Institución para el año 2023.	1/1/2022	30/9/2023	1 entregable; Plan de proyecto	1 entregable; Informe de análisis de la situación actual de procesos	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1 entregable; Plan de proyecto	1 entregable; Informe de análisis de la situación actual de procesos	100%	100%	€17 651 638,71	€2 776 257,40	€2 597 895,36	€4 723 932,53
5	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas.	Mejoramiento de Estadísticas Sugese	Rediseñar las estadísticas del mercado de seguros, disponibles para el público, considerando las necesidades de las partes interesadas y las mejores prácticas aplicables, a finalizar en 2023.	1/5/2020	31/12/2023	1 entregable; Diseño de App para exportación a Excel	4 entregables; 1. Diagnóstico 2. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 3. Manual de usuario 4. Propuesta de reportes	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1 entregable; Diseño de App para exportación a Excel	3 entregables; 1. Diagnóstico 2. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 3. Manual de usuario	100%	75%	€245 935 942,86	€85 445 884,85	€245 630 549,73	€286 660 348,86
6	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	Modelo de Gestión del Talento Humano	Contar con un modelo para gestionar talento humano, para cumplir con los objetivos de la Superintendencia.	1/9/2020	30/9/2023	No hay entregables.	1 entregable: finalización de estudio de Cargas en Supervisión	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables.	0	0%	€8 689 649,63	€14 482 082,04	€8 307 414,72	€9 413 158,73	
7	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	Instrumento de comunicación interna entre procesos	Implementación de una herramienta en web que coadyude al seguimiento y cumplimiento de la matriz de comunicación, en los diferentes procesos de la Superintendencia de Seguros.	30/7/2020	30/11/2022	No hay entregables.	3 entregables: 1. Revisión de matriz por parte del proceso de Normativa y Autorizaciones 2. Incorporar en las fichas de proceso indicadores de cumplimiento para la Matriz de comunicación 3. Incorporar en una herramienta web, la matriz de comunicación que permita de una manera más ágil su seguimiento y cumplimiento	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables.	1 entregable: 1. Revisión de matriz por parte del proceso de Normativa y Autorizaciones	33%		€3 077 048,82	€117 136,72	€0,00	€338 179,82

Objetivo Estratégico	Nombre del Proyecto	Objetivo del proyecto (qué se va a hacer)	Fecha del Proyecto		Formulación 2022			Evaluación				Presupuesto para 2022	Ejecutado al 30-06-2022	Ejecutado al 30-09-2022	Ejecutado al 31-12-2022
			Inicio	Fin	Avance al 30-06-2022	Avance al 31-12-2022	Indicador	Avance al 30-06-2022	Avance al 31-12-2022	Resultado del Indicador al 30-06-2022	Resultado del Indicador al 31-12-2022	Total	Total	Total	Total
Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Proyectos transversales	Proyecto de Transformación Digital Consultas-Quejas-Denuncias(CQD). El objetivo de este proyecto es diseñar e implementar un desarrollo tecnológico como parte de la transformación digital de las superintendencias del proceso de consultas, quejas y denuncias que incluya la identificación de los cambios normativos y de procedimientos internos de las superintendencias, para su puesta en marcha y que, a su vez, permita cumplir con las obligaciones legales de cada una, con fecha máxima de implementación julio 2023	22/01/2021	31/7/2023	1 Entregable; Propuesta del diseño-desarrollo tecnológico.	5 Entregables; 1.Tratamiento de gestión documental de CQD (Fase I) 2.Estandarización de plazos de reglamentos y acuerdos en las Superintendencias 3.Análisis de perfiles de puestos, identificación de brechas y propuestas de estandarización de funciones 4.Análisis Grupal de los Marcos Vigentes (Propuesta de Homologación de Conceptos) 5. Desarrollo Tecnológico Fase I (Consultas Rápidas y Simples).	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1 Entregable; Propuesta del diseño-desarrollo tecnológico.	4 Entregables; 1.Tratamiento de gestión documental de CQD (Fase I) 2.Estandarización de plazos de reglamentos y acuerdos en las Superintendencias 3.Análisis de perfiles de puestos, identificación de brechas y propuestas de estandarización de funciones 4.Análisis Grupal de los Marcos Vigentes (Propuesta de Homologación de Conceptos)	100%	80%	€48 200 301,54	€13 440 805,24	€566 566,05	€2 846 010,51
	TOTAL											€500 942 685,49	€129 512 514,96	€261 467 005,42	€316 318 757,49

8

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Informe IT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIIT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IV-22 recomendaciones AT con FMI		Informe IT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IIIT-22 recomendaciones AT con FMI Informe IV-22 recomendaciones AT con FMI		
Costo estimado:		₡ 60 061 745,45	Costo ejecutado:	₡ 117 258,82
2023	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	No tiene entregables programados		No hay entregables programados	
	Costo estimado:	₡ 42 810 649,87	Costo ejecutado:	
2024	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	

PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Plan de Capacitación		El entregable relacionado con el plan de capacitación incorporado en el cronograma para su conclusión en Noviembre está siendo gestionado con la contratación que se encuentra en ejecución con EY para la elaboración de guías de supervisión, el cual se espera terminar su ejecución en Enero del siguiente año. Por lo que se completaría hasta ese momento.		
Costo estimado:		₡ 61 425 953,88	Costo ejecutado:	₡ 6 443 229,19
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
2023	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1.Primer ejercicio calibración 2. Segundo ejercicio calibración 3.Envío propuesta CONASSIF 4.Envío propuesta Final CONASSIF			
	Costo estimado:	₡ 11 136 230,38	Costo ejecutado:	
2024	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Informe de Cierre de proyecto			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	

PLANIFICACIÓN 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	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto 3. Informes del Plan Piloto		1. Primer borrador de Guías, Propuesta de Modelo y Reformas Reglamentarias 2. Inicio de Plan Piloto 3. Informes del Plan Piloto		
Costo estimado:		₡ 55 899 460,88	Costo ejecutado:	₡ 5 776 639,03
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Costo estimado:	₡ 21 268 685,85	Costo ejecutado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto:		Revisión y actualización del sistema de gestión de procesos de la Sugese		
Objetivo:		Actualizar el sistema de gestión por procesos de la SUGESE de acuerdo con las características de la Institución para el año 2023.		
2022	Planificación	Liquidación		
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	100%
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Plan de proyecto 2. Informe de análisis de la situación actual de procesos		1. Plan de proyecto 2. Informe de análisis de la situación actual de procesos	
	Costo estimado:	₡ 11 895 654,28	Costo ejecutado:	₡ 4 723 932,53
2023	Planificación	Liquidación		
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Fichas de proceso actualizadas 2. Mapa de procesos Sugese actualizado 3. Manual organizacional actualizado			
	Costo estimado:	₡ 22 381 231,94	Costo ejecutado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL				
PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS				
Nombre del proyecto:		Mejoramiento de Estadísticas Sugese		
Objetivo:		Rediseñar las estadísticas del mercado de seguros, disponibles para el público, considerando las necesidades de las partes interesadas y las mejores prácticas aplicables, a finalizar en 2023.		
2022	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
	100%		80%	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Diseño de App para exportación a Excel 2. Diagnóstico 3. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 4. Manual de usuario 5. Propuesta de reportes		1. Diseño de App para exportación a Excel 2. Diagnóstico 3. Rediseño del sitio web y liberación inicial de reportes 4. Manual de usuario	
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
₡ 245 930 819,59		₡ 286 660 348,86		
2023	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
	100%			
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Diseño y construcción reportes nuevos 2. Diccionario de variables 3. Gobernanza de datos y publicación 4. Segunda Liberación de reportes en la web 5. Ajustes a los reportes por NIIF 17 6. Ajustes en sitio web y liberación final de reportes			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
₡ 305 508 458,03				

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Modelo de Gestión del Talento Humano

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Finalización de estudio de Cargas en Supervision		Se verificó el estado actual de los descriptivos de puesto Se revisaron y analizaron los estudios de cargas de trabajo realizados hasta el mes de diciembre, aún queda pendiente el estudio de Supervisión. Se revisó toda la documentación del Sistema de Gestión de Calidad relacionada con Gestión del Talento Humano Se desarrolló la propuesta del Modelo de Gestión del Talento Humano para enviar a revisión de los encargados de área.		
Costo estimado:		₡ 8 689 649,63	Costo ejecutado:	₡ 9 413 158,73
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Costo estimado:	₡ 34 454 721,81	Costo ejecutado:	

PLANIFICACIÓN PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Instrumento de comunicación interna entre procesos

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2022	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Revisión de matriz por parte del proceso de Normativa y Autorizaciones 2. Incorporar en las fichas de proceso indicadores de cumplimiento para la Matriz de comunicación 3. Incorporar en una herramienta web, la matriz de comunicación que permita de una manera más ágil su seguimiento y cumplimiento		Se preparan las fichas de proceso para Normativa y Autorizaciones para completar los indicadores de		
Costo estimado:		₡ 3 077 048,82	Costo ejecutado:	₡ 338 179,82

Cuadro No. 21: Acciones para la mejora

Tema	Fecha de compromiso de atención	Acciones propuestas	Responsable
Costeo ABC	No hay control sobre la fecha.	El plazo atención del cronograma del equipo de trabajo entre la DGD y las coordinaciones administrativas se extendió a febrero 2023, según correo enviado el día 31 de Enero 2022.	Servicios Institucionales
Control interno sobre el Registros de Beneficiario Final -SUGESE	Pendiente	<p>1.1 Efectuar una revisión del Acuerdo SUGESE 07-14 y analizar la incorporación de un transitorio, que considere la operativa actual en torno al plazo de 10 días hábiles para otorgar respuesta a los ciudadanos consultantes del registro único de personas beneficiarias o como plazo alternativo ante eventualidades que puedan surgir en el servicio de consulta del Registro Único de Personas Beneficiarias de la SUGESE, aunado a que dicho plazo está alineado con el Artículo 40 del Reglamento a la Ley de Protección al Ciudadano del Exceso de Requisitos y Trámites Administrativos.</p> <p>2.2 Con base en lo anterior, definir un cronograma con el detalle de las actividades requeridas para implementar y poner en función el Registro Único de Beneficiarios y el sistema de consulta por medio de la plataforma de servicios de SUGESE en Línea. Considerando la intervención del Área de Supervisión para promover el avance en las tareas requeridas por cada entidad para concretar las actividades definidas.</p> <p>2.3 Efectuar la remisión de un informe al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero de rendición de cuenta, relativo al estado de las actividades requeridas para implementar y poner en función el Registro Único de Beneficiarios y el sistema de consulta por medio de la plataforma de servicios de SUGESE en Línea.</p>	Asesoría Jurídica



Informe Acciones
Correctivas 31 de Di

**Informe Acciones Correctivas.
Al 31 de diciembre del 2022**

Comentarios.

- Para el mes de diciembre 2022 se cerró 1 acción correctiva.
- En el 2022 se han finalizado 17 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 443 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 125 días a partir del hallazgo.
- En el mes de diciembre se registraron 2 nuevas acciones correctivas.
- Hay 6 acciones correctivas en ejecución.
- Hay 4 acciones correctivas vencidas.

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

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI202113 / <i>Recomendaciones AI CONASSIF</i> 202201001	Supervisión	Estudio <i>AI-CNS-0212-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas</i>	Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	Establecer un procedimiento formal para la revisión, mantenimiento y actualización del Sistema de Alertas Tempranas que incluya al menos: objetivos, actividades, responsables, plazos y periodicidad de las actividades.	En ejecución	30 de marzo del 2024

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		(SIAT) – SUGESE				
ACAI202115 / Recomendaciones AI CONASSIF 202201003	Supervisión	Estudio AI-CNS-0212-2021 <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	Tomar las medidas necesarias para que se automaticen las actividades de procesamiento y generación de los resultados del Sistema de Alertas Tempranas.	En ejecución	1 enero del 2024
ACAI201802 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830003, 201830004, 201830005	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	Vencida	30 diciembre 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				División de Asesoría Jurídica.		
<i>ACAI201803 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830006, 201830007</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Modificación Reglamento de Defensa del Consumidor	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante Acuerdo de Superintendente, para regular: contenido mínimo del informe, información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.	Vencida	31 diciembre 2022
ACAI202101 / Recomendaciones AI CONASSIF 202104001, 202104008	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-2_2021 Disciplina de Mercado SUGESE 2019 y primer trimestre 2020	Valorar en el proyecto Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada	Se valorará dentro del proyecto denominado Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada con la entrega de información por parte de las aseguradoras a la Superintendencia incluyendo se ser viable proponer un desarrollo tecnológico para la recopilación de la información y la generación de datos estadísticos	Vencida	30 diciembre 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
AC04A22022 <i>Recomendaciones Al CONASSIF</i>	Asesoría Jurídica	Primera Auditoría SGC	Actuación de ficha de proceso	Conforme con la documentación del proceso transversal para atender las consultas a cargo del Despacho que fue aprobada el pasado 26 de agosto de 2022, los productos que se muestran en la ficha de proceso y el procedimiento P ASE 01 Consultas Jurídicas y Gestiones Jurídicas deben ser actualizados	Vencida	30 de diciembre 2022
AC04A12022	Despacho	Primera Auditoría SGC	Ficha de revisión de la dirección desactualizada	Actualización ficha de proceso	En ejecución	15 de enero 2023

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
AC04A32022	Despacho	Primera Auditoría SGC	Ficha de revisión de la dirección desactualizada	Actualización ficha de proceso	En ejecución	15 de enero 2023
ACAI202205	Supervisión	I-AI-CNS-25-2022	Evaluación del proceso de implementación del modelo SBR SUGESE		En ejecución	31 de marzo 2023

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
ACAI202206	Supervisión	I-AI-CNS-25-2022	Evaluación del proceso de implementación del modelo SBR SUGESE		En ejecución	30 de junio 2023

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

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
<p><i>ACAI201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 201739001 201739002</i></p>	<p>Servicios Institucionales</p>	<p>I-AI-CNS-28-2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien una mayor comparabilidad del costo de los servicios brindados por los ODM</p>	<p>Costeo ABC</p>	<p>No conformes.</p>	<ul style="list-style-type: none"> El plazo atención del cronograma del equipo de trabajo entre la DGD y las coordinaciones administrativas se extendió a febrero 2023, según correo enviado el día 31 de Enero 2022. 	<p>No hay control sobre la fecha.</p>
<p><i>AI-CNS-0005-2022 Recomendaciones AI CONASSIF 202221001 202221003 202221004</i></p>	<p>Asesoría Jurídica</p>	<p><i>AI-CNS-0005-2022 Evaluar el control interno sobre el Registros de</i></p>	<p>Control interno sobre el Registros de Beneficiario Final -SUGESE</p>	<p>No conforme</p>	<p>1.1 Efectuar una revisión del Acuerdo SUGESE 07-14 y analizar la incorporación de un transitorio, que considere la operativa actual en torno al plazo de 10</p>	<p>Pendiente</p>

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
		<i>Beneficiario Final - SUGESE</i>			<p>días hábiles para otorgar respuesta a los ciudadanos consultantes del registro único de personas beneficiarias o como plazo alternativo ante eventualidades que puedan surgir en el servicio de consulta del Registro Único de Personas Beneficiarias de la SUGESE, aunado a que dicho plazo está alineado con el Artículo 40 del Reglamento a la Ley de Protección al Ciudadano del Exceso de Requisitos y Trámites Administrativos.</p> <p>2.2 Con base en lo anterior, definir un cronograma con el detalle de las actividades requeridas para implementar y poner en función el Registro Único</p>	

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
					<p>de Beneficiarios y el sistema de consulta por medio de la plataforma de servicios de SUGESE en Línea. Considerando la intervención del Área de Supervisión para promover el avance en las tareas requeridas por cada entidad para concretar las actividades definidas.</p> <p>2.3 Efectuar la remisión de un informe al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero de rendición de cuenta, relativo al estado de las actividades requeridas para implementar y poner en función el Registro Único de Beneficiarios y el sistema de consulta por medio de la plataforma de servicios de SUGESE en Línea.</p>	

III. CONCLUSIÓN

Al 31 de diciembre del 2022, la ejecución real del presupuesto fue de **83,65%**, lo cual representa un gasto real de **₡3.685,65** millones en términos absolutos.

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

En lo que respecta al logro de las metas se observa que la Superintendencia obtuvo una nota general de **88%**, como resultado de la comparación de los trabajos realizados en relación con los trabajos planificados.

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

IV. ANEXOS

ANEXO 1:

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

Cuadros

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

Gráficos

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



Informe semestral
II-2022.xls

- ANEXO 2:

Evaluación del Plan Operativo Institucional por dependencia (Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia)



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

- ANEXO 3:

Nota de remisión a Hacienda sobre cumplimiento de metas Mideplan.



SGS-0057-2023
(1).docx

- ANEXO 4:

Ficha técnica de los indicadores.



Fichas técnicas de
indicadores ODMs v

CUADRO No. 22
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)	DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B ÷ A)x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
0 00	REMUNERACIONES	2 107 561 452,00	0,00	2 107 561 452,00	1 735 862 383,33	0,00	1 735 862 383,33	371 699 068,67	82,4	82,4
1 00	SERVICIOS	1 949 043 362,58	0,00	1 949 043 362,58	1 772 669 587,93	0,00	1 772 669 587,93	176 373 774,65	91,0	91,0
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 663 879,00	0,00	6 663 879,00	4 784 959,91	0,00	4 784 959,91	1 878 919,09	71,8	71,8
3 00	BIENES DURADEROS	254 926 825,84	0,00	254 926 825,84	143 228 978,42	0,00	143 228 978,42	111 697 847,42	56,2	56,2
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	87 971 744,49	0,00	87 971 744,49	29 108 962,09	0,00	29 108 962,09	58 862 782,40	33,1	33,1
9 00	ASIGNACION PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
	TOTAL PROGRAMA 13	4 406 167 263,91	0,00	4 406 167 263,91	3 685 654 871,68	0,00	3 685 654 871,68	720 512 392,23	83,6	83,6
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

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

CUADRO No. 23
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE SUBCUENTA (Y SUBSUBCUENTA EN ALGUNOS RUBROS)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022



CODIGO DESCRIPCION	PRESUPUESTO						DISPONIBLE (E) = (A-D)	REAL (B + A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100	
	ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)	ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	COMPROMISOS (D) = (B+C)				
1,00										
0,00	REMUNERACIONES	2 107 561 452,00	0,00	2 107 561 452,00	1 735 862 383,33	0,00	1 735 862 383,33	371 699 068,67	82,4	82,4
0 01	Remuneraciones Básicas	1 194 808 524,00	0,00	1 194 808 524,00	1 013 303 203,61	0,00	1 013 303 203,61	181 505 320,39	84,8	84,8
0 02	Remuneraciones eventuales	22 545 000,00	0,00	22 545 000,00	5 146 189,02	0,00	5 146 189,02	17 398 810,98	22,8	22,8
0 03	Incentivos salariales	413 988 312,00	0,00	413 988 312,00	324 396 710,07	0,00	324 396 710,07	89 591 601,93	78,4	78,4
0 03 01	Retribución por años servidos	163 909 344,00	0,00	163 909 344,00	126 911 860,00	0,00	126 911 860,00	36 997 484,00	77,4	77,4
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	49 004 880,00	0,00	49 004 880,00	31 344 936,00	0,00	31 344 936,00	17 659 944,00	64,0	64,0
0 03 03	Decimotercer mes	125 487 792,00	0,00	125 487 792,00	103 295 853,55	0,00	103 295 853,55	22 191 938,45	82,3	82,3
0 03 04	Salario escolar	32 634 276,00	0,00	32 634 276,00	21 560 768,07	0,00	21 560 768,07	11 073 507,93	66,1	66,1
0 03 99	Otros incentivos salariales	42 952 020,00	0,00	42 952 020,00	41 283 292,45	0,00	41 283 292,45	1 668 727,55	96,1	96,1
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	251 130 576,00	0,00	251 130 576,00	207 624 670,69	0,00	207 624 670,69	43 505 905,31	82,7	82,7
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	139 291 487,99	0,00	139 291 487,99	114 658 394,88	0,00	114 658 394,88	24 633 093,11	82,3	82,3
0 04 02	Contribución al IMAS	7 529 280,00	0,00	7 529 280,00	6 197 753,44	0,00	6 197 753,44	1 331 526,56	82,3	82,3
0 04 03	Contribución al INA	22 587 816,00	0,00	22 587 816,00	18 593 252,02	0,00	18 593 252,02	3 994 563,98	82,3	82,3
0 04 04	Contribución a FODESAF	74 192 712,00	0,00	74 192 712,00	61 977 516,91	0,00	61 977 516,91	12 215 195,09	83,5	83,5
0 04 05	Contribución al BPDC	7 529 280,01	0,00	7 529 280,01	6 197 753,44	0,00	6 197 753,44	1 331 526,57	82,3	82,3
0 05	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	225 089 040,00	0,00	225 089 040,00	185 391 609,94	0,00	185 391 609,94	39 697 430,06	82,4	82,4
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	79 057 332,00	0,00	79 057 332,00	65 076 384,93	0,00	65 076 384,93	13 980 947,07	82,3	82,3
0 05 02	Aporte al ROPC	43 148 868,00	0,00	43 148 868,00	37 186 512,31	0,00	37 186 512,31	5 962 355,69	86,2	86,2
0 05 03	Aporte al FCL	22 620 816,00	0,00	22 620 816,00	18 593 252,02	0,00	18 593 252,02	4 027 563,98	82,2	82,2
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	80 262 024,00	0,00	80 262 024,00	64 535 460,68	0,00	64 535 460,68	15 726 563,32	80,4	80,4
0 99	Otros servicios personales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0

1 00	SERVICIOS	1 949 043 362,58	0,00	1 949 043 362,58	1 772 669 587,93	0,00	1 772 666 352,93	176 373 774,65	91,0	91,0
1 01	Alquileres	8 800 000,00	0,00	8 800 000,00	0,00	0,00	0,00	8 800 000,00	0,0	0,0
1 01 01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 01 99	Otros alquileres	8 800 000,00	0,00	8 800 000,00	0,00	0,00	0,00	8 800 000,00	0,0	0,0
1 02	Servicios básicos	732 000,00	0,00	732 000,00	257 229,42	0,00	257 229,42	474 770,58	35,1	35,1
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	257 229,42	0,00	257 229,42	402 770,58	39,0	39,0
1 02 99	Otros servicios básicos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 03	Servicios comerciales y financieros	163 061 619,35	0,00	163 061 619,35	137 949 881,49	0,00	137 949 881,49	25 111 737,86	84,6	84,6
1 03 01	Información	125 500 000,00	0,00	125 500 000,00	118 035 003,93	0,00	118 035 003,93	7 464 996,07	94,1	94,1
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	950 000,00	0,00	950 000,00	440 700,00	0,00	440 700,00	509 300,00	46,4	46,4
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	36 611 619,35	0,00	36 611 619,35	19 474 177,56	0,00	19 474 177,56	17 137 441,79	53,2	53,2
1 04	Servicios de gestión y apoyo	1 666 799 678,43	0,00	1 666 799 678,43	1 563 965 974,23	0,00	1 563 962 739,23	102 833 704,20	93,8	93,8
1 04 01	Servicios médicos y de laboratorio	1 700 000,00	0,00	1 700 000,00	793 400,00	0,00	793 400,00	906 600,00	46,7	46,7
1 04 02	Servicios asesoría jurídica	2 684 720,00	0,00	2 684 720,00	3 235,00	0,00	3 235,00	2 681 485,00	0,1	0,1
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	532 579 294,74	0,00	532 579 294,74	475 616 754,18	0,00	475 616 754,18	56 962 540,56	89,3	89,3
1 04 05	Servicio de desarrollo de sistemas de información	696 751 394,16	0,00	696 751 394,16	696 751 394,16	0,00	696 751 394,16	0,00	100,0	100,0
1 04 06	Servicios generales	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	432 784 269,53	0,00	432 784 269,53	390 801 190,89	0,00	390 801 190,89	41 983 078,64	90,3	90,3
1 05	Gastos de viaje y de transporte	19 705 031,85	0,00	19 705 031,85	6 607 708,72	0,00	6 607 708,72	13 097 323,13	33,5	33,5
1 05 01	Transporte dentro del país	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 05 02	Viáticos dentro del país	1 020 000,00	0,00	1 020 000,00	74 000,00	0,00	74 000,00	946 000,00	7,3	7,3
1 05 03	Transporte en el exterior	9 676 350,00	0,00	9 676 350,00	0,00	0,00	0,00	9 676 350,00	0,0	0,0
1 05 04	Viáticos en el exterior	9 008 681,85	0,00	9 008 681,85	6 533 708,72	0,00	6 533 708,72	2 474 973,13	72,5	72,5
1 06	Seguros, reaseguros y otros	600 000,00	0,00	600 000,00	172 739,00	0,00	172 739,00	427 261,00	28,8	28,8
1 07	Capacitación y protocolo	88 345 032,95	0,00	88 345 032,95	63 645 811,67	0,00	63 645 811,67	24 699 221,28	72,0	72,0
1 07 01	Actividades de capacitación	88 345 032,95	0,00	88 345 032,95	63 645 811,67	0,00	63 645 811,67	24 699 221,28	72,0	72,0
1 08	Mantenimiento y reparación	700 000,00	0,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	700 000,00	0,0	0,0
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,0	0,0
1 99 99	Servicios diversos	300 000,00	0,00	300 000,00	70 243,40	0,00	70 243,40	229 756,60	23,4	23,4

2	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 663 879,00	0,00	6 663 879,00	4 784 959,91	0,00	4 784 959,91	1 878 919,09	71,8	71,8
2 01	Combustibles, grasas y lubricantes	450 000,00	0,00	450 000,00	236 069,70	0,00	236 069,70	213 930,30	52,5	52,5
2 01 02	Productos farmacéuticos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	300 000,00	0,00	300 000,00	236 069,70	0,00	236 069,70	63 930,30	0,0	0,0
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	280 000,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	280 000,00	0,0	0,0
2 99	útiles, materiales y suministros	5 933 879,00	0,00	5 933 879,00	4 548 890,21	0,00	4 548 890,21	1 384 988,79	76,7	76,7
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	100 000,00	0,00	100 000,00	95 636,55	0,00	95 636,55	4 363,45	95,6	95,6
2 99 02	Útiles y materiales médicos	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	1 193 069,00	0,00	1 193 069,00	510 688,81	0,00	510 688,81	682 380,19	42,8	42,8
2 99 04	Textiles y vestuarios	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	4 140 810,00	0,00	4 140 810,00	3 942 564,85	0,00	3 942 564,85	198 245,15	95,2	95,2
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
5	BIENES DURADEROS	254 926 825,84	0,00	254 926 825,84	143 228 978,42	0,00	143 228 978,42	111 697 847,42	56,2	56,2
5 99 03	Bienes intangibles	254 926 825,84	0,00	254 926 825,84	143 228 978,42	0,00	143 228 978,42	111 697 847,42	56,2	56,2
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	87 971 744,49	0,00	87 971 744,49	29 108 962,09	0,00	29 108 962,09	58 862 782,40	33,1	33,1
6 02	Transferencias corrientes a personas	20 800 000,00	0,00	20 800 000,00	8 416 367,82	0,00	8 416 367,82	12 383 632,18	40,5	40,5
6 03	Prestaciones	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	4 875 622,64	0,00	4 875 622,64	25 124 377,36	16,3	16,3
6 06	Otras transferencias	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	0,0	0,0
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	17 171 744,49	0,00	17 171 744,49	15 816 971,63	0,00	15 816 971,63	1 354 772,86	92,1	92,1
9,00	Asignación presupuestaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
9 02 01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
TOTAL PROGRAMA 13		4 406 167 263,91	0,00	4 406 167 263,91	3 685 654 871,68	0,00	3 685 651 636,68	720 512 392,23	83,6	83,6
		=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

**CUADRO No. 24
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022**

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

Hecho por: Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

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



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

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

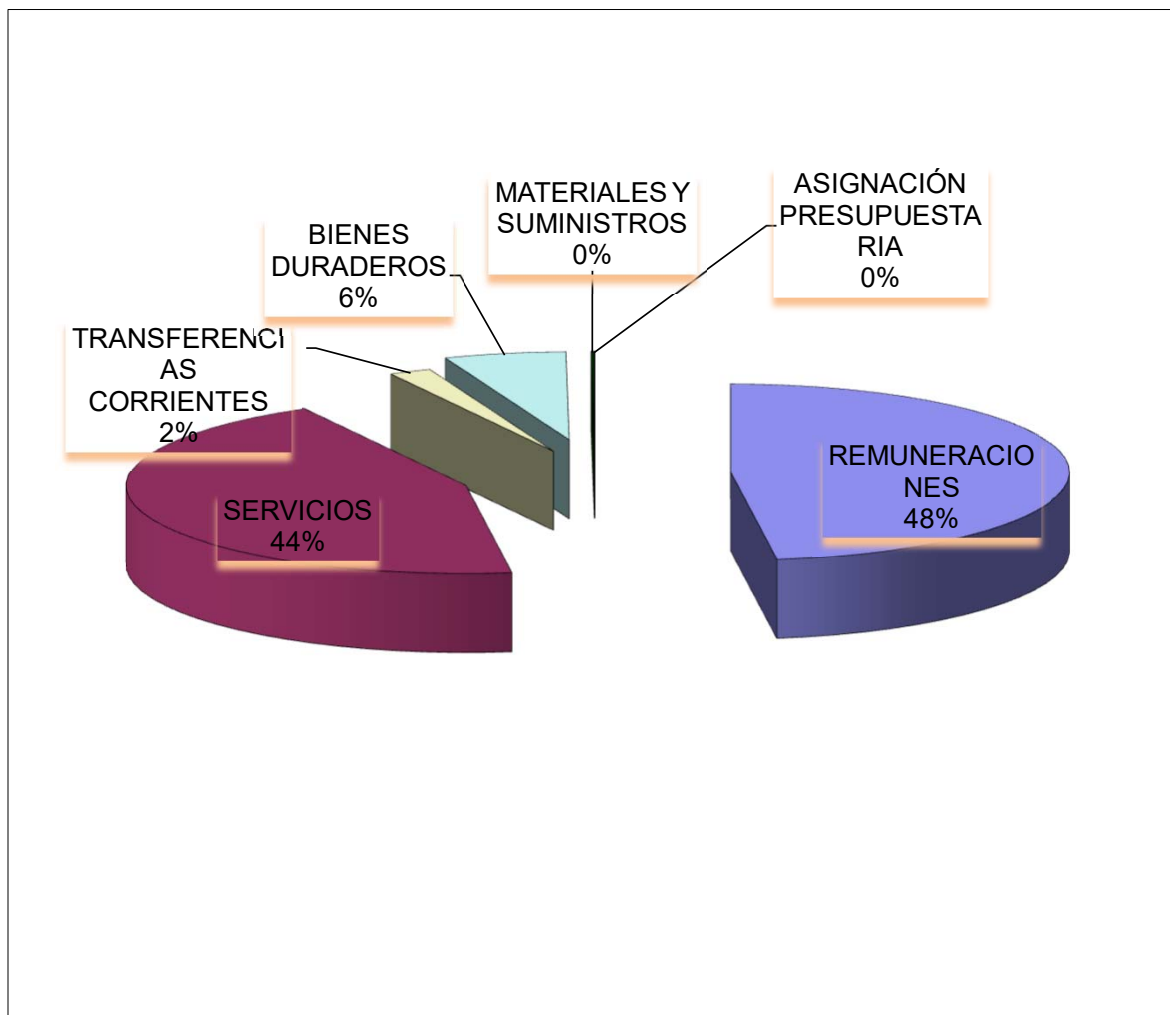
CUADRO No. 26
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO			TOTAL INGRESOS REALES (EJECUCIÓN) (B)	TOTAL INGRESOS POR COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (C)	TOTAL INGRESOS + COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (D)	DISPONIBLE A - D	PORCENTAJE REAL	PORCENTAJE TOTAL
		ORDINARIO	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Y MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
1.0.0.0.00.00.0	Ingresos Corrientes	4 406 167 263,91	0,00	4 406 167 263,91	3 685 654 871,68	0,00	3 685 654 871,68	720 512 392,21	83,6%	83,6%
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	4 406 167 263,91	0,00	4 406 167 263,91	3 685 654 871,68	0,00	3 685 654 871,68	720 512 392,23	83,6%	83,6%

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

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

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



Hecho por: Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

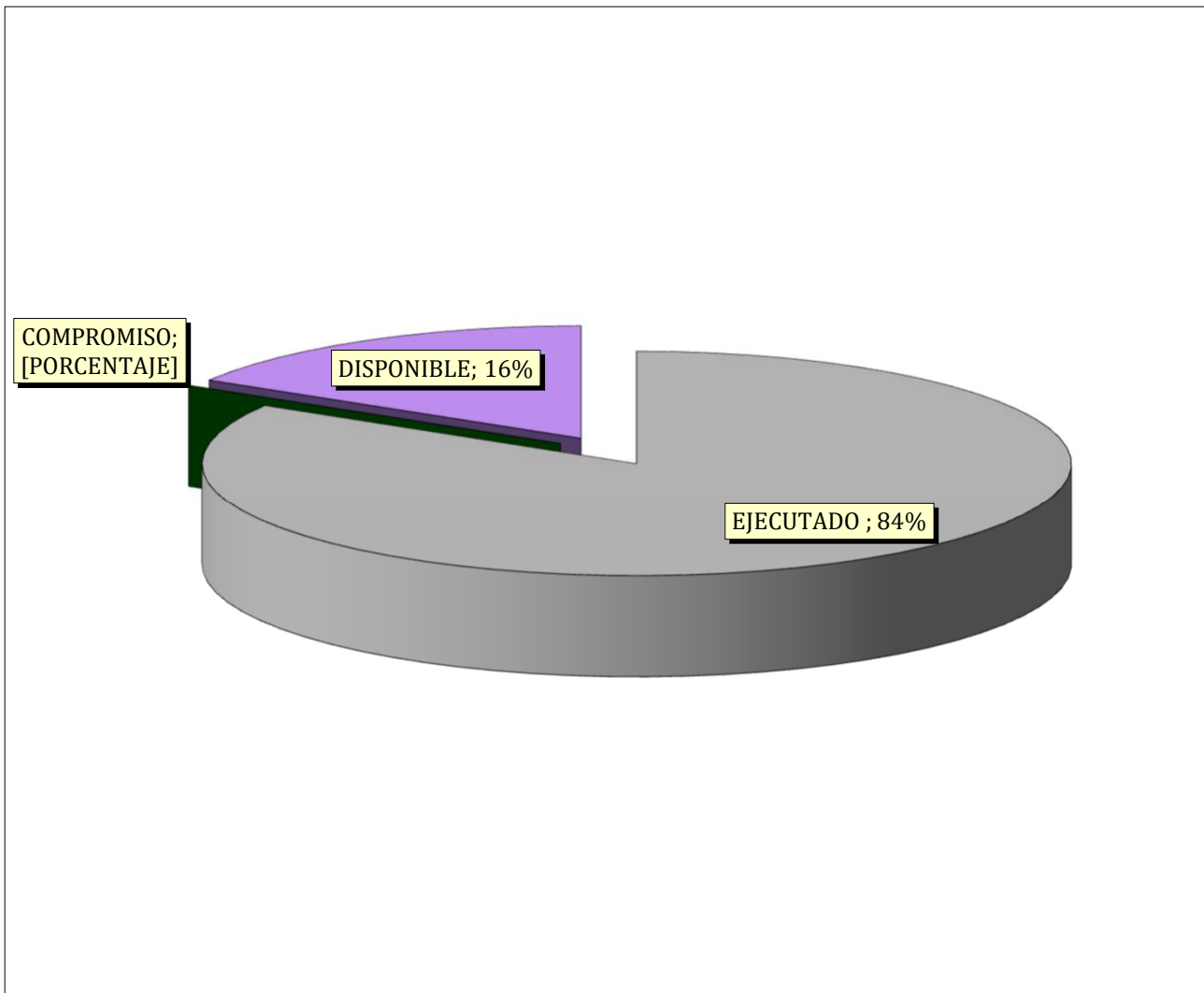
Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME II SEMESTRE 2022

Descripción	Monto	Porcentaje
EJECUTADO	3 685 654 871,68	83,65
COMPROMISOS	0,00	0,00
DISPONIBLE	720 512 392,23	16,35
TOTAL	4 406 167 263,91	100,00



Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

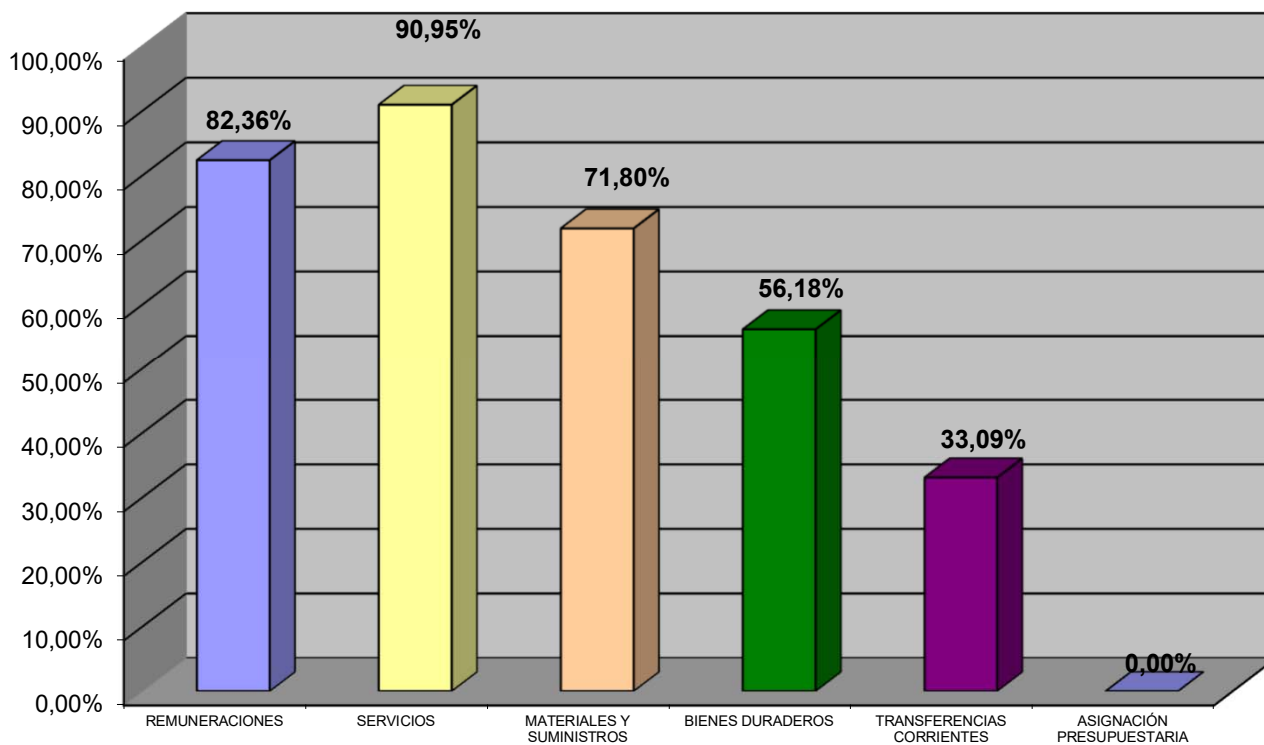
Revisado por: **Henry Meoño Castro**

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

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME TRIMESTRAL
(AL 31-12-2022)

Partida presupuestaria	Porcentaje
REMUNERACIONES	82,36%
SERVICIOS	90,95%
MATERIALES Y SUMINISTROS	71,80%
BIENES DURADEROS	56,18%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	33,09%
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00%

GRAFICO # 3
PORCENTAJE EJECUCIÓN Y COMPROMISO POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA,
TOMADA EN FORMA INDEPENDIENTE
AL 31-12-2022



Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

Plan Operativo Institucional

Año 2022

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Despacho del Superintendente

Nombre del Departamento o Área: Despacho del Superintendente

Aprobado por: Tomás Soley Pérez

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con										
		Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos					
Dar cumplimiento a todas las responsabilidades que le establece el marco jurídico de la Superintendencia		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.					1	2	3			
Objetivos Específicos							Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas			
							Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		
1	Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos y de gestión de la organización						30%	30%	30%	Todos		
2	Apojar en la implementación y seguimiento de recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y la Auditoría Interna del CONASSIF						33%	33%	33%	2		
3	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales						36%	32%	32%	Todos		
Metas		Detalle de planificación					100%	95%	96%			
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable	
					I Semestre	II Semestre						
1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	(Activades programadas / Actividades Realizadas)*100	Porcentaje	1 y 3	50	49	99	Despacho/Encargados de Proceso	Eficacia y Eficiencia	58,57%	Tomás Soley Pérez	
2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	(Activades programadas / Actividades Realizadas)*100	Porcentaje	1	2	2	4	Despacho	Eficacia y Eficiencia	1,12%	Tomás Soley Pérez/Guido Cordero Barquero	
3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	(Activades programadas / Actividades Realizadas)*100	Porcentaje	2	9	9	18	Despacho	Eficacia y Eficiencia	33,09%	Tomás Soley Pérez/ Guido Cordero Barquero	
4	Cumplir con las tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	(Activades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	3	67	67	134	Despacho	Eficacia y Eficiencia	7,21%	Guido Cordero Barquero	
Funcionario		Metas										Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	SOLEY PEREZ TOMAS	1 620	10	400	50							2080
2	ROLDAN SANTAMARIA MARIA YAMILETH	415	50	1 265	350							2080
3	Vacante	1 620	10	400	50							2080
Horas hombre / Meta		3655	70	2065	450	0	0	0	0	0	0	6240
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		59%	1%	33%	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%

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



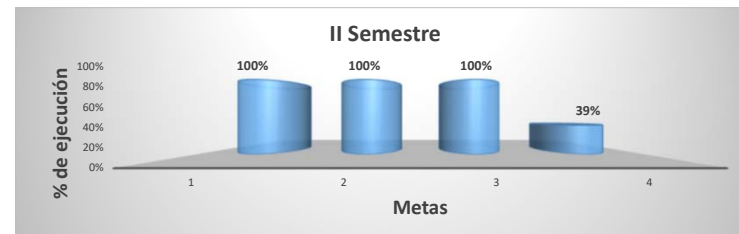
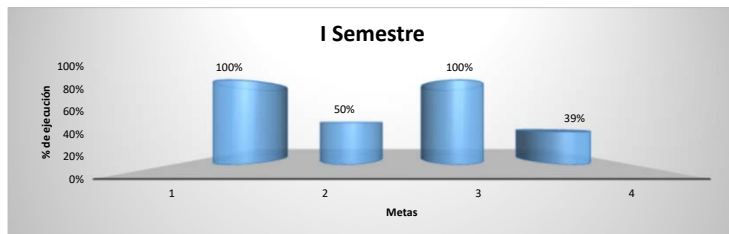
DEPENDENCIA: Despacho del Superintendente
Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	Reuniones de coordinación ampliada	Según requerimiento					1					Reunion team building Nov. 2022	
	Reuniones de coordinación con directores	Semanal	20				20					http://intranet/sites/Sugese/Listas/CoordinacionDirectores/2022.aspx	
	Reuniones con Dependencias	Quincenal	30				26					http://intranet/sites/Sugese/SitePages/Seguimientos.aspx	
	Reuniones Comité de Superintendentes y CETIS	Mensual/Trimestral	6	100%	58.57%	59%	8	100%	58.57%	59%	115	http://intranet/sites/Sugese/colmiteSI/default.aspx	http://intranet/sites/DST/gobsoluciones/layouts/15/listform.aspx?PageType=4&ListId=%7B46C660C3%2D8AE%2D4B62%2DB9E4%2D5C6D9C5359F5%7D&ID=5&ContentTypeID=0x010085E2BAAD7322974199AD0C0C3642EDDF
	Formulación de presupuesto y POI	Anual	1				1					Formulacion 2023	
	Evaluación POI	Semestral	1				1					Evaluacion POI I Semestre 2022	
	Total meta 1			58				57					
Gestionar la Continuidad de Negocio.	Reuniones Comité de Crisis	Trimestral	1	50%	1,12%	1%	2	100%	1,12%	1%	3	http://intranet/sites/Sugese/continuidad/default.aspx	Solamente se programo dos reuniones del comité de Crisis, ya que se esta evaluando todo el plan de continuidad de negocio y a partir de eso se retomaran las reuniones periódicas
Total meta 2			1				2						
Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	Informe del estado de recomendaciones AI CONASSIF	Semestral	1				1					http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20%20a.i.docx	
	Seguimiento recomendaciones AI CONASSIF	Mensual	6	100%	33,09%	33%	6	100%	33,09%	33%	18	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	
	Informe de estado de acuerdos CONASSIF	Trimestral	2				2					Correos electronicos enviados a Valeria	
Total meta 3			9				9						
Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	Informe del Portafolio de Proyectos	Mensual	6				6					http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Port%20ao.aspx	
	Informe de estado del proyecto Solvencia II	Mensual	2				2					http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Portafolio%20Institucional%20de%20Proyectos%202022.xlsx?Web=1	El proyecto a partir del año 2022 se traslada a la División de Normativa y los informes son trimestrales
	Seguimiento incidentes de riesgo tecnológico	Mensual	6				6					http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx	
	Gestión de ANS de TI	Mensual	6	39%	7,21%	3%	6	39%	7,21%	3%	52	http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx	
	Registros Comité de Gestión de Cambios	Según requerimiento	6				6					http://intranet/sites/Sugese/ccc/default.aspx	
	Soporte operatividad del Servicio de Roles	Según requerimiento											El soporte de Roles se traslada a la División de Normativa
	Coordinación de la gestión de mejoras a los servicios	Según requerimiento											Las mejoras se trasladan a la División de Normativa
Total meta 4			26				26						

95%

96%



Plan Operativo Institucional

Año 2022

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Comunicación y Servicios

Nombre del Departamento o Área: Comunicación y servicios

Aprobado por: Henry Meoño Castro

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con									
		Acciones Estratégicas, PND				Objetivos Estratégicos					
Proveer bienes y servicios, de forma eficiente en apego a los requerimientos y normas que rigen los procesos internos de compras, necesarios para el desarrollo de la institución y el fortalecimiento de la comunicación con los consumidores de seguros y la sociedad.		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.				1	2	3	4		
Objetivos Específicos						Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas			
						Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		
1	Desarrollar y mantener programas de educación y divulgación de información.					40%	40%	40%		3	
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución					38%	38%	38%		2	
3	Asegurar que el Sistema de Gestión de Calidad de la Superintendencia promueva la mejora continua de los procesos, la satisfacción de clientes y partes interesadas, esté soportado por un sistema documental confiable y que sea el mecanismo por medio del cual se da cumplimiento a las disposiciones de la Ley General de Control Interno.					18%	18%	18%		2 y 3	
4	Apoyar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos					5%	3%	5%		2	
Metas		Detalle de planificación							100%	98%	100%
Q.	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la Jefatura, en cada una de las actividades	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en proc. específicos/Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	1 y 2	7	7	14	Administrativo	Eficiencia	51,74%	Henry Meoño Castro
2	Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	(Cantidad de actividades ejecutadas /Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	1	5	4	9	Administrativo	Eficacia	13,90%	Melissa Molina López
3	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	% Cumplimiento del Plan de Adquisiciones	Porcentaje	2	2	2	4	Administrativo	Economía	4,12%	Wilberth Solano López
4	Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	Actividades realizadas/ Actividades Programadas	Porcentaje	2	6	6	12	Administrativo	Eficiencia	2,75%	Wilberth Solano López
5	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	Actividades Atendidas en los plazos solicitados/Actividades Solicitadas	Porcentaje	3	60	60	120	Administrativo	Eficacia y Eficiencia	17,51%	Henry Meoño Castro-Roger Hernández
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos Realizados / Documentos programados	Porcentaje	4	2		2	Administrativo	Eficacia	3,78%	Henry Meoño Castro/Wilberth Solano L.
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Documentos Realizados / Documentos programados	Porcentaje	4	6	6	12	Administrativo	Eficacia	1,39%	Henry Meoño Castro
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades programadas / Actividades Realizadas	Porcentaje	2	6	3	9	Administrativo	Eficacia	4,81%	Henry Meoño Castro
		Metas									Total

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: Comunicación y Servicios

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la jefatura, en cada una de las actividades	1.1 Adquisición de bienes y servicios. Control de compras y Gastos menores	Mensual	2				78					Sistema Sap Se ha tramitado para la CGR, el Informe de ejecución presupuestaria mensual, junio; SGS-0461-2022 del 06-07-22, julio;SGS-0541-2022 del 10-08-22. Agosto; SGS-0692-2022 del 12-09-22. Setiembre; SGS-0766-2022 del 07-10-22. Octubre; SGS-0824-2022 del 03-11-22. Noviembre; SGS-0912-2022 del 07-12-22. Evaluación del POI-2022 primer semestre, mediante el artículo 9, del acta de la sesión 1746-2022, celebrada el 01 de agosto de 2022. 2022.	
	1.2 Administración del Proceso de Gestión de Cobro a Regulados	Mensual	6				4						
	1.3 Administrar el presupuesto de la Institución (modificaciones, presupuestos extraordinarios, informes para CGR, inclusion en el SIPP de los diversos documentos relacionados con la formulación y evaluación del Presupuesto.)	contra requerimiento	6	100%	51,74%	52%	7	100%	51,74%	52%	137		
	1.4 Preparación de los diversos informes del Plan Operativo Institucional- Presupuesto que deben presentarse a la Contraloría General de la República.	Abril-setiembre	6				7						
	1.5 Administración y control de los suministros.	Mensual	4				3						Control de Suministros
	1.6 Administración costo ABC	Mensual	6				6						Se dio seguimiento al cobro mensual de los gastos administrativos.
	1.7 Trámite de documentos y archivo en plazo no mayor a un día	Mensual	1				1						
	Total meta 1			31				106					
Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	2.1 Boletines de Prensa	contra requerimiento	2				3					Pacto amistoso, tarifas SOA 2023, Supuesta compra de acciones	
	2.2 Conferencias de Prensa	contra requerimiento	1				1					Tarifa SOA2023	
	2.3 Campaña Informativa	Set-diciembre	1				1					Campaña Informativa en tele, cine, radio y redes sociales	
	2.4 Producción de Revista Seguros y fascículos (co-producción)	marzo-abril-agosto-octubre	2				2					Aniversario y seguros generales	
	2.5 Taller de Capacitación a Periodistas	Diciembre	1	100%	13,90%	14%	1	100%	13,90%	14%	21	Conferencia conjunta del Conasif y las cuatro superintendencias financieras	
	2.6 Stands Informativos	marzo-abril										NO se realizaron debido que todavía se mantenían las labores con modalidad de teletrabajo y razones de pandemia	
	2.7 Medición de campaña	Set-diciembre	1				1					Medición de campaña cualitativa y cuantitativa	
	2.8 Estudios de mercado	Cuatrimestre	2				2					Mitad de segundo cuatrimestre	Focus group y mystery shopper
	2.9 Campaña mensajes html	Noviembre										Se modificó por campaña en redes sociales sobre el SOA	
Total meta 2			10				11						
Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	3 Control del Plan de Adquisiciones Institucional	Trimestral	2	100%	4,12%	4%	2	100%	4,12%	4%	4		
Total meta 3			2				2						

Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	4 Actividades de Capacitación	Mensual	6	100%	2,75%	3%	7	100%	2,75%	3%	13			
Total meta 4			6				7							
Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	Informe indicadores de gestión	Trimestral	2				2					http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	
	Informe indicadores DPI	Quincenal	12				12					http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	
	Preparar documentos del Sistema de Gestión de Calidad	Según requerimiento	24				11					http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestio%20de%20Calidad.aspx	http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestio%20de%20Calidad.aspx	
	Realizar publicaciones de documentos en el Sitio de Calidad	Según requerimiento	24				11					http://intranet/sites/Sugese/SistemaDocumentalGestionCalidad/Forms/ProcesoTipo.aspx	http://intranet/sites/Sugese/SistemaDocumentalGestionCalidad/Forms/ProcesoTipo.aspx	
	Atención acciones correctivas	Según requerimiento	8				4					http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestio%20de%20Calidad.aspx	http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestio%20de%20Calidad.aspx	
	Informe acciones correctivas	Mensual	6				6						http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx
	Atención productos no conformes	Según requerimiento	6				6						http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gestio%20de%20Calidad%202022.xlsx?Web=1	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gestio%20de%20Calidad%202022.xlsx?Web=1
	Planificar y realizar Auditorias de Calidad	Mayo / Setiembre	1	100%	17,51%	18%	1	100%	17,51%	18%	155		http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/F%20SGC%2005%200%204%20Informe%20Auditor%20C3%ADa%20Interna%20de%20Calidad%20julio2022.docx	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/F%20SGC%2005%200%204%20Informe%20Auditor%20C3%ADa%20Interna%20de%20Calidad%20julio2022.docx
	Informe Auditorias de Calidad	Junio / Setiembre					1						http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/F%20SGC%2005%200%204%20Informe%20Auditor%20C3%ADa%20Interna%20de%20Calidad%20julio2022.docx	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/F%20SGC%2005%200%204%20Informe%20Auditor%20C3%ADa%20Interna%20de%20Calidad%20julio2022.docx
	Planificar Evaluación de Riesgos Institucional	Octubre					1						http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/PRGRAMACI%C3%93N%20DE%20AUDITORIAS%20DE%20CALIDAD%20Y%20EVALUACION%20DE%20RIESGOS%202022.docx	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/PRGRAMACI%C3%93N%20DE%20AUDITORIAS%20DE%20CALIDAD%20Y%20EVALUACION%20DE%20RIESGOS%202022.docx
	Informe Evaluación de Riesgos Institucional	Marzo / Setiembre	1				1						http://intranet/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos/Informes/Forms/AllItems.aspx	http://intranet/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos/Informes/Forms/AllItems.aspx
	Atención Incidentes de riesgo	Mensual	6				6						http://intranet/sites/Sugese/Lists/RegistroRiesgos/AllItems.aspx	http://intranet/sites/Sugese/Lists/RegistroRiesgos/AllItems.aspx
	Informe Autoevaluación Control Interno	Mayo	1				0						http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Autoevaluacion%20C3%B3n%20control%20Interno.docx	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Autoevaluacion%20C3%B3n%20control%20Interno.docx
Informe estado recomendaciones Al Conassif	Abril / Octubre	1				1						http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20a%20a.i.docx	http://intranet/sites/Sugese/institucionales/TramitesEnvio/Estado%20recomendaciones%20a%20a.i.docx	
Total meta 5			92				63							
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	6 Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Por requerimiento	1	50%	3,78%	2%	1	100%	3,78%	4%	2	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Plan%20de%20Revisio%20C3%B3n%20PE%202022.docx	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Plan%20de%20Revisio%20C3%B3n%20PE%202022.docx	
Total meta 6			1				1							
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	6 Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	Por requerimiento	6	100%	1,39%	1%	6	100%	1,39%	1%	12	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Informe%20de%20Seguimiento%20Plan%20Estrat%20C3%A9gico%20Junio%202022.docx	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Informe%20de%20Seguimiento%20Plan%20Estrat%20C3%A9gico%20Junio%202022.docx	
Total meta 7			6				6							
Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	7 Participación en Proyectos Institucionales	Mensual	6	100%	4,81%	5%	6	100%	4,81%	5%	12	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Resumen%20proyectos%202022.xlsx?Web=1	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Resumen%20proyectos%202022.xlsx?Web=1	
Total meta 8			6				6							
						98%							100%	

Labores No Programables

DEPENDENCIA: XXX

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/20XXX</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Detalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
Atención de labores de comunicación para el Conassif, Sugef, Supen, Sugeval y el CIF				0%	Soporte en el manejo de la comunicación para las entidades mencionadas, no se tiene una estimación porcentual de las horas dedicadas a estas labores, pero son diarias, incluso dependiendo de las situaciones pueden ser de jornada completa y extraordinaria por días o semanas, especialmente en el manejo de crisis.
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Plan Operativo Institucional

Año 2022

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Supervisión

Nombre del Departamento o Área: Supervisión

Aprobado por:

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con									
		Acciones Estratégicas, PND				Objetivos Estratégicos					
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, apegados a los mejores estándares y prácticas internacionales en supervisión de seguros.		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.				1	2	3			
Objetivos Específicos		Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales		Organización: Impulsar la mejora continua de la organización		Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas					
		Peso de incidencia de cada objetivo		Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado					
1	Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras mediante la adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo y estabilidad del sector.					84%	79%	56%	1 y 2		
2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.					16%	16%	13%	1 y 2		
Metas		Detalle de planificación				100%	95%	69%			
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	# FPR actualizadas en el año/ 25	Unidades	1	10	10	20	Supervisores aseguradoras	Eficacia	18,15%	Director División de Supervisión
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	# FCN actualizadas en el año / 52	Unidades	2	26	13	39	Supervisores aseguradoras	Eficacia	5,17%	Director División de Supervisión
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	# FCN actualizadas en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	Supervisor intermediarios	Eficacia	3,00%	Director División de Supervisión
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	# Informes SIAT realizados en el año / 4	Unidades	1	2	2	4	Supervisores SSS	Eficacia	14,08%	Director División de Supervisión
5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	# de estudios realizados en el año / 5	Unidades	1	3	2	5	Supervisores aseguradoras	Eficacia	15,12%	Director División de Supervisión
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	# de estudios realizados en el año / 1	Unidades	1	1	0	1	Supervisores aseguradoras	Eficacia	21,06%	Director División de Supervisión
7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conasif	# Informes Conasif realizados en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	División de Supervisión	Eficacia	3,15%	Director División de Supervisión
8	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	# de revisión de perfiles TI realizados en el año / 13	Unidades	1	6	3	9	Supervisor TI	Eficacia	4,17%	Director División de Supervisión
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	% de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	100%	100%	4	División de Supervisión	Eficacia	5,70%	Director División de Supervisión
10	Atención de Auditorías de Calidad	# auditorías de calidad en el año/1	Unidades	2	1	2	3	División de Supervisión	Eficacia	2,44%	Director División de Supervisión

11	Realización de valoración de SEVRI	# auditorías SEVRI en el año/1	Unidades	2	0	1	1	Dirección	Eficacia	0,63%	Director División de Supervisión
12	Atención estudios auditoría interna Conassif	# auditorías informadas / # auditorías atendidas	Porcentaje	1 y 2	100%	100%	2	Dirección	Eficacia	2,52%	Director División de Supervisión
13	Asistencia a Capacitaciones	# de capacitaciones atendidas	Unidades	1	5	1	6	División de Supervisión	Eficacia	4,81%	Director División de Supervisión

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

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



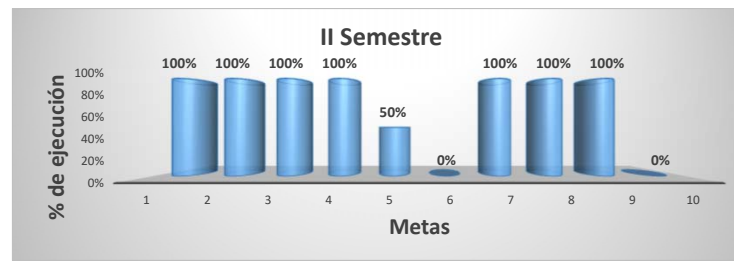
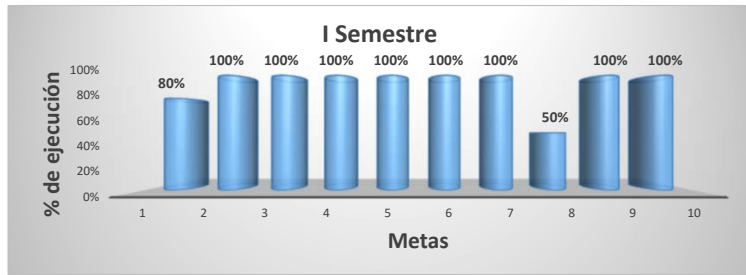
DEPENDENCIA: División de Supervisión

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	Llenado de la FPR de 8 aseguradoras	Febrero	6	80%	18,15%	15%		100%	18,15%	18%	18	Estudios 20210078,20210002,20210005, 20210050,20210037,20210043 20220013,20220007.	En realidad no existe incumplimiento de la meta propuesta, dadas las cargas de trabajo y la evolución de algunas entidades a niveles de riesgo menor, se requirió realizar un ajuste a la intensidad de supervisión, lo que impacta la frecuencia de ciertas revisiones, como resultado, solo correspondió hacer la Ficha de Perfil de Riesgo (FPR) a 8 entidades no a 10 como se había planificado.
	Llenado de la FPR de 2 aseguradoras	Mayo	2										
	Llenado de la FPR de 13 aseguradoras	Agosto					10						
	Llenado de la FPR de 2 aseguradoras	Noviembre											
Total meta 1			8			10							
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Enero	13	100%	5,17%	5%		100%	5,17%	5%	51	Estudios 20220014,20220040,20220034, 20220028, 20220046,20220022, 2022008, 20220094,20220091, 20220059, 20220053, 20220093,20220092	
	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Abril	13										
	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Julio					13						
	Llenado de FCN para las 13 aseguradoras	Octubre					12						
Total meta 2			26			25							
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Enero	1	100%	3,00%	3%		100%	3,00%	3%	4	20220005,20220002	
	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Abril	1										
	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Julio					1						
	Llenado de dos FCN (SAS y SC)	Octubre					1						
Total meta 3			2			2							
Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Cálculo de indicadores del SIAT	Enero	1	100%	14,08%	14%		100%	14,08%	14%	4	20220001 y 20210087	
	Cálculo de indicadores del SIAT	Abril	1										
	Cálculo de indicadores del SIAT	Julio					1						
	Cálculo de indicadores del SIAT	Octubre					1						
Total meta 4			2			2							
Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Realización de dos visitas de LA/FT	Marzo	1	100%	15,12%	15%		50%	15,12%	8%	4	20210105, 20220125,20220100, 20220133	
	Realización de dos visitas de LA/FT	Junio	2										
	Realización de 1 visita de LA/FT	Setiembre					1						
Total meta 5			3			1							La visita a Palig se encuentra en proceso, no se finalizó por la realización de otras labores dentro del proceso de supervisión (NIIF 17)

Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	Febrero	1	100%	21,06%	21%		#DIV/0!	21,06%	#DIV/0!	1	20210038 INS	Este estudio lleva un avance de un 50% justificado en el hecho de que el coordinador ha tenido que asignar parte de su tiempo a la atención del proyecto de automatización de suficiencia patrimonial de grupos financieros. Además de esto, la entidad estuvo durante varios meses con puestos vacantes en su junta directiva, lo cual impidió la realización de las entrevistas requeridas.	
Total meta 6			1				0							
Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Febrero	1	100%	3,15%	3%		100%	3,15%	3%	4	20210088		
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Mayo	1									20220003		
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Agosto					1					20220003		
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conassif	Noviembre					1					20220003		
Total meta 7			2				2							
Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Marzo	2	50%	4,17%	2%		100%	4,17%	4%	6	20220051	Esta meta se ajustó con la macroplanificación 2022 aprobada por el Despacho, se ajustará para la siguiente evaluación.	
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Junio	1									20220065		
	Revisión de perfiles tecnológicos de cuatro aseguradoras	Setiembre					1					20220065		
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Diciembre					2					20220068, 20220074		
Total meta 8			3				3							
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Junio	3	100%	5,70%	6%		100%	5,70%	6%	5	Desarrollo de actividades relacionadas con Supervisión Consolidada, Emisión de Lineamientos Diferenciados Ley 7786 y Ciberseguridad		
	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Diciembre					2					Se participa en el desarrollo de la normativa de Ciberseguridad y el proyecto de automatización del índice de suficiencia patrimonial de grupos financieros		
Total meta 9			3				2							
Atención de Auditorías de Calidad	Atención de 1 auditoría interna de calidad	Junio	1	100%	2,44%	2%		0%	2,44%	0%	1	Participación en reuniones de planificación de la auditoría de calidad a desarrollar en julio 2022		
	Atención de 1 auditoría interna de calidad y 1 auditoría externa de calidad	Diciembre										No hubo Auditorías de calidad durante el segundo semestre del año		
Total meta 10			1				0							
Realización de valoración de SEVRI	Valoración del SEVRI	Octubre			0,63%	0%	4	100%	0,63%	1%	4	La revisión del SEVRI está programada para el segundo semestre 2022		
Total meta 11			0				4							
Atención estudios auditoría interna Conassif	Atención de dos estudios de auditoría interna	Junio	5	100%	2,52%	3%		100%	2,52%	3%	6	Acciones de atención a seguimientos de estudios anteriores y atención de tres estudios (Informes Externos, Ciberseguridad y aplicación de SBR)		
	Atención de dos estudios de auditoría interna	Diciembre					1					Estudio unificación matriz LA/FT y SBR		
Total meta 12			5				1					inicio estudio Tercerización BD		
Asistencia a Capacitaciones	Participación en 5 capacitaciones	Junio	5	100%	4,81%	5%		100%	4,81%	5%	7	Actividades: Manejo de crisis con TC, Programa Anual de Supervisión de Seguros y Pensiones con TC, lavado de activos (virtual), Congreso de actuarios (España), NIIF 9 Instrumentos Financieros		
	Participación en 1 capacitación	Diciembre					2					Se participa en el Taller de cuantificación de riesgos técnicos de seguros		
Total meta 13			5				2					Congreso Prevención de Lavado y activos		





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
Participación en la planificación del proyecto transversal Ciberseguridad	8		27	0%	No se anotan cantidad de veces, porque la participación en estas actividades se concretó vía reuniones de trabajo y desarrollo documental
Ejecución y trabajo en entregables del proyecto transversal Ciberseguridad	8		150	0%	Idem
Participación en la definición de matriz consolidada LA/FT - SBR	1		40	0%	Idem
Participación en equipo transversal observaciones Gafilat	1		40	0%	Idem
Participación en proyecto de automatización suficiencia patrimonial de grupos financieros	9		53	0%	Idem
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Plan Operativo Institucional

Año 2022

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

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

Nombre del Departamento o Área: N/A

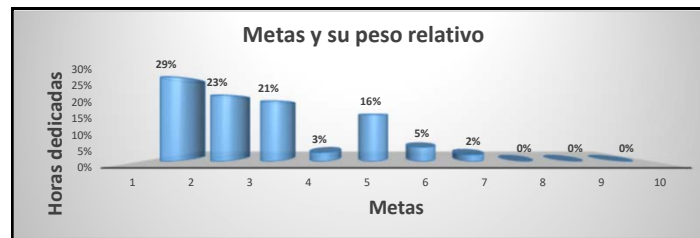
Aprobado por: Celia González Haug

Objetivo General para el año 2022		Vinculación con									
		Acciones Estratégicas, PND		Objetivos Estratégicos							
Tramitar en forma oportuna y acorde los requerimientos y procedimientos establecidos las solicitudes de autorización, registro, consultas, informes técnicos y el desarrollo y mantenimiento de la normativa del sector de seguros. Así como, coadyuvar al Despacho de la Superintendencia a planificar, dirigir, coordinar y controlar la gestión estratégica de la Institución		Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.		1	2	3					
				Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas					
Objetivos Específicos		Peso de incidencia de cada objetivo		Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado					
				1	2	3					
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	30%	30%	28%	1						
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	24%	24%	24%	1						
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	22%	22%	22%	1 y 3						
4	Coadyuvar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables. Así como, Coordinar el seguimiento de los proyectos para el desarrollo de nuevos productos o servicios de la Institución, de conformidad con el procedimiento aplicable y el plan definido para cada proyect	4%	4%	4%	Todos						
5	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales	17%	17%	17%	Todos						
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso	1%	1%	1%	Todos						
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	1%	1%	0%	Todos						
Metas		Detalle de planificación		100%	100%	97%					
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1	407	408	815	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	29,28%	Celia González Haug y Plaza Vacante
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de cada proyecto normativo concluido durante el periodo	Porcentaje	2	5	5	10	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	22,96%	Celia González Haug y Plaza Vacante
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Número de solicitudes atendidas en el plazo establecido/ Número de solicitudes atendidas	Porcentaje	3	222	212	434	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	20,94%	Celia González Haug
4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos elaborados durante el periodo de evaluación y que cumplen los requerimientos declarados en el procedimiento / Documentos planificados para el periodo de evaluación	Porcentaje	4	11	11	22	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	3,13%	Celia González Haug

5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación (tareas asignadas al funcionario de la División)	Porcentaje	5	5	4	9	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	16,32%	Celia González Haug
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades realizadas / Actividades programadas	Porcentaje	todos	25	25	50	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	5,00%	Celia González Haug
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	Porcentaje	todos	6	5	11	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	2,38%	Celia González Haug

Funcionario	Metas										Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1 ACUÑA SOLANO CINTHYA VANESSA	672	342	494	21	428	104	20				2080
2 CAMBRONERO ARIAS MARIA DE LOS ANGELES	435	784	613	21	104	104	20				2080
3 CASTRO CHACON ANA CECILIA	632	240	356	208	520	104	20				2080
4 CHACON ARGÜELLO GINA	494	-4	593	21	774	104	99				2080
5 FALLAS PIZARRO IFIGENIA	790	660	277	21	208	104	20				2080
6 GONZALEZ HAUG CELIA MARIA	652	421	435	208	161	104	99				2080
7 SABORIO ROJAS JUAN CARLOS	593	982	198	21	104	104	99				2080
8 Vacante	603	416	520	0	416	104	21				2080
Horas hombre / Meta	4871,36	3821,2	3484	520	2715,2	832	396,24	0	0	0	16640
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	29%	23%	21%	3%	16%	5%	2%	0%	0%	0%	100%

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



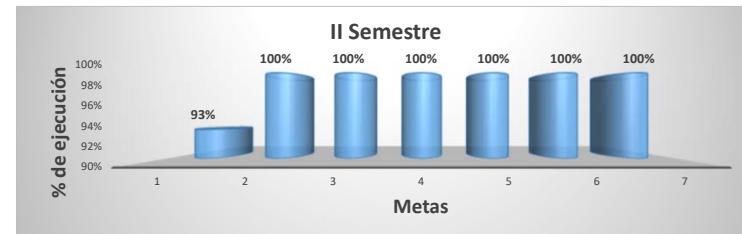
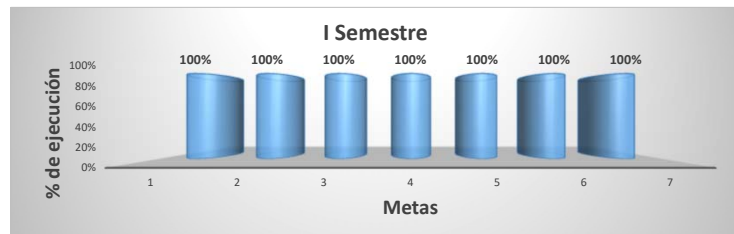
DEPENDENCIA: DIVISIÓN NORMATIVA Y AUTORIZACIONES

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Autorizaciones para personas jurídicas	Según requerimiento	12	100%	29,28%	29,28%	12	93%	29,28%	27%	959	a) Autorizaciones, resoluciones: 2436, 2437, 2440, 2464, 2469, 2477, 2479, 2483, 2488, 2496, 2500. Inscripciones, resoluciones 2452 y oficios 110, 152, 249, 260, 484, 503, 618, 696, 816, 937, 951. Denegatorias, resolución 2462. Servicio RIF. Total de trámites en el año en el Servicio RPS: 136 registros, 419 actualizaciones y 70 solicitud de ajuste Resolución 2494 Oficios: 367, 493, 535, 682, 774. Resoluciones: 2453, 2454, 2456, 2493, 2475	
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	167				132						
	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	394				231						
	Autorizaciones de Seguros Obligatorios	Según requerimiento					1						
	Otras autorizaciones y registros	Según requerimiento	5				5						
Total meta 1			578			381							
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros	Según requerimiento		100%	22,96%	22,96%	4	100%	22,96%	23%	20	Marco Conceptual: Reforma Seguros Colectivos (872). Consulta Externa: reforma RUB y reforma Seguros Colectivos (652 y 921). Aprobación definitiva: reforma RUB (882). Consulta Externa: lineamientos de la ley 7726, nombre comercial, metodología curva regulatoria, cambios remisión de información (428, 662, 735, 908). Emisión definitiva: financiamiento SUGESE, metodología curva regulatoria, lineamientos 7726 y remisión de información (acuerdos 89, 90, 91, 92) Se tramitó consulta de normas de bonos temáticos y supervisión consolidada (187 y 195), la aprobación definitiva de codificación de normas, regulación de idoneidad, norms relacionadas con ley de "bonos temático" y supervisión consolidada (244,259, 294,370 y 703) y el marco conceptual de las reformas relacionadas con ciberseguridad. Se participa en los grupos de trabajo de las siguientes normas en desarrollo: moneda funcional, ciberseguridad y financiamiento de las superintendencias	
	Emisión y actualización de acuerdos de superintendente	Según requerimiento	2				7						
	Emisión y Actualización del Normativa Transversal del Sistema Financieroconjunta de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	5				2						
Total meta 2			7			13							
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Boletín Estadístico	Cada mes	7	100%	20,94%	20,94%	14	100%	20,94%	21%	603	www.sugese.fi.cr Informes y Consulta1A1 Registro internos: cursos de RIF y RSP, apoyo en cursos de AES y Reles Informes y Consulta1A1 Además, la División participa de las actividades de los siguientes grupo de trabajo a) internos: Comité Contable, Comité de Disciplina y Análisis de NIF 17; b) Externo GT-Assal-Inclusivos, GT-ASSAL-Cambio Climático, GT-ASSAL-Prácticas supervisoras, Estadísticas GeneralNAMU, IPPC-OCDE, TaskForce Statistics OCDE, Foro de Inclusión Financiera (FIF), Iniciativa Movernos Seguros, c) Transversales: Prueba de Tensión, Alerta Temprana y Protocolo de Respuesta, AT-FMI Riesgos de Mercado, Taxonomía verde, Comité de Normativa transversal. Registro de casos en mesa de ayuda y registro de mejoras DST	
	Informes organismos internacionales	Según requerimiento	15				7						
	Capacitaciones Servicios	Cada trimestre	4				3						
	Solicitudes de información, criterio técnico, informes o estudios.	Según requerimiento	36				36						
	Atención de incidentes y mejoras de servicios	Según requerimiento	48				33						

	Certificaciones y constancias	Según requerimiento	26					75					Servicio de Certificaciones y constancias
	Consultas varias	Según requerimiento	137					162					http://intranet/sites/Sugese/Lists/ControlConsultasTelefonicas/AllItems.aspx
Total meta 3			273					330					
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionada con el seguimiento del plan estratégico y otros relacionados	Según procedimiento P.PYD 01	13	100%	3,13%	3,13%		11	100%	3,13%	3%	24	Sitio Gestión Estratégica: http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx Sitio de proyectos del Conassif: https://bccr.sharepoint.com/sites/conassif/SE_sugese/Forms/AllItems.aspx Oficios: 054, 253, 337, 392 (Revisión del Plan Estratégico),495 y 774
Total meta 4			13					11					
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos Institucionales	Todo el año	6	100%	16,32%	16,32%		6	100%	16,32%	16%	12	Sitio de proyectos: http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx - Sitio Gestión Estratégica: http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx . Además, se llevaron acabo las actividades relacionadas con la acción estratégica de sostenibilidad, la participación en el Innovation Lab de A2I y en la Iniciativa Movemos Seguros. Se participa y se tienen a cargo los proyectos de Mejoramiento de las Estadísticas, Solvencia II e Implementación de NIIF 17
Total meta 5			6					6					
Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades de Capacitación	Según programa de capacitación institucional	39	100%	5,00%	5%		49	100%	5,00%	5%	88	Se participó en 8 actividades generales de la superintendencia, 88 actividades específicas de capacitación donde participaron uno o más funcionarios de la División y 2 funcionarias llevan el programa de inglés. Además se capacito a tres compañeros de recién ingreso, en temas de la división, como parte del programa de inducción. Registros de capacitación en biblioteca de Servicios Institucionales en intranet: http://intranet/sites/Sugese/Institucionales/RegistrosFormacionExternas/Forms/PorTema.aspx
Total meta 6			39					49					
Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Anual	1					1					Oficio SGS-218-2022y SGS-814-2022
	Informes SGC	Según requerimiento	9	100%	2,38%	2,38%		20	100%	2,38%	2%	31	Hubo 10 salidas no conformes atendidas en tiempo, no se cerraron ni abrieron acciones correctivas y se tramitaron 10 solicitudes de cambio de documentos del SGC aprobadas (7 documentos del proceso de AyR y el procedimiento de certificaciones y constancias y el procedimiento de informes técnicos). Registros: http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestion%20de%20Calidad.aspx
Total meta 7			10					21					



Plan Operativo Institucional

Año 2022

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

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

Nombre del Departamento o Área: N/A

Aprobado por: German Rodríguez Aguilar

Objetivo General para el año 2022	Vinculación con										
	Acciones Estratégicas, PND		Objetivos Estratégicos								
<p>PROCESO ASESORÍA JURÍDICA: Asesorar en materia jurídica a la Superintendencia en el ejercicio de sus labores, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. PROCESO ATENCIÓN AL CLIENTE: Resolver las denuncias y consultas presentadas ante la Superintendencia por consumidores de seguros, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. Igualmente, supervisar la conducta de los participantes en el mercado, en</p>	<p>Consolidar la Supervisión del sistema financiero costarricense basada en riesgos mediante su aplicación en los ámbitos de las entidades financieras, valores, pensiones y seguros para la estabilidad financiera.</p>		1	2	3						
Objetivos Específicos			<p>Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales</p>	<p>Organización: Impulsar la mejora continua de la organización</p>	<p>Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas</p>						
			Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado					
1	Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la Institución.		72%	51%	44%	1 y 3					
2	Velar por la disciplina del mercado de seguros.		19%	19%	14%	1 y 3					
3	Instruir el proceso de ejecución de la facultad sancionatoria de la Superintendencia.		9%	8%	9%	Todos					
Metas			100%	78%	68%						
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	Tipo de Indicador	Peso/Meta. Específico	Responsable
					I Semestre	II Semestre					
1	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas 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.	Porcentaje de las consultas, tanto jurídicas como de atención al cliente, y gestiones jurídicas atendidas en los días hábiles: Consultas y gestiones jurídicas complejas M= 2 meses, M= 2 meses, M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Unidades	1	45	45	90	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	17,43%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
2	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples D= 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Porcentaje de las consultas, tanto jurídicas como de atención al cliente, y gestiones jurídicas atendidas en los días hábiles: Consultas y gestiones jurídicas simples D= 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Unidades	1	50	50	100	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	11,15%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica

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

	Funcionario	Metas										Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	RODRIGUEZ AGUILAR GERMAN	300	200	100	479	5	250	200	100	376	70	2080
2	Ocampo CHACON JARLAN	350	250	350	0	0	0	470	30	30	600	2080
3	ROJAS LIZANO LUIS ALEJANDRO	350	250	100	495	13	300	360	20	191	1	2080
4	MAZZELLA DI BOSCO ROSSEL ANNA GIANNINA	488	400	300	0	0	0	50	30	12	800	2080
5	ZUMBADO ALFARO FRANCISCO ADOLFO	788,00	300,00	400,00	0,00	0,00	0,00	50,00	30,00	12,00	500,00	2080
6	MENA VILLEGAS JOSE PABLO	300	300	180	335	5	80	50	30	500	300	2080
7	CARRO ZUÑIGA LUCIA	350	200	170	545	5	600	100	100	10	0	2080
8	MORALES HIDALGO ALEXANDER	0	0	0	0	0	1 500	430	50	100	0	2080
9		350	210	170	545	5	600	100	100	0	0	2080
10	Vacante	350	210	170	545	5	600	100	100	0	0	2080
Horas hombre / Meta		3626	2320	1940	2944	38	3930	1910	590	1231	2271	20800
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas Institucional		17%	11%	9%	14%	0%	19%	9%	3%	6%	11%	100%

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



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

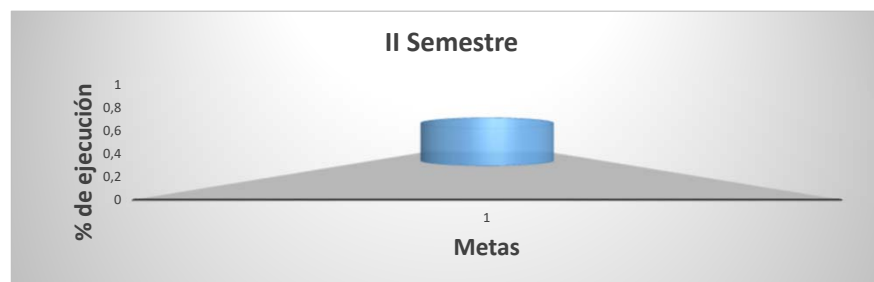
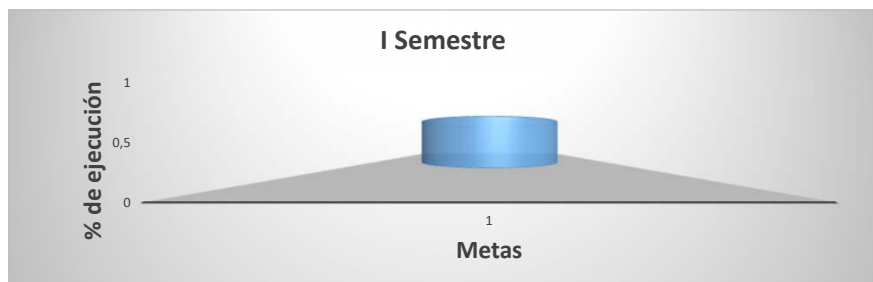
TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2022

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas M≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	18	40%	17,43%	7%	20	44%	17,43%	8%	38	Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111. Reporte aura portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKK6hPFbdGp+iZ9XOW==	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores / supervisados, de modo que si existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
Total meta 1			18				20						
Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas simples D≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles disponibles para atender la solicitud.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	45	90%	11,15%	10%	15	30%	11,15%	3%	60	Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111. Reporte aura portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKK6hPFbdGp+iZ9XOW==	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores / supervisados, de modo que si existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
Total meta 2			45				15						
Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Instruir los procedimientos administrativos que se ordene abrir.	Según requerimiento	2	100%	9,33%	9%	5	100%	9,33%	9%	7	http://intranet/sites/Sugese/juridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx	Se tenía planificado tramitar 2 procedimientos administrativos, que iban a estar abiertos en ambos semestres; sin embargo, se cerró el año con 5 procedimientos administrativos abiertos.
Total meta 3			2				5						
Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias complejas M< 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Atención de quejas y reclamos	Según requerimiento	28	56%	14,15%	8%	22	44%	14,15%	6%	50	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte?id=234	Cantidad de casos tramitados depende de gestiones realmente planteadas por consumidores, de modo que si existe una disminución en los casos se impacta el indicador.
Total meta 4			28				22						
Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias simples D< 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de quejas y reclamos	Según requerimiento	4	100%	0,18%	0%	6	100%	0,18%	0%	10	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte?id=234	
Total meta 5			4				6						

Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Suministro y divulgación de información, revisión contratos, cumplimiento, etc.	Según requerimiento	4	100%	18,89%	19%	3	75%	18,89%	14%	7	http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UfT9bKK6hPFuqYbVdoOCdq==	El tema de la promoción, es muy casuístico. Cargas de trabajo.
Total meta 6			4				3						
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevri, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	6	100%	9,18%	9%	10	100%	9,18%	9%	16	http://intranet/sites/Sugese/SitePages/IndicadoresSGC.aspx	
Total meta 7			6				10						
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Prgramado		0%	2,84%	0%	1	50%	2,84%	1%	1		Se realizó una actividad de capacitación, la cual abarcó a los 8 abogados de la División, por dos días, sobre temas relevantes de seguros.
Total meta 8			0				1						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos		1	100%	5,92%	6%	1	100%	5,92%	6%	2		
Total meta 9			1				1						
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Gestión de todos los trámites de Autorización y registro de entidades supervisadas y productos que requieran de revisión de aspectos legales.		394	100%	10,92%	11%	231	92%	10,92%	10%	625		
Total meta 10			394				231						

79%

68%



Tomás Soley Pérez
Superintendente de Seguros

SGS-0057-2023

13 de enero de 2023

Señora
Celia White Ward
Secretaría Técnica Sectorial
Sector Hacienda Pública, Monetario y Supervisión Financiera

Estimada Señora:

Me refiero a continuación al oficio MH-DIPI-OF-190-2022, recibido en este Despacho el 14 de diciembre de 2022, en el cual solicita se informe del cumplimiento, por parte de este Despacho, de las Metas de Intervenciones Estratégicas y del Plan de Acción del Plan Nacional de Desarrollo e Inversión Pública 2019-2022, para diciembre 2022.

Al respecto se informa que el indicador de la meta establecida para esta Superintendencia se ubica al 31 de diciembre de 2022 en 100,0%, es decir, el 100,0% del activo supervisado del sector de seguros se hace bajo un enfoque de supervisión basada en riesgos. La meta establecida para diciembre del 2022 era de un 100% en dicho indicador, por lo que el avance se clasifica como "Cumplimiento Alto".

Adicionalmente, me permito indicar que la información correspondiente a esta Superintendencia, de las metas como del plan de acción relacionado, está incluida en el Sistema Delphos, según fue solicitado en el oficio en cita.

Cordialmente,



Documento suscrito mediante firma digital.

ce: Planificación Institucional, Ministerio de Hacienda, planif_inst@hacienda.go.cr

ce: Estefanie Jiménez Méndez, Dirección Planificación, Ministerio de Hacienda, jimenezmes@hacienda.go.cr

ce: Alberto Dent presidente, CONASSIF, conassif@bccr.fi.cr

ce: Valeria Fernández Vargas, Enlace CONASSIF, fernandezvv@conassif.fi.cr

Ficha del indicador
Desviación presupuestaria

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

Ficha del indicador
Eficacia institucional

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