

Superintendencia General de Seguros



INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN SEMESTRAL
SEGUNDO SEMESTRE 2021

San José, Costa Rica
Enero 2022

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	4
INTRODUCCIÓN	5
OBJETO DEL INFORME	6
I RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021. (NTPP 4.3.15 B.I.)..	7
A. COMENTARIOS DE LOS DATOS POR CUENTA PRESUPUESTARIA	7
CUENTA 0 “REMUNERACIONES” (4.3.15. B.III)	7
CUADRO No. 1 REMUNERACIONES.....	7
TABLA N°. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales.....	8
CUADRO No. 2 PLAZAS VACANTES	9
CUENTA 1 “SERVICIOS”	14
CUADRO No. 3: SERVICIOS	15
CUADRO N°4 DETALLE DE CONSULTORÍAS	18
CUADRO N°5 CAPACITACIÓN INTERNA DENTRO DEL PAÍS	19
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	21
CUADRO No. 6 MATERIALES Y SUMINISTROS	21
CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	22
CUADRO No. 7 BIENES DURADEROS.....	22
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	22
CUADRO No. 8 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	23
CUADRO No. 9 PROGRAMA CAPACITACIÓN ESTUDIOS	23
CUENTA 9 “SUMAS LIBRES SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA”	24
CUADRO No. 10 SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	24
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
PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS	27
A. OBJETIVO GENERAL.....	27
B. VISIÓN Y MISIÓN	27
INDICADORES	27
INDICADOR DE RESULTADOS	28
Tabla 2 Indicador de Resultados	28
CUADRO N°11 INDICADORES OPERATIVOS:	29
CUADRO N°12 INDICADORES OPERATIVOS.....	30
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)	35
CENTRO DE COSTO Y SU GASTO ASOCIADO.....	36
CUADRO N°13 PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CENTRO DE COSTO	36
C. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO. (4.5.6.B.III)	36
Tabla 3: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta	37
D. METAS Y OBJETIVOS CONTENIDOS EN LOS PLANES NACIONALES, SECTORIALES,	
REGIONALES Y MUNICIPALES SEGÚN CORRESPONDA. (MIDEPLAN)	40
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)	40
CUADRO No. 14 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE CAPITAL BASADO EN RIESGO TIPO SOLVENCIA II	41

CUADRO No. 15 PROYECTO ESTRATÉGICO ENFOQUE PARA LA SUPERVISIÓN DE REASEGUROS	41
CUADRO No.16 PROYECTO ESTRATÉGICO ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL NIIF 17	41
CUADRO No. 17 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO	42
CUADRO No. 18 PROYECTO ESTRATÉGICO PROCEDIMIENTO DE REVISIÓN PERMANENTE DE NORMATIVA DE SEGUROS	42
CUADRO No. 19 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO	43
CUADRO No. 20 PROYECTO ESTRATÉGICO REVISIÓN Y ACTUALIZACIÓN DEL SISTEMA DE GESTIÓN DE PROCESOS DE LA SUGESE	44
CUADRO No. 21 PROYECTO ESTRATÉGICO INSTRUMENTOS DE COMUNICACIÓN INTERNA ENTRE PROCESOS	44
CUADRO No. 22 PROYECTO ESTRATÉGICO MEJORAMIENTO DE LAS ESTADÍSTICAS DE SEGUROS	45
G. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA MEJORA CONTINUA. (4.5.6.B.V)	46
III. RESUMEN	47
IV. CONCLUSIÓN	47
V. ANEXOS	47
SE ADJUNTA COMO ANEXO LO SIGUIENTE:.....	47
CUADROS.....	47
☐ CUADRO # 23: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA	47
☐ CUADRO # 24: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE SUBCUENTA.....	47
☐ CUADRO # 25: PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES.	47
☐ CUADRO # 26: CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS.....	47
☐ CUADRO #27: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA INGRESOS.....	47
☐ GRÁFICO # 1: PRESUPUESTO DE LA SUGESE POR PARTIDAS.....	47
☐ GRÁFICO # 2: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021.	47
☐ GRÁFICO # 3: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA.	47
☐ Plan Operativo Institucional por dependencia (Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia).....	48

PRESENTACIÓN

El Informe de Logros POI-Presupuesto con corte al 31 de diciembre del 2021, se presenta en cumplimiento con la normativa y lineamientos vigentes. Tiene como objetivo principal brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y a la Contraloría General de la República, información detallada sobre el cumplimiento de metas de la institución de acuerdo con lo que indican los objetivos y mandatos que la Ley le asigna, así como el uso y utilización de los recursos presupuestarios por grupos de cuentas. El periodo comprendido en este informe comprende del 01 de enero al 31 de diciembre del 2021.

El informe presenta un resumen de la ejecución presupuestaria con los aspectos más destacados en su ejecución y un análisis de su respectiva desviación a nivel de ejecución de los recursos.

Posteriormente se presenta la evaluación del Informe de Logros del Plan Operativo Institucional, detallando el objetivo general institucional, así como la Visión y Misión. Además, incorpora un listado de las metas definidas para cada área de la Institución. Como último aspecto, incluye el resultado de los indicadores de resultados, operativos y de gestión que miden el desempeño institucional.

Al final del documento se anexan cuadros y otros documentos con información relevante.

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 2021, 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 7 del acta de las sesiones 1606-2020 celebrada el 21 de setiembre del 2020, dispuso aprobar el presupuesto de la Superintendencia General de Seguros para el año 2020, por un monto de ¢4.341,43 millones, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República según oficio número 18881 Ref. DFOE-EC-1297 del 2 de diciembre del 2020.

Durante el año 2021 no se ha 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:

1. Brindar al Conassif y a la Contraloría General de la República la información relativa a la ejecución del presupuesto de la Sugese para el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2021, de conformidad con los lineamientos exigidos para estos casos por el ente Contralor y el Consejo.
2. Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria y el cumplimiento de metas de la Sugese alcanzado al 31 de diciembre del 2021 representa una situación conforme a lo planificado.
3. 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 normal.
4. Utilizar los informes de ejecución presupuestaria, los mecanismos de control y seguimiento, como una herramienta de gestión y control, tanto para la Sugese como para el Conassif.
5. Evaluar la ejecución del Plan Operativo Institucional de acuerdo con los lineamientos exigidos por la Contraloría General de la Republica y el CONASSIF.

I Resultado de la ejecución financiera al 31 de diciembre de 2021. (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 2021, alcanzó un nivel de ejecución del **80,8%** de los recursos destinados para el año, representando un gasto de **¢1.680,23 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	¢ 2 078 727 057,99	¢ 1 680 232 866,62	¢ 398 494 191,37	80,8%
		Planilla y cargas sociales	¢ 2 050 381 861,29	¢ 1 657 452 921,48	¢ 392 928 939,81	80,8%
001		Remuneraciones Básicas	¢ 1 160 459 927,95	¢ 960 933 898,93	¢ 199 526 029,02	82,8%
00301		Retribución por años servidos	¢ 163 959 315,48	¢ 127 304 010,06	¢ 36 655 305,42	77,6%
00302		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	¢ 57 004 885,56	¢ 31 584 206,30	¢ 25 420 679,26	55,4%
00303		Decimotercer mes	¢ 123 775 418,73	¢ 100 198 511,35	¢ 23 576 907,38	81,0%
00304		Salario escolar	¢ 32 634 279,26	¢ 21 392 001,03	¢ 11 242 278,23	65,6%
00399		Otros incentivos salariales	¢ 42 902 009,76	¢ 34 869 277,86	¢ 8 032 731,90	81,3%
		Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	¢ 248 788 690,77	¢ 200 809 611,20	¢ 47 979 079,57	80,7%
00401		Contribución al Seguro de Salud	¢ 137 390 769,46	¢ 110 894 857,60	¢ 26 495 911,86	80,7%
00402		Contribución al IMAS	¢ 7 426 528,14	¢ 5 994 316,99	¢ 1 432 211,15	80,7%
00403		Contribución al INA	¢ 22 279 584,31	¢ 17 982 949,56	¢ 4 296 634,75	80,7%
00404		Contribución a FODESAF	¢ 74 265 280,72	¢ 59 943 170,06	¢ 14 322 110,66	80,7%
00405		Contribución al BPDC	¢ 7 426 528,14	¢ 5 994 316,99	¢ 1 432 211,15	80,7%
		Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	¢ 220 857 333,78	¢ 180 361 404,75	¢ 40 495 929,03	81,7%
00501		Contribución al Seguro de Salud	¢ 77 978 544,67	¢ 62 940 324,96	¢ 15 038 219,71	80,7%
00502		Aporte al ROPC	¢ 41 432 415,40	¢ 35 965 902,68	¢ 5 466 512,72	86,8%
00503		Aporte al FCL	¢ 22 279 584,31	¢ 17 982 949,56	¢ 4 296 634,75	80,7%
00505		Contribución patronal a otros fondos	¢ 79 166 789,40	¢ 63 472 227,55	¢ 15 694 561,85	80,2%
		Otros servicios personales	¢ 28 345 196,70	¢ 22 779 945,14	¢ 5 565 251,56	80,4%
002		Remuneraciones eventuales	¢ 28 345 196,70	¢ 22 779 945,14	¢ 5 565 251,56	80,4%

Superintendencia General de Seguros

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **80,8%**, correspondiente a **¢1.657,45 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 **80,4%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢22,78 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del **32,1%** representando en términos absolutos **¢1,45 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **89,6%** correspondiente a **¢21,32 millones**.

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 2021.

TABLA N°. 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	5	142 758
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				51	1 202 590

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.

Detalle de plazas vacantes

Al término del año 2021, la Sugese conto con 51 plazas regulares, de las cuales existían seis 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
Líder de Supervisión	24-05-10-10-07	Supervisión	10/8/2021	Nombramiento interino con proceso de contratación.
Profesional Gestión Bancaria 3	24-10-10-10-03	Normativa y Autorizaciones	18/10/2021	En proceso de contratación.
Profesional Gestión Bancaria 3	24-10-10-10-07	Normativa y Autorizaciones	23/8/2021	En proceso de contratación.
Profesional Gestión Bancaria 4	24-10-10-10-09	Normativa y Autorizaciones	23/5/2021	Vacante
Profesional Gestión Bancaria 3	24-15-10-10-10	Asesoría Jurídica	28/2/2019	En 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.

Superintendencia General de Seguros

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

Anualidades

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

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

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

Bonificación Profesional

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

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

Al punto de bonificación se le fija un valor mensual en colones y puede ser ajustado en el futuro por disposición del Servicio Civil. Su creación se fundamenta en las normas que rigen a partir del 1° de junio de 1994 para el BCCR y también es exclusivo para

Superintendencia General de Seguros

empleados de la escala de básico más pluses. El valor del punto se reajusta semestralmente, por tanto, dos veces cada año.

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

Méritos

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

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

Superintendencia General de Seguros

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.

Superintendencia General de Seguros

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 **90,8%**. En términos absolutos significa un monto de **¢1.859,17 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Superintendencia General de Seguros

Cuadro No. 3: SERVICIOS
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
1	1.1.2	SERVICIOS	₡ 2 047 079 636,37	₡ 1 859 171 214,98	₡ 187 908 421,39	90,8%
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	₡ 244 702,16	₡ 415 297,84	37,1%
1 03 01		Información	₡ 120 500 000,00	₡ 119 364 720,65	₡ 1 135 279,35	99,1%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	₡ 1 649 998,99	₡ -	₡ 1 649 998,99	0,0%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	₡ 32 366 915,50	₡ 30 239 530,96	₡ 2 127 384,54	93,4%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	₡ 1 700 000,00	₡ 998 400,00	₡ 701 600,00	58,7%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	₡ 516 920 304,00	₡ 440 447 840,39	₡ 76 472 463,61	85,2%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	₡ 850 400 000,00	₡ 850 400 000,00	₡ -	100,0%
1 04 06		Servicios generales	₡ 300 000,00	₡ -	₡ 300 000,00	0,0%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	₡ 405 018 142,88	₡ 366 174 985,56	₡ 38 843 157,32	90,4%
1 05 02		Viáticos dentro del país	₡ 2 198 750,00	₡ -	₡ 2 198 750,00	0,0%
1 05 03		Transporte en el exterior	₡ 5 625 000,00	₡ -	₡ 5 625 000,00	0,0%
1 05 04		Viáticos en el exterior	₡ 4 775 000,00	₡ -	₡ 4 775 000,00	0,0%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	₡ 500 000,00	₡ 115 215,00	₡ 384 785,00	23,0%
1 07 01		Actividades de capacitación	₡ 94 343 525,00	₡ 51 119 692,66	₡ 43 223 832,34	54,2%
1 07 02		Actividades protocolarias y sociales	₡ 300 000,00	₡ -	₡ 300 000,00	0,0%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	₡ 150 000,00	₡ -	₡ 150 000,00	0,0%
1 08 99		Mantenimiento y reparación de otros equipo:	₡ 500 000,00	₡ -	₡ 500 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	₡ 300 000,00	₡ 66 127,60	₡ 233 872,40	22,0%

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 en algunas partidas presupuestarias, según se detalla:

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se encuentra el servicio de telecomunicaciones con un **37,1%** de ejecución, en donde se atendió la obligación del pago del servicio durante todo el año.

En las cuentas del subgrupo de “Servicios comerciales y financieros (1.03)”, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, así como los servicios de impresión, encuadernación y otros. Para el período en estudio,

Superintendencia General de Seguros

los recursos ejecutados alcanzo un **96,82%**, significando en términos absolutos **¢149,60 millones**.

De esos recursos mencionados anteriormente se ejecutó lo siguiente:

- Contrato (45500001730) 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 2021.
- Contrato (4550001722) por el servicio de información para publicaciones en el Diario Oficial La Gaceta, con la finalidad de informar al público en general sobre la normativa, reglamentos, directrices y otros documentos relacionados con la actividad desarrollada por la Sugese.
- Se contrato los servicios de publicaciones de asuntos varios con el Grupo Nación, para la Superintendencia General de Seguros, mediante el contrato 4200002952.
- La contratación de la Cámara Nacional de Radiodifusión para extender la campaña informativa para concienciar a la población para que haga de los seguros, una herramienta indispensable dentro de sus finanzas y con ello pueda reducir el impacto que una pandemia como la que actualmente estamos atravesando, pueda tener en su economía. Contrato 4550001830.
- Contratación de una agencia de publicidad que diseñe, produzca y testee un anuncio acerca de la importancia de contar con un seguro, en coyuntura con lo ocurrido en la pandemia por el COVID-19, para la Superintendencia General de Seguros (Sugese). Contrato 4550001858.
- La Contratación de medios de comunicación social (radio-Sinart) para la difusión de una campaña informativa, para concienciar a la población para que haga de los seguros, una herramienta indispensable dentro de sus finanzas y con ello pueda reducir el impacto que una pandemia como la que actualmente estamos atravesando, pueda tener en su economía. Contrato 4550001831.
- Campaña informativa por cable (Telecable, Tigo y Cabletica) para concienciar a la población para que haga de los seguros, una herramienta indispensable dentro de sus finanzas y con ello pueda reducir el impacto que una pandemia como la que actualmente estamos atravesando, pueda tener en su economía. Contratos 4550001886, 455000890 y 4550001879 respectivamente.

Superintendencia General de Seguros

- La contratación de salas de cine de las empresas Inversiones de Cinema de CR S.A., Cines de Occidente SR S.A y FLIX CINEVISION COSTA RICA, SRL con el fin de que proyecten la campaña informativa audiovisual de la Sugese. Contratos 4550001884, 4550001887 y 4550001881 respectivamente.
- Contratación de la empresa Vallas y Gigantograffas de Costa Rica, S.A. para realizar una campaña informativa masiva, en tótems, buses Wifi marketing en buses y, geolocalización. Con el fin de reforzar el mensaje de la importancia de los seguros, en especial los que coadyuven a la mitigación de la crisis económica que afrontan mucho de los asegurados, como lo son los seguros de desempleo y vida, entre otros. Periodo de contratación un mes posterior a la notificación del contrato, según contrato 4550001868.
- Contratación de GRUPO NACIÓN G N S.A. (Periódico El Financiero), para ejecutar una campaña informativa, "Brand Voice", alertando a la población a reforzar el mensaje de la importancia de los seguros, que ayuden a la mitigación de la crisis económica que afrontan mucho de los asegurados, mediante el contrato 4550001894.
- Se Prorrogo el Contrato N° 4550001657 de la empresa INGENIOSOS GRUPO ESTRATÉGICO REMI S.A., 2020LA-000021-0004900001, "Contratación de empresa que produzca y ejecute una campaña informativa sobre el SOA, a través de mensajes de texto SMS para la Superintendencia General de Seguros (SUGESE)".
- Contratación de Grupo El Observador S.A., "Brand Voice" para ejecutar una campaña informativa, alertando a la población a reforzar el mensaje de la importancia de los seguros, que ayuden a la mitigación de la crisis económica que afrontan mucho de los asegurados. Contrato 4550001922

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 2021, esta subcuenta presenta una ejecución del **93,4%**. Esta ejecución obedece al pago de los servicios de BLOOMBERG, Vlex, la Suscripción ISACA, Delfino y ZOOM.

Por medio de la subcuenta 1 04 01 Servicios médicos y laboratorio, se incluyó el gasto incurrió por la contratación de los servicios de atención prehospitalaria y traslado de pacientes (ambulancias) a un centro hospitalario, con la empresa Próvida, por lo que se tiene una ejecución del **58,7%** de los recursos presupuestados.

Superintendencia General de Seguros

La subcuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04) y “Servicios de desarrollo de información” (1.04.05), muestra un **85,2%** y **100%** de ejecución respectivamente. Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese ha contrato durante el año 2021 y la ejecución realizada al corte de este informe:

Cuadro N°4
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Detalle	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Implementación de NIFF 17	₡28 218 500,00	₡24 257 794,75	₡3 960 705,25	86%
Supervisión Basado en Riesgos	₡14 214 052,88	₡10 748 824,37	₡3 465 228,51	76%
Modificación del Régimen de Solvencia	₡49 161 938,12		₡49 161 938,12	0%
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	₡18 500 000,00	₡13 296 710,00	₡5 203 290,00	72%
Certificación ISO 9001	₡3 562 500,00	₡1 690 037,04	₡1 872 462,96	47%
Medición Campaña publicitaria	₡10 000 000,00	₡5 420 000,00	₡4 580 000,00	54%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	₡19 000 000,00	₡10 771 164,14	₡8 228 835,86	57%
Gastos Administrativos	₡374 263 313,00	₡374 263 313,00	₡0,00	100%
TOTAL	₡516 920 304,00	₡440 447 843,30	₡76 472 460,70	85,21%

En cuanto a transporte y viáticos en el exterior tanto lo que se refiere a viajes oficiales como de capacitación, por motivo del Covid-19 se dio la suspensión de los viajes desde el año 2020, por tanto, a la fecha no se ha ejecutado dichas partidas.

En la cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2021. Al finalizar el año 2021, se realizaron 31 cursos de capacitación de diferentes temas.

Seguidamente se presenta un cuadro con las capacitaciones realizadas.

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

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
1	Capacitación y Análisis de la Situación y Perspectivas Económicas de Costa Rica 2021.	feb-21	₡1 632 000,00
22	Tutoría de Supervisión del sector financiero	Durante el año 2021	₡3 913 187,00
2	Programa de especialización en contratación administrativa	27 de julio del 2021	₡326 000,00
1	Especialización de presupuestos públicos	I Semestre del 2021	₡586 500,00
1	Ortografía y signos de puntuación	feb-21	₡28 050,00
1	Técnicas Básicas de redacción.	mar-21	₡87 720,00
2	Planificación Estratégica Orientada a Resultados.	22 de febrero al 14 de marzo 2021.	₡211 141,00
1	Gestión por procesos	Del 2 al 16 de marzo 2021	₡94 401,00
2	Sistema integrado de Compras Públicas para Instituciones.	07,14,21 y 28 de Abril 2021.	₡175 440,00
1	Análisis de Causa Raíz	4, 14 y 18 de mayo	₡94 912,02
1	Redacción intermedia con énfasis en puntuación	09,16,23 y 30 de Abril 2021.	₡87 720,00
1	Redacción avanzada con énfasis en lenguaje administrativo	11,18,25 de mayo y 1 de junio	₡87 720,00
1	¿Qué nos hace vivir y trabajar en tiempos de pandemia?	Martes 08, jueves 10, martes 15 y jueves 17 de junio de 2021	₡173 400,00
3	Ley General de Contratación Pública.	08,15,22 y 29 de junio 2021. 13,20 y 27 de julio, 3 de Agosto 2021.	₡277 440,00
1	Consumidor 506	1/5/2021	₡34 804,00
1	Certificación oficial (MOS), Microsoft Excel 2019 Expert.	9,16, 30 de agosto, 6, 13, 20 y 27 de setiembre	₡674 373,61
2	Inscripción al curso Análisis y modelado de datos con Power BI Nivel 1.	8,10,15,17,22,24 y 29	₡546 582,81
2	Inscripción al curso Análisis y modelado de datos con Power BI Nivel 2.	12,14,19,21,25,27,29 de Octubre	₡590 576,94
3	Inscripción al curso : Jurisprudencia en Administración Administrativa 2021.	2, 9, 16 y 23 de noviembre de 2021	₡299 880,00
4	Inscripción al Curso "Especialista en Sistemas de Gestión de la Calidad"	25 al 28 de octubre	₡1 013 894,34

Superintendencia General de Seguros

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
1	Implementación y desarrollo del Sistema de Evaluación, Gestión y Control de los Riesgos (on line)	del 25 de enero al 09 de febrero	€515 128,95
4	IFRS en seguros. Aplicación práctica: cambios e impactos en materia contable	13, 15,20 y 22 de abril del 2021	€2 548 522,84
2	International Leadership Program for Insurance and Pension Supervisors, Evolving and adapting Insurance & Pension Supervision:Technology & Cyber Risks, FinTech & SupTech	21 de junio al viernes 25 de junio del 2021	€1 309 414,78
1	Seguridad informática GHOST	1 de mayo del 2021	€104 512,17
1	Inscripción al Congreso Panamericano sobre Delitos en Seguros y Compliance COPADES 2021	Domingo 7 al Jueves 11 de noviembre 2021	€393 716,08
2	Cumbre Insurance Tech - America Latina 2021.	23 al 25 de Agosto del 2021	€938 375,73
2	Octavo congreso internacional de información financiera 2021	25, 27, 29 de octubre y el 2 y 4 de noviembre.	€110 000,00
1	Reglamento para la prevención del riesgo de LC/FT/FPADM	1/2/2021	€47 200,50
1	Modelamiento de Reaseguros	23 y30 de Abril 2021 7,14 y 28 de mayo 2021	€1 160 352,49
1	Demanda, contestación y medidas cautelares del Proceso Contencioso Administrativo	18 de mayo, 24 de mayo, 31 de mayo y 7 de junio	€64 000,00
1	Etapa de juicio oral, ejecución de sentencia y recursos en el Tribunal Contencioso Administrativo	22 de junio y es hasta el 12 de julio	€64 000,00
1	Inscripción al curso INSURANCE FOR DEVELOPMENT	1 NOVEMBER–3 DECEMBER 2021	€879 602,61
17	Administración de Riesgos en Compañías de Seguros.	15, 22 y 29 de enero 2021 5,12,19 y 26 de febrero 2021. 5 de marzo del 2021	€1 959 709,65
	Total		€21 030 278,51

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

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 **22%**.

Superintendencia General de Seguros

Cuenta 2 “Materiales y suministros”

Esta partida tuvo una ejecución del **10,1%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢0,69** 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	¢ 6 862 300,00	¢ 693 127,31	¢6 169 172,69	10,1%
2 01 02		Productos farmacéuticos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 01 04		Tintas, pinturas y diluyentes	¢ 300 000,00	¢ -	¢ 300 000,00	0,0%
2 04 02		Repuestos y accesorios	¢ 280 000,00	¢ -	¢ 280 000,00	0,0%
2 99 01		Útiles y materiales de oficina y cómputo	¢ 100 000,00	¢ -	¢ 100 000,00	0,0%
2 99 02		Útiles y materiales medicos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 99 03		Productos de papel, cartón e impresos	¢ 1 191 490,00	¢ 494 247,31	¢ 697 242,69	41,5%
2 99 04		Textiles y vestuarios	¢ 200 000,00	¢ 198 880,00	¢ 1 120,00	99,4%
2 99 05		Útiles y materiales de limpieza	¢ 4 140 810,00	¢ -	¢ 4 140 810,00	0,0%
2 99 06		Útiles y materiales de resguardo y seguridad	¢ 200 000,00	¢ -	¢ 200 000,00	0,0%
2 99 07		Útiles y materiales de cocina y comedor	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%

La partida de materiales y suministros fue la que más se vio afectada a nivel de ejecución, producto de la modalidad de teletrabajo que genero la pandemia del Covid-19, presentando una muy baja ejecución y solo se logró ejecutar lo siguiente:

Superintendencia General de Seguros

“Útiles, materiales y suministros diversos (2.99)”, que agrupa la mayoría de los rubros en este grupo, refleja un nivel de ejecución del **11,3%**, dentro del cual se incluyen las erogaciones realizadas por los pagos de los materiales y suministros adquiridos, como son:

- a) Suscripciones a periódicos como La República, La Nación, La Extra y El Financiero.
- b) Adquisición de camisetas institucionales para participación de eventos informativos de la Sugese.

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 2021 la Sugese destinó un monto global de **¢41,55 millones** para la renovación de las licencias Software IBNRS/Workflow y la adquisición de cinco licencias de Team mate.

Cuadro No. 7
Bienes Duraderos
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
5	2.2.1	BIENES DURADEROS	¢41 550 146,10	¢39 187 026,47	¢ 2 363 119,63	94,3%
5 99 03		Bienes intangibles	¢ 41 550 146,10	¢ 39 187 026,47	¢ 2 363 119,63	94,3%

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.

Superintendencia General de Seguros

Al término del año 2021 la ejecución fue de un **39,5%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 33,7 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	¢85 275 999,96	¢33 703 637,96	¢51 572 362,00	39,5%
6 02		Transferencias corrientes a personas	¢19 490 000,00	¢11 653 641,31	¢7 836 358,69	60%
6 03		Prestaciones	¢30 000 000,00	¢6 564 510,44	¢23 435 489,56	22%
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	¢15 785 999,96	¢15 485 486,21	¢300 513,75	98%

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 Derecho público, UCR	1	¢631 220,00
Maestría en Actuariado, UCR	1	¢1 268 860,01
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	5	¢4 893 561,30
TOTAL	7	¢6 793 641,31

Superintendencia General de Seguros

En esta misma subcuenta (6.02) se tiene los recursos destinados a las “Becas a Terceras personas” que da la Sugese a practicantes de diferentes universidades que hacen horas en la institución, al término del año se ejecutó un **47,8%** del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos **¢4,86 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).

Cuenta 9 “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria”

Esta cuenta incluye los recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, las cuales provienen tanto de recursos libres como de recursos con destino específico lo que permite guardar el equilibrio presupuestario entre ingresos y gastos, al ubicar el exceso de ingresos sobre los gastos.

En esta oportunidad el monto corresponde a una solicitud expresa del departamento de Recursos Humanos del BCCR, para reclasificar aumentos salariales presupuestados, pero no concretados.

Cuadro No. 10
Sumas sin asignación presupuestaria
Cifras en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	% Ejecución real
Objeto del gasto	Económico				
9 02	4	CUENTAS ESPECIALES	¢81 942 011,11	¢0,00	0,0
9 02 01		Sumas sin asignación presupuestaria	¢81 942 011,11	¢0,00	0,0

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)

Para el año 2021 se realizaron tres modificaciones presupuestarias al presupuesto inicialmente aprobado, las cuales se mencionan a continuación:

Modificación interna 1, por un monto de **₡78.966.050,01**, cuyos objetivos fueron:

- a) Los aumentos y rebajos en las cuentas de remuneraciones se requieren para adecuar las cuentas de remuneraciones por cambio de la frecuencia de pago. El faltante de los dos días adicionales que no se incluyeron en el presupuesto, se tomaran de la cuenta *“Sumas libres sin asignación presupuestaria”*
- b) Se reclasifican los recursos de FCL al ROP, trasladados por indicación de la Contraloría General de la República temporalmente a la cuenta *“Sumas libres sin asignación presupuestaria”*

Modificación interna 2, por un monto de **₡37.668.767,12**, cuyos objetivos fueron:

- a) Brindar contenido presupuestario a la reclasificación de la plaza de Asistente en Servicios Institucionales 2 código de ubicación 24-01-10-20-05 a Profesional Gestión Bancaria 4 representa para el presupuesto salarial de la SUGESE un aumento de ₡490.801 a la semana, equivalente a ₡25.521.652 al año, estimación que considera cargas patronales y otros aportes. Aprobada por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en el artículo 7, del acta de la sesión 1659-2021, celebrada el 4 de mayo del 2021.

- b)** Reforzar presupuestariamente la cuenta presupuestaria de recargos y sustitución de funciones, para atender dos fines:
1. Contar con los recursos presupuestarios que se requieren para el pago salarial por dicho concepto, mientras se finaliza el proceso de contratación la plaza de Director de Supervisión (dos meses) y la contratación de la plaza Ejecutivo – Analista Principal, adscrita al División Normativa y Autorizaciones. (vacante desde enero 2021).
 2. Poder cubrir la sustitución de los periodos de vacaciones (una semana) de los directores de las diferentes divisiones de la Sugese, los cuales estaban presupuestados; pero se utilizaron para atender el recargo que generaron, la plaza vacante del Director de División de Supervisión y la plaza Ejecutivo – Analista Principal en la División Normativa y Autorizaciones.

Modificación interna 3, por un monto de **₡20.961.500,00**, cuyos objetivos fueron:

- a) Brindar contenido presupuestario a la cuenta de inversiones para la adquisición de cinco licencias de Team mate “riesgos”, como parte de la mejora del proceso de gestión de riesgos en la Superintendencia.

Inversión Pública. (4.3.15.b.ii)

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

Estados Financieros. (4.3.15.b.vii)

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

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

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

II PARTE: Evaluación presupuestaria (NTPP 4.5.6 b)

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

PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL - INFORME DE LOGROS

a. Objetivo General

El objetivo institucional de la Superintendencia General de Seguros establece que debe:

“Velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros, así como entregar la más amplia información a los asegurados. Para ello, autorizará, regulará y supervisará a las personas, físicas o jurídicas, que intervengan en los actos o contratos relacionada con la actividad aseguradora, reaseguradora, la oferta pública y la realización de negocios de seguros.”

b. Visión y Misión

La visión y misión de la Superintendencia son:

“Ser un supervisor referente en materia de seguros, que genera confianza y credibilidad en el mercado.”

“Somos el Supervisor que vela por el respeto de los derechos del consumidor, la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros.”

Indicadores

En el siguiente apartado se menciona los indicadores que tiene definida la superintendencia, en temas de resultados, operativos y de gestión.

Superintendencia General de Seguros

Indicador de Resultados

Mediante el siguiente indicador, se mide la ejecución presupuestaria para determinar la desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado (consumo ideal por período) a nivel Institucional. Refleja además la precisión con la que se utilizan los recursos asignados en relación con el logro de las metas y objetivos propuestos.

El Indicador de Gestión (IO) se calcula de la siguiente manera:

$$IO \text{ (anual)} = ((\text{gasto real} / \text{presupuesto total})) * 100$$

Seguidamente se establece la tabla con los parámetros respectivos, a fin de poder calificar los resultados logrados:

Tabla 2
Indicador de Resultados

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADOR (institucional y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS SUGESE
			E	MB	B	M	
IR	Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional	(gasto real/ presupuesto total) *100	< 5 %	≥5 <15%	≥15% < 25%	>25%	16,78%

Como se observa en la tabla #2, en términos globales, se registra un gasto total de **¢3.612,99 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **83,22%** y una desviación porcentual de **16,78%**, en relación con los recursos destinados para el año 2021, lo cual, según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Bueno**.

Superintendencia General de Seguros

Seguidamente se presenta un cuadro con el nivel de ejecución y subejecución por partida presupuestaria, en donde se refleja en términos nominales los porcentajes antes mencionados.

Cuadro N°11
Presupuesto 2021

Código	Descripción	Presupuesto Total	Gasto al 31-12-2021	Presupuesto Sub ejecutado	% Subejecutado del total
0	Remuneraciones	€2 078 727 057,99	€1 680 232 866,62	€398 494 191,37	54,7%
1	Servicios	€2 047 079 636,37	€1 859 171 214,98	€187 908 421,39	25,8%
2	Materiales y suministros	€6 862 300,00	€693 127,31	€6 169 172,69	0,8%
5	Bienes Duraderos	€41 550 146,10	€39 187 026,47	€2 363 119,63	0,3%
6	Transferencias corrientes	€85 275 999,96	€33 703 637,96	€51 572 362,00	7,1%
9	Sumas sin asignación presupuestaria	€81 942 011,11	€0,00	€81 942 011,11	11,2%
Total		€4 341 437 151,53	€3 612 987 873,34	€728 449 278,19	16,78%

Indicadores operativos:

El desempeño de la gestión institucional se mide a través de la utilización de los siguientes indicadores:

- a) **Eficacia y oportunidad (IEO):** Nivel de cumplimiento del plan establecido. Porcentaje de trabajos programados que se realizaron en relación con el total de trabajos planificados en el período, por meta e institucional. Se calcula de la siguiente manera:

$$IEO = \frac{Q \text{ Trabajos planificados realizados}}{Q \text{ Trabajos planificados}} * 100$$

- b) **Eficacia con Trabajos Adicionales (IETA):** Porcentaje de trabajos realizados (incluyendo los no planificados) con respecto al total de trabajos planificados en el período, por meta e institucional. Se calcula de la siguiente manera:

$$IETA = \frac{Q \text{ Trabajos realizados}}{Q \text{ Trabajos planificados}} * 100$$

- c) **Ejecución de Trabajos (IET):** Porcentaje de desviación de la cantidad de los trabajos realizados (tanto programados como no programados), con respecto a la cantidad de trabajos programados por período. Se calcula de la siguiente manera:

Superintendencia General de Seguros

IET= Porcentaje de ejecución planificada del trabajo – Porcentaje de ejecución real del trabajo

d) **Trabajos no programables realizados:** Número de trabajos no programables realizados en el periodo.

Las bandas (parámetros) para la medición de los indicadores anteriores, se describen en el siguiente cuadro mostrado a continuación:

Cuadro N°12
Indicadores Operativos

ENUNCIADO	INTERPRETACION	INDICADORES OPERATIVOS (institucionales y por meta)	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS
			E	MB	B	M	
IEO	Porcentaje de trabajos programados que se realizaron, por meta e institucional	$\frac{\text{Trabajos planificados realizados}}{\text{Trabajos planificados}} \times 100\%$	IEO \geq 85%	80% \leq IEO < 85%	75% \leq IEO < 80%	IEO < 75%	88,79%
IETA	Porcentaje de trabajos realizados (programados y no programados) con respecto a los programados	$\frac{\text{Q Trabajos realizados}}{\text{Q Trabajos planificados}} * 100\%$	IETA \geq 100%	90% \leq IETA < 100%	80% \leq IETA < 90%	IETA < 80%	104,18%
IET	Desviación del porcentaje de realización del trabajo con respecto al programado.	Porcentaje de ejecución planificada del trabajo – Porcentaje de ejecución real del trabajo	IET < 15%	15% \leq IET < 25%	25% \leq IET < 35%	IET < 35%	-15,39%
TNP	Trabajos no programables realizados	# de trab. No programables realizados	N/A	N/A	N/A	N/A	6

El resultado de la gestión desarrollada por la Sugese se presenta, en términos genéricos, por medio de la ejecución de los trabajos programables (planificación agregada) y labores no programables.

Planificación agregada y trabajos no programables:

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” y aquellos de tipo no programado que se tuvieron que desarrollar durante el periodo evaluado y que se encuentran en el mismo formulario. Estos trabajos no programables consideran la atención de solicitudes o requerimientos que no son previsibles, de clientes internos o externos de la Sugese.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el año, el cuadro N°12 demuestra que se realizaron 34.6 trabajos de los 39 inicialmente programados, lo cual arroja un nivel de eficacia de **88,79%** que se cataloga como **Excelente**. Por otro lado, en lo que respecta al indicador del nivel de trabajos realizados, que contempla tanto los programados y los no programados, en relación con los trabajos planificados inicialmente, se obtiene indicador con un resultado de **104,18%**, lo cual se cataloga como **Excelente**.

Seguidamente se presentan las labores realizadas no programadas para el segundo semestre del año.

Dependencia	Detalle de la labor	Cantidad de veces al semestre	OBSERVACIONES
Comunicación y Servicios	Webinars: Aniversario Sugese, Cambio Climático, Educación Financiera (conjunto con las 4 superintendencias), Informe de brechas de género en el sistema financiero nacional	4	Dichos webinars no se programaron ya que obedecieron a necesidades de información del mercado, hacia diferentes públicos meta de las entidades involucradas.
Supervisión	Desarrollo de lineamientos reglamento 7786	1	Debido a la emisión del Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de

Superintendencia General de Seguros

Dependencia	Detalle de la labor	Cantidad de veces al semestre	OBSERVACIONES
			armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 que rige a partir del 13 de enero del 2022, la División de Supervisión tuvo que realizar la revisión de los Lineamientos Diferenciados en LA/FT emitidos anteriormente con el fin de ajustarlos a lo establecido en el nuevo Reglamento.
Normativa y Autorizaciones	3er Inclusive Insurance Innovation Lab: elaboración de documentación y otras actividades para que la superintendencia aplicara al proyectotion	32 sesiones de trabajo o reuniones, más tiempo dedicado a preparación de información, presentaciones y documentos.	Las actividades incluyen las de coordinación, con partes interesadas, los talleres nacionales e internacionales, entrevistas y reuniones del equipo país.
	Atención de incidentes de servicios	25 casos registrados en la mesa de ayuda	Labores no explicitadas en la formulación del presupuesto 2021, corresponde a la atención de incidentes en los servicios provistos en la plataforma SUGESE en Línea. Anteriormente solo atención de la consulta, no la gestión para resolver el incidente

Dependencia	Detalle de la labor	Cantidad de veces al semestre	OBSERVACIONES
	Talleres de Conducta Empresarial Responsable en el Sector Asegurador	12 sesiones plenarias con el sector realizadas entre agosto y noviembre, más reuniones semanales de planeación y coordinación con el equipo de AED	Talleres organizados para el sector, coordinados por AED y financiado por CERALC
	Mejoras de servicios	Servicios a los que se hicieron mejoras en el II semestre: Registro de Intermediarios Personas Físicas (RIF), Registro de Roles y Hechos Relevantes (SHR), el tiempo aproximado fue de 70 horas.	Labores no explicitadas en la formulación del presupuesto 2021, corresponde al desarrollo de mejoras en los servicios provistos en la plataforma SUGESE en Línea.

A continuación, se presenta una lista de los principales **trabajos programados** que se efectuaron durante el segundo semestre.

- 1) La coordinación permanente para el Soporte técnico de TI por parte de BCCR a SUGESE.
- 2) Actualización y aprobación de la Ficha de Perfil de Riesgo del Supervisado para 15 de las aseguradoras activas.
- 3) Revisión de perfiles tecnológicos de aseguradoras, en cumplimiento de lo establecido en el Reglamento de Tecnologías de Información.
- 4) Realizar el cálculo y revisión de los Indicadores de Alerta Temprana con la información que trimestralmente envían las aseguradoras por medio del SSS.
- 5) Control permanente de requerimientos normativos, análisis de riesgos relevantes de todos los supervisados y seguimiento a requerimientos emitidos en informes de supervisión.

- 6) Participación en los proyectos de TI con el BCCR:
- a. Modelo de conducta de mercado
 - b. Mejoramiento de Estadísticas de Sugese
 - c. Registro de Hechos Relevantes
- 7) Apoyo en procesos administrativos dentro de los cuales se pueden indicar:
- a) Se ha tramitado para la Contraloría General de la República:
 - Evaluación del POI-2021 segundo semestre.
 - Reporte mensual de la ejecución presupuestaria
 - Durante el II semestre se realizó dos modificaciones presupuestarias aprobadas mediante artículo 11, del acta de la sesión 1675-2021, celebrada el 19 de julio del 2021 y artículo 11, del acta de la sesión 1704-2021, celebrada el 6 de diciembre del 2021.
 - Presupuesto 2022
 - b) 19 trámites de solicitudes de órdenes de compra para los diferentes procesos de Contratación Administrativa.
- 8) En la ejecución de actividades de comunicación e información se resaltan las siguientes:
- a) Boletines sobre Comunicados: Comunicados de prensa: CERALC, tarifas SOA 2022, Cambio climático
 - b) Se ejecutó campaña 360° en radio, televisión por cable y nacional (SINART), cines, totems y paradas de buses, Brand Voice en La Nación y El Observador, así como redes sociales.
 - c) Se realizó y publicó la Revista de Seguros: SOA y Seguros esenciales.
 - d) Mystery Shoppers y Focus Group: aseguradoras, Sugese, usuarios asegurados.
- 9) Durante el segundo semestre se recibieron 67 gestiones jurídicas y, por otro lado, se recibieron 20 denuncias

Superintendencia General de Seguros

10) Actualización y mantenimiento de Normativa Emitida:

Emisión y Actualización del Normativa del Sector de Seguros

Autorizaciones: Resoluciones: 2404, 2406, 2413, 2426.

Emisión y actualización de acuerdos de Superintendente

- Consulta: Oficios Tramitados de consulta: 80, 1018, 1070.
- Acuerdos de Superintendente: 84, 85, 86, 87.

Emisión y Actualización del Normativa Transversal del Sistema Financiero conjunta de las cuatro Superintendencias

11) Consulta: Oficios: 1102 y 596

12) Trámites de actualización de registros de productos: en total 240

13) Acreditaciones de Agentes 70 y corredores de Seguros 50.

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 39 formuladas 25 de ellas se logró el objetivo propuesto y 14 se iniciaron y se avanzó en un porcentaje importante.

Se menciona seguidamente algunas justificaciones de los trabajos que se iniciaron y están en proceso.

- En febrero del 2021 se varió el cuadro de intensidad de Supervisión, estableciéndose periodicidades distintas según el nivel de riesgo de las entidades; por ende, ya no aplica la realización trimestral de esta ficha para todas las entidades.
- En la macroplanificación aprobada por el Despacho para el 2021 se varió la cantidad de visitas de LA/FT, asignándose solamente dos visitas de este tipo para el primer semestre y 1 para el segundo semestre.

Superintendencia General de Seguros

- Se excluye el proyecto de Hechos Relevantes planificado inicialmente, dado que este se completó en el primer semestre, de ahí el cumplimiento que aparece de un 80%; sin embargo, la atención de las actividades que procedían en los demás, sí se atendieron en el 100%.

Centro de costo y su gasto asociado

Los egresos realizados por los centros de costos de la Sugese al 31 de diciembre del 2021 se detallan en el cuadro siguiente:

Cuadro N°13
Porcentaje de Ejecución por Centro de Costo

Enunciado	Cantidad de Horas	%	Gasto Total Presupuestado	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado
Despacho del Superintendente	6240	6,00%	475 976 831,43	340 778 920,56	71,6%
Área de Coordinación Administrativa	16640	16,00%	535 738 659,89	459 200 602,76	85,7%
División de Supervisión	43680	42,00%	1 765 464 028,80	1 518 606 814,62	86,0%
División de Planificación y Autorizaciones	16640	16,00%	725 847 569,48	587 040 047,06	80,9%
División Jurídica	20800	20,00%	838 410 061,94	707 361 487,70	84,4%
TOTAL	104000	100,00%	4 341 437 151,53	3 612 987 872,70	83,2%

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

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; en la siguiente tabla se presenta el presupuesto asignado por meta y la ejecución lograda en cada uno.

**Tabla 3: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta
II semestre del 2021**

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
DESPACHO			475 976 831	340 778 921	72%
	1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	¢320 369 021,16	¢229 370 427,30	
	2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	¢3 813 916,92	¢2 730 600,33	
	3	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión.	¢96 110 706,35	¢68 811 128,19	
	4	Cumplir con la tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales.	¢22 273 274,80	¢15 946 705,90	
	5	Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	¢31 884 345,44	¢22 827 818,72	
	6	Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	¢1 525 566,77	¢1 092 240,13	
Área de Coordinación Administrativa			¢535 738 659,89	¢459 200 602,76	86%
	1	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100%	¢358 951 341,29	¢307 669 923,09	
	2	Ejecutar las labores programadas en los temas de Comunicación e Información en un 100%. Actividades de la estrategia de comunicación: Ejemplos: Giras, Campaña TV, Campaña Radio, Stands Informativos.	¢74 823 115,72	¢64 133 545,72	
	3	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones conforme con a lo establecido	¢19 317 499,76	¢16 557 714,04	
	4	Seguimiento y ejecución del Plan de Capacitación Institucional	¢12 878 333,17	¢11 038 476,03	
	5	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	¢16 097 916,46	¢13 798 095,03	
	6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	¢20 927 291,40	¢17 937 523,55	
	7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	¢6 986 495,74	¢5 988 373,25	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	8	Participar en las actividades de desarrollo humano	€25 756 666,34	€22 076 952,06	
División de Supervisión			€1 765 464 028,80	€1 518 606 814,62	86%
	1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	€346 181 305,10	€297 776 267,56	
	2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	€87 707 347,58	€75 443 607,78	
	3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	€72 752 638,55	€62 579 951,15	
	4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	€228 847 466,37	€196 848 713,01	
	5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	€189 601 459,69	€163 090 306,03	
	6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	€477 459 399,55	€410 698 312,75	
	7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	€68 387 480,24	€58 825 154,08	
	8	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	€112 362 408,43	€96 651 257,89	
	9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€93 042 541,08	€80 032 804,20	
	10	Realización de Auditorías de Calidad	€30 313 599,40	€26 074 979,65	
	11	Realización de Auditorías de SEVRI	€8 285 717,17	€7 127 161,10	
	12	Asistencia a Capacitaciones	€50 522 665,66	€43 458 299,41	
División de Planificación y Autorizaciones			€725 847 569,48	€587 040 047,06	81%
	1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	€139 724 044,92	€113 003 905,17	
	2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	€164 438 869,49	€132 992 388,13	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	€137 909 446,94	€111 536 321,98	
	4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	€22 682 474,83	€18 344 789,80	
	5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	€204 840 195,73	€165 667 563,27	
	6	Participar en las actividades de desarrollo humano	€36 291 959,72	€29 351 663,68	
	7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	€19 960 577,85	€16 143 415,02	
División Jurídica			€838 410 061,94	€707 361 487,70	84%
	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.	€269 540 773,28	€227 409 916,74	
	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.	€62 356 748,36	€52 610 010,65	
	3	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	€195 373 729,34	€164 835 631,29	
	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.	€94 724 213,73	€79 918 245,00	
	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.	€44 338 993,66	€37 408 540,21	

Superintendencia General de Seguros

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
	6	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	₡17 735 597,46	₡14 963 416,09	
	7	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	₡49 982 138,31	₡42 169 627,15	
	8	Participar en actividades de desarrollo humano	₡104 357 867,81	₡88 046 100,56	
TOTAL			₡4 341 437 151,53	₡3 612 987 872,70	83,2%

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

Dado que el Conassif ya no centraliza lo de la evaluación del PND, esto se estará enviando mediante del sistema Delphos, que es el sistema que tiene Mideplan.

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

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

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del portafolio institucional de proyectos, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2021 y el grado de avance que tuvieron al 31 de diciembre del 2021, por dependencia.

Cuadro No. 14
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	33%	Se entregó la Hoja de Ruta del Modelo RCBR

Cuadro No. 15
Proyecto Estratégico
Enfoque para la supervisión de reaseguros

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	Andrea Carranza	Ejecución	100%	Se finalizan los entregables del proyecto quedando pendiente la aprobación del informe del proyecto.

Cuadro No.16
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 proyecto se encuentra al día. Sin embargo, queda pendiente la publicación de la matriz de observaciones de la consulta externa de las modificaciones a los acuerdos del Superintendente relacionados con la implementación de la norma.

Cuadro No. 17
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	40%	El 24 -11-2021, se envió a revisión y aprobación control de cambios No. 3 con cronograma actualizado (finalización octubre 2022), según lo informado a Conassif mediante oficio SGS-0966-2021. Sigue pendiente de firmas. El 09-12-2021 mediante oficios SGS-1083-2021 y SGS-1084-2021 se publicó Marco Conceptual y Autoevaluación para Aseguradoras y Sociedades Corredoras (Entregable No. 4). En diciembre 2021 se coordinó con Supervisión y avanzó en documentación del Plan Piloto con el INS programado para iniciar en enero 2022.

Cuadro No. 18
Proyecto Estratégico
Procedimiento de revisión permanente de normativa de seguros

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	Celia González	Finalizado	100%	Se completo al 100% el proyecto.

Cuadro No. 19
Proyecto Estratégico
Modelo de Gestión del Talento Humano

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
<p>Organización: Impulsa la mejora continua de la organización</p>	<p>Henry MEOÑO</p>	<p>Ejecución</p>	<p>63%</p>	<p>Cambio organizacional en el Departamento de Normativa y Autorizaciones y el Área de Comunicación y Servicios de la Sugese, según lo descrito en el oficio CNS-1697/12, del 3 de noviembre de 2021 la cual fue aprobada por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.</p> <p>Además, se recibe oficio DGD-0154-2021, en donde se plantea la coordinación del nuevo estudio de cargas en la División de Supervisión iniciará en el mes de enero del 2022. El objetivo analizar y levantar la información de actividades nuevas surgidas a raíz de la emergencia del COVID19, los proyectos en desarrollo, así como actividades no ejecutadas o no mapeadas en el estudio de cargas efectuado a inicios del 2020.</p> <p>Esto hace que el plazo final del proyecto se amplíe a diciembre 2022</p>

Cuadro No. 20
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	Henry Meoño	No iniciado	0%	Proyecto no iniciado. Inicia en el 2023.

Cuadro No. 21
Proyecto Estratégico

Instrumentos de comunicación interna entre procesos

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Organización: Impulsa la mejora continua de la organización	Henry Meoño	Ejecución	25%	Las fichas de proceso de Comunicación y Servicios, Supervisión y Despacho se encuentran actualizadas según entregables del proyecto, se encuentran pendientes las fichas de Normativa y Autorizaciones y Asesoría Jurídica, que hacen atrasar la implementación de la herramienta de seguimiento.

Cuadro No. 22
Proyecto Estratégico
Mejoramiento de las Estadísticas de Seguros

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
<p>Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas</p>	<p>Cinthy Acuña</p>	<p>Ejecución</p>	<p>20%</p>	<p>El proyecto se desarrolla de acuerdo con lo planificado. La entrega de fase 1 de desarrollo tecnológico se concluyó satisfactoriamente. Se analizaron cinco anexos de las estadísticas que actualmente se publican en el sitio web de Sugese y se originan con información del SSS; como resultado, se elaboraron tres reportes denominados: Reporte de Saldos Contables, Reporte Cuentas Técnicas y Aportes alCuerpo de Bomberos e INEC.</p>

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



Resumen proyectos
2021.xlsx

Presupuesto proyectos 2021

Objetivo Estratégico	Nombre del Proyecto	Objetivo del proyecto (qué se va a hacer)	Fecha del Proyecto		Formulación 2021	Evaluación				Presupuesto para el año 2021						
			Inicio	Fin		Indicador	Avance al 30-06-2021	Avance al 31-12-2021	Resultado del Indicador al 30-06-2021	Resultado del Indicador al 31-12-2021	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos
1	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Modelo de Capital Basado en Riesgo Tipo Solvencia II	Definir una propuesta de normativa para implementar el modelo de Capital basado en riesgo considerando los principios de Solvencia II	2/1/2021	31/12/2023	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Entrega de Informe AT con el FMI	1. Hoja de Ruta de Solvencia II	100%	100%	€9 615 142,40	€90 515 625,00	€9 886 923,40	€0,00	€110 017 690,80	€310 356,00
2	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Enfoque para la supervisión de reaseguros	Desarrollar el enfoque de supervisión de reaseguros en el marco del Reglamento de Gestión de Riesgos y Control Interno.	1/1/2019	31/12/2021	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Piloto e Informes de diagnóstico en 4 entidades. 2. Informe general de diagnóstico y ajustes a las guías	1. Identificación de cambios a la normativa. 2. Guía de buenas prácticas de reaseguro 3. Documentación del proyecto 4. Políticas y procedimientos SGC	100%	100%	€11 848 200,00	€0,00	€13 265 026,65	€0,00	€25 113 226,65	€1 307 878,20
3	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17	Adoptar la NIIF 17 en el mercado de seguros costarricense para el año 2023	1-11-19	31/12/2022	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Marco Conceptual 2. Propuesta Normativa y evaluación de impactos entregado al Conassif	1. Aprobación de normativa 2. Capacitación sobre normativa	100%	100%	€20 880 600,00	€37 500 000,00	€26 615 358,94	€42 800 000,00	€127 795 958,94	€15 912 461,00
4	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, a concluir en agosto 2022.	2/1/2017	30/8/2022	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Presentar "White-Paper" al Conassif con la visión y enfoque del Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio (Modelo SCN). 2. Publicación del White Paper - Marco Conceptual del Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio.	No se realizaron	67%	0%	€7 389 078,00	€0,00	€7 336 284,84	€0,00	€14 725 362,84	€4 413 255,00
5	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	Modelo de Gestión del Talento Humano	Contribuir al desarrollo institucional, permitiendo un sistema de Gestión en donde la institución se actualice en forma paralela (descriptivos de puestos, competencias, conocimientos técnicos, estructura organizacional) con aquellos cambios mandatorios por las nuevas tendencias de supervisión, basadas en a las mejores prácticas.	1/9/2020	30/9/2021	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Actualización de descriptivos Sugese (Normativa y SJ) 2. Completar formularios de estudios de carga en NYA y AJ. 3. Entrevistas encargados de proceso para validación de resultados. 4. Revisión propuesta por encargados de proceso y Despacho.	No se realizaron	67%	0%	€36 122 032,00	€0,00	€25 527 712,06	€0,00	€61 649 744,06	€10 013 813,25
6	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas.	Mejoramiento de Estadísticas Sugese	Rediseñar el sistema de estadísticas del mercado de seguros considerando las necesidades de las partes interesadas y las mejores prácticas aplicables, a finalizar en 2021.	1/2/2018	30/6/2023	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Desarrollo Tecnológico Fase 1 SSS **	No se realizaron	100%	0%	€14 994 238,35	€0,00	€51 972 459,73	€128 500 000,00	€195 466 698,08	€14 994 238,35
7	Regulación y Supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales.	Procedimiento de revisión permanente de normativa de seguros	Elaborar un procedimiento que permita la revisión permanente de la normativa vigente	1/9/2020	31/12/2021	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No aplica	1. Modificación del procedimiento normativa	No aplica	100%	€390 317,00	€0,00	€149 284,87	€0,00	€539 601,87	€0,00
8	Organización: Impulsar la mejora continua de la organización.	Instrumento de comunicación interna entre procesos	Contribuir a identificar los canales y mecanismos de información que existen dentro de la Sugese y cuyo destino es el mismo personal que trabaja en ella, en sus diversos procesos, para una comunicación interna eficaz.	30/7/2020	31/3/2022	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No se realizaron	No aplica	0%	No aplica	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€4 248 002,00

9	Divulgación: Facilitar el conocimiento del mercado de seguros al consumidor y partes interesadas.	Registro de Hechos Relevantes Diseñar, desarrollar e implementar el registro de hechos relevantes por parte de las entidades supervisadas por la Superintendencia y su regulación correspondiente	17/7/2020	30/4/2021	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1. Versión definitiva-Reforma Normativa Hechos Relevantes Publicada 2. Puesta en marcha Servicio de Registro de Hechos Relevantes. 3. Publicación guías del servicio en Sugese en Línea	100%	Finalizado	€8 027 594,00	€0,00	€7 400 264,07	€0,00	€15 427 858,07	€2 961 008,00

Ejecutado al 30-06-2021				Ejecutado al 31-12-2021				
Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total
€0,00	€45 693,14	€0,00	€356 049,14	€118 905,75	€0,00	€100 547,90	€0,00	€219 453,65
€0,00	€568 118,09	€0,00	€1 875 996,29	€655 919,50	€0,00	€641 591,38	€0,00	€1 297 510,88
€24 257 794,75	€7 326 134,04	€0,00	€47 496 389,79	€6 665 080,00	€24 257 794,75	€7 909 768,32	€0,00	€38 832 643,07
€0,00	€982 402,59	€0,00	€5 395 657,59	€3 631 399,50	€0,00	€2 307 813,76	€0,00	€5 939 213,26
€0,00	€3 417 466,37	€0,00	€13 431 279,62	€475 876,00	€0,00	€114 911,89	€0,00	€590 787,89
€0,00	€32 606 475,03	€23 100 000,00	€70 700 713,38	€16 436 808,85	€0,00	€19 605 883,37	€115 871 751,60	€151 914 443,82
€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€258 630,00	€0,00	€95 759,91	€0,00	€354 389,91
€0,00	€1 233 714,88	€0,00	€5 481 716,88	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00

€0,00	€997 633,64	€0,00	€3 958 641,64	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
€24 257 794,75	€47 177 637,78	€23 100 000,00	€546 993 329,29	€27 983 989,60	€24 257 794,75	€30 680 516,62	€115 871 751,60	€198 794 052,57

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

Seguidamente se presenta un informe de las acciones correctivas al 31 de diciembre del 2021.

Comentarios.

- Para el mes de diciembre 2021 se cerraron 3 acciones correctivas.
- En el 2021 se han finalizado 19 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 426 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 119 días a partir del hallazgo.
- En el mes de diciembre no se registraron nuevas acciones correctivas.
- Hay 16 acciones correctivas en ejecución.
 - No hay acciones correctivas vencidas.

Seguidamente se adjunta el estado de las acciones correctivas en ejecución.



Informe Acciones
Correctivas 30 de di

**Informe Acciones Correctivas.
Al 31 de diciembre del 2021**

Comentarios.

- Para el mes de diciembre 2021 se cerraron 3 acciones correctivas.
- En el 2021 se han finalizado 19 acciones correctivas.
- En la historia de Sugese se han finalizado en total 426 acciones correctivas.
- El tiempo promedio de finalización es de 119 días a partir del hallazgo.
- En el mes de diciembre no se registraron nuevas acciones correctivas.
- Hay 16 acciones correctivas en ejecución.
- No hay acciones correctivas vencidas.

Cuadro No. 1 Estado de las acciones correctivas en ejecución

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

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
<p><i>ACA1202110 / Recomendaciones AI CONASSIF 202123001 202123002 202123003</i></p>	<p>Supervisión</p>	<p>Auditoría interna CONASSIF. AI-CNS-0122-2021. SGS-0440-2021.</p>	<p>Reforzamiento del seguimiento de los requerimientos realizados a las entidades supervisadas</p>	<p>1.- Remitir el listado de los requerimientos que están atendidos por las entidades, pero pendientes de resolver por el supervisor con corte a junio 2021. 2.- Incorporar en el F SUP 02.0.2 el Control de Seguimiento de Requerimientos las pantallas e insertos de los correos trimestrales que se generan en el sistema producto de los flujos de revisión y aprobación de dicho formulario. 3.- Realizar un análisis de los procesos de revisión en la atención de requerimientos y se incluirá la estrategia que aplicará en la revisión de los planes de acción solicitados con el fin de que estos sean revisados en función al riesgo</p>	<p>Atendida</p> <p>Atendida</p> <p>En ejecución</p>	<p>31 enero 2022</p>
<p><i>ACA1202113 / Recomendaciones AI CONASSIF</i></p>	<p>Supervisión</p>	<p>Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento</i></p>	<p>Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT</p>	<p>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.</p>	<p>En ejecución</p>	<p>30 de marzo del 2024</p>

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		<i>nto y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>				
<i>ACA1202114 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	<i>Estudio I-AI-CNS-25-2021 Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	Oportunidad de mejora en la gestión del SIAT	Valorar si como parte del desarrollo de los proyectos estratégicos para la implementación de la NIIF 17 y la modificación del modelo de solvencia se podría encontrar el momento conveniente para trabajar en la modificación del SIAT y en caso afirmativo, ejecutar las acciones pertinentes. Lo anterior ante la posible existencia de nuevos requerimientos de información a las aseguradoras como parte de los proyectos referidos, la cual se podría aprovechar para requerir de una vez la información necesaria para los nuevos indicadores que se estime conveniente agregar, evitándose inconvenientes y reprocesos para las aseguradoras y la	En ejecución	30 de junio del 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				Superintendencia.		
<i>ACA1202115 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	Oportunidades de mejora en la gestión del SIAT	Tomar las medidas necesarias para que se automaticen las actividades de procesamiento y generación de los resultados del Sistema de Alertas Tempranas.	En ejecución	1 enero del 2024
<i>ACA1202116 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas</i>	Oportunidades de mejora para la elaboración de los informes de seguros remitidos al CONASSIF	Adoptar las medidas necesarias para que se establezca formalmente la obligación de informar al CONASSIF cuando existan sustituciones de información en trámite que podrían modificar los resultados incluidos en el informe de seguros remitido a ese Consejo, junto con los motivos y los resultados que podrían verse afectados. Posteriormente, comunicar oportunamente los	En ejecución	30 de marzo 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		<i>Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>		cambios relevantes en los resultados comunicados en el informe de seguros al CONASSIF, producto de sustituciones de información, en caso necesario.		
<i>ACAI202117 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	Oportunidades de mejora para la elaboración de los informes de seguros remitidos al CONASSIF	Tomar las acciones necesarias para que se documente el análisis de riesgos realizado cuando se presentan sustituciones de información.	En ejecución	30 de marzo 2022
<i>ACAI202118 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento</i>	Oportunidades de mejora para la elaboración de los informes de seguros remitidos al	Adoptar las medidas necesarias para que se cumpla lo establecido en el formulario para la preparación del Informe del Sector Seguros o se actualice lo pertinente en el formulario o procedimiento correspondiente.	En ejecución	30 de marzo 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		<i>nto y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	CONASSIF			
<i>ACAI202119 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	Oportunidades de mejora para la elaboración de los informes de seguros remitidos al CONASSIF	Establecer las medidas pertinentes para que todas las fichas de perfil de riesgo y los informes de seguros cuenten con toda la evidencia documental que respalda su contenido.	En ejecución	30 de marzo 2022
<i>ACAI202120 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	Estudio <i>I-AI-CNS-25-2021</i> <i>Revisión del</i>	Oportunidades de mejora durante la ejecución	Adoptar las medidas necesarias para que las Fichas de Perfil de Riesgo incluyan toda la información requerida en los instructivos y formularios	En ejecución	30 de junio 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		<i>control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>	del procedimiento P SUP 01 Análisis de Riesgos	correspondientes, así como las buenas prácticas tal como: información sobre el mercado y el entorno macroeconómico, tablas de indicadores en los formatos establecidos, análisis respecto a comparaciones con otras aseguradoras con negocios similares o con el promedio de mercado, comentarios de los indicadores identificados como rojos, todos los gráficos y comentarios requeridos para las diferentes secciones, y, conclusiones generales y existencia o inexistencia de señales de alerta que ameriten tomar medidas.		
<i>ACAI202121 / Recomendaciones AI CONASSIF</i>	Supervisión	<i>Estudio I-AI-CNS-25-2021 Revisión del control interno, funcionamiento y gestión del Sistema Integrado de Alertas</i>	Atrasos durante la ejecución de actividades referidas en el procedimiento P SUP 01 Análisis de Riesgos	Adoptar las acciones necesarias para que se registren las fechas de envío de propuesta del informe de seguros al Director de Supervisión y al Superintendente, las fechas de las revisiones por parte del Director de Supervisión y del Superintendente, y las fechas de devoluciones con observaciones y las fechas de atención ante requerimientos del Director de Supervisión y del Superintendente de acuerdo con	En ejecución	30 de marzo 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
		<i>Tempranas (SIAT) – SUGESE</i>		lo establecido en el instructivo IT SUP 01.8 Elaboración del Informe del Sector Seguros.		
<i>ACAI201802 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830003, 201830004, 201830005</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	1.- Modificar e incluir en la Ficha de Proceso: Acciones e indicadores de medición para las actividades de promoción y vigilancia de CM e incluir metas operativas sobre las acciones de promoción y vigilancia que se ejecutarían anualmente, valorando que el comportamiento del mercado no es predecible. 2.- Elaborar procedimientos, guías, lineamientos e instructivos para las actividades de promoción y vigilancia.	En ejecución (Se solicitó prórroga)	31 enero 2022
<i>ACAI201803 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830006, 201830007</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17-2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Modificación Reglamento de Defensa del Consumidor	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante Acuerdo de Superintendente, para regular: contenido mínimo del informe, información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.	En ejecución (Se solicitó prórroga)	31 marzo 2020
ACAI202101 /	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-2_2021	Valorar en el proyecto	Se valorará dentro del proyecto denominado Modelo de	En ejecución (se solicitó	31 diciembre 2022

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
Recomendaciones Al CONASSIF 202104001, 202104008		Disciplina de Mercado SUGESE 2019 y primer trimestre 2020	Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada	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	prórroga)	
AC02A12019	Despacho	Auditoría Interna de Calidad junio 2019	Servicio de Consultas de SUGESE	<p>1.- Definir el encargado de proceso responsable del servicio de Consultas.</p> <p>2.- Formalizar los documentos del servicio de consultas en el SGC (incluye la definición de indicadores y la modificación de la ficha del proceso correspondiente)</p> <p>3.- Exponer a los responsables de todos los procesos las funcionalidades del Servicio de Consultas.</p> <p>4.- Identificar las mejoras que requiere el servicio de consultas para lograr gestiona el 100% de las consultas por el servicio.</p>	<p>En ejecución (Las actividades pendientes está relacionadas a la formalización en el Sistema de Gestión de Calidad de los documentos para el servicio, los cuales se formalizaría al finalizar las mejoras que se están realizando al servicio) Se solicito prórroga</p>	<p>28 de febrero 2022</p> <p>28 de febrero 2022</p> <p>28 de febrero 2022</p> <p>31 enero 2020 (Atendido)</p>

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Plan de Acción	Estado	Fecha de compromiso
				5.- Implementar las mejoras al servicio de Consultas.		17 diciembre 2020 (Atendido)
ACAI202109	Comunicación y Servicios	Revisión por la dirección	Detección de documentos pendientes de actualización en el Proceso Normativa y Autorizaciones	Análisis, revisión de documentación pendiente y valoración de que la documentación requiera en la actualidad gestionarle el cambio planteado en su oportunidad	En ejecución	28 de febrero 2022

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

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
ACAI201304 / Recomendaciones AI CONASSIF 201545001,	Normativa y Autorizaciones	I-AI-CONASSIF-15-2013 "Estudio inscripción de participantes"	Reglamento de Autorización	No conforme 201545001	● Revisión del Reglamento SUGESE 01-08 como parte del Plan de Mejora Regulatoria (20154500)	No aplica
ACAI201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 201739001 201739002	Servicios Institucionales	I-AI-CNS-28-2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien una mayor comparabi	Costeo ABC	No conformes. Finalizadas internamente el 29 enero 2018.	La AI CONASSIF espera la aprobación de los lineamientos de costeo por parte de la Junta Directiva del BCCR.	No hay control sobre la fecha.

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
		-lidad del costo de los servicios brindados por los ODM				
<i>ACAI202102/ Recomendaciones AI CONASSIF 202104003, 202104005,</i>	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-2_2021 Disciplina de Mercado SUGESE 2019 y primer trimestre 2020	Desarrollar e incorporar una guía o instructivo dentro del sistema de gestión de calidad	Implantada Desarrollar e incorporar una guía o instructivo dentro del sistema de gestión de calidad, en el que se regulen las revisiones del informe trimestral requerido por el artículo 16 del Reglamento de Defensa y Protección al Consumidor de Seguros.	Esperar valoración	NA
<i>ACAI202014 / Recomendaciones AI CONASSIF 202035002 y 202035004</i>	Supervisión	I-AI-CNS-23- 2020, Supervisión y seguimiento de las reservas	Análisis de reservas técnicas	Implantada Emitir lineamiento donde se recuerde que en función de SBR las conclusiones de los análisis deben sustentarse de acuerdo con el tamaño, complejidad,	Esperar valoración	NA

Número de Acción Correctiva	Dependencia	Origen	Tema	Estado	Plan de Acción	Fecha de compromiso
		técnicas. 2018-2019		giro del negocio y capital de la entidad en análisis, todo basado en el criterio de proporcionalidad y donde quede estandarizada la forma que el coordinador documenta las opiniones y hallazgos de los análisis realizados por los supervisores.		
<i>ACAI202105 / Recomendaciones AI CONASSIF 202127001</i>	Comunicación y Servicios	Auditoría interna CONASSIF. I-AI-CNS-15-2021	Proceso de Gestión de Calidad. Valoración de indicadores actuales	Implantada Valoración por parte de los Encargados de Proceso y el Despacho el establecimiento de nuevos indicadores de calidad y su eventual actualización de las fichas en cada proceso.	Esperar valoración	NA

III. Resumen

Al 31 de diciembre del 2021, la ejecución real del presupuesto fue de **83,22%**, lo cual representa un gasto de **₡3.612,99** millones en términos absolutos. (Gráfico N° 2)

En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas en forma independientemente.

IV. CONCLUSIÓN

Al 31 de diciembre del 2021, la ejecución real del presupuesto fue de **83,22%**, lo cual representa un gasto real de **₡3.612,99** 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.

Se adjunta a continuación los cuadros y gráficos que se corresponden con los comentarios realizados en este documento.

V. ANEXOS

Se adjunta como anexo lo siguiente:

Cuadros

- Cuadro # 23: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro # 24: Informe de Ejecución Presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro # 25: Presupuesto Ordinario y sus Modificaciones.
- Cuadro # 26: Cuadro comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro #27: 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 31 de diciembre del 2021.
- Gráfico # 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria.



Informe semestral
II-2021.xls

- **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

CUADRO No. 23
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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	2 045 969 605,66	32 757 452,33	2 078 727 057,99	1 680 232 866,62	0,00	1 680 232 866,62	398 494 191,37	80,8	80,8
1 00	SERVICIOS	2 062 486 136,37	-14 615 500,00	2 047 870 636,37	1 859 171 214,98	0,00	1 859 171 214,98	188 699 421,39	90,8	90,8
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 862 300,00	0,00	6 862 300,00	693 127,31	0,00	693 127,31	6 169 172,69	10,1	10,1
3 00	BIENES DURADEROS	26 143 646,10	14 615 500,00	40 759 146,10	39 187 026,47	0,00	39 187 026,47	1 572 119,63	96,1	96,1
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	85 275 999,96	0,00	85 275 999,96	33 703 637,96	0,00	33 703 637,96	51 572 362,00	39,5	39,5
9 00	ASIGNACION PRESUPUESTARIA	114 699 463,44	-32 757 452,33	81 942 011,11	0,00	0,00	0,00	81 942 011,11	0,0	0,0
	TOTAL PROGRAMA 13	4 341 437 151,53 =====	0,00 =====	4 341 437 151,53 =====	3 612 987 873,34 =====	0,00 =====	3 612 987 873,34 =====	728 449 278,19 =====	83,2 =====	83,2 =====

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
A NIVEL DE SUBCUENTA (Y SUBSUBCUENTA EN ALGUNOS RUBROS)
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021



CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			DISPONIBLE (E) = (A-D)	REAL (B ÷ A) x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	COMPROMISOS (D) = (B+C)			
0,00	REMUNERACIONES	1 680 232 866,62	0,00	1 680 232 866,62	398 494 191,37	80,8	80,8
0 01	Remuneraciones Básicas	960 933 898,93	0,00	960 933 898,93	199 526 029,02	82,8	82,8
0 02	Remuneraciones eventuales	22 779 945,14	0,00	22 779 945,14	5 565 251,56	80,4	80,4
0 03	Incentivos salariales	315 348 006,60	0,00	315 348 006,60	104 927 902,19	75,0	75,0
0 03 01	Retribución por años servidos	127 304 010,06	0,00	127 304 010,06	36 655 305,42	77,6	77,6
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	31 584 206,30	0,00	31 584 206,30	25 420 679,26	55,4	55,4
0 03 03	Decimotercer mes	100 198 511,35	0,00	100 198 511,35	23 576 907,35	81,0	81,0
0 03 04	Salario escolar	21 392 001,03	0,00	21 392 001,03	11 242 278,26	65,6	65,6
0 03 99	Otros incentivos salariales	34 869 277,86	0,00	34 869 277,86	8 032 731,90	81,3	81,3
0 04	Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	200 809 611,20	0,00	200 809 611,20	47 979 079,57	80,7	80,7
0 04 01	Contribución al Seguro de Salud	110 894 857,60	0,00	110 894 857,60	26 495 911,86	80,7	80,7
0 04 02	Contribución al IMAS	5 994 316,99	0,00	5 994 316,99	1 432 211,15	80,7	80,7
0 04 03	Contribución al INA	17 982 949,56	0,00	17 982 949,56	4 296 634,75	80,7	80,7
0 04 04	Contribución a FODESAF	59 943 170,06	0,00	59 943 170,06	14 322 110,66	80,7	80,7
0 04 05	Contribución al BPDG	5 994 316,99	0,00	5 994 316,99	1 432 211,15	80,7	80,7
0 05	Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	180 361 404,75	0,00	180 361 404,75	40 495 929,03	81,7	81,7
0 05 01	Contribución al Seguro de Salud	62 940 324,96	0,00	62 940 324,96	15 038 219,71	80,7	80,7
0 05 02	Aporte al ROPC	35 965 902,68	0,00	35 965 902,68	5 466 512,72	86,8	86,8
0 05 03	Aporte al FCL	17 982 949,56	0,00	17 982 949,56	4 296 634,75	80,7	80,7
0 05 05	Contribución patronal a otros fondos	63 472 227,55	0,00	63 472 227,55	15 694 561,85	80,2	80,2
0 99	Otros servicios personales	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0

1 00	SERVICIOS	1 859 171 214,98	0,00	1 859 171 214,98	188 699 421,39	90,8	90,8
1 01	Alquileres	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	0,0	0,0
1 01 99	Otros alquileres	0,00	0,00	0,00	8 800 000,00	0,0	0,0
1 02	Servicios básicos	244 702,16	0,00	244 702,16	487 297,84	33,4	33,4
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	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	0,0	0,0
1 02 03	Servicio de correo	0,00	0,00	0,00	72 000,00	0,0	0,0
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	244 702,16	0,00	244 702,16	415 297,84	37,1	37,1
1 02 99	Otros servicios básicos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 03	Servicios comerciales y financieros	149 604 251,61	0,00	149 604 251,61	4 912 662,88	96,8	96,8
1 03 01	Información	119 364 720,65	0,00	119 364 720,65	1 135 279,35	99,1	99,1
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	0,00	0,00	0,00	1 649 998,99	0,0	0,0
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	30 239 530,96	0,00	30 239 530,96	2 127 384,54	93,4	93,4
1 04	Servicios de gestión y apoyo	1 658 021 225,95	0,00	1 658 021 225,95	117 108 220,93	93,4	93,4
1 04 01	Servicios médicos y de laboratorio	998 400,00	0,00	998 400,00	701 600,00	58,7	58,7
1 04 04	Servicios en ciencias económicas	440 447 840,39	0,00	440 447 840,39	77 263 463,61	85,1	85,1
1 04 05	Servicio de desarrollo de sistemas de información	850 400 000,00	0,00	850 400 000,00	0,00	100,0	100,0
1 04 06	Servicios generales	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	366 174 985,56	0,00	366 174 985,56	38 843 157,32	90,4	90,4
1 05	Gastos de viaje y de transporte	0,00	0,00	0,00	12 598 750,00	0,0	0,0
1 05 01	Transporte dentro del país	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 05 02	Viáticos dentro del país	0,00	0,00	0,00	2 198 750,00	0,0	0,0
1 05 03	Transporte en el exterior	0,00	0,00	0,00	5 625 000,00	0,0	0,0
1 05 04	Viáticos en el exterior	0,00	0,00	0,00	4 775 000,00	0,0	0,0
1 06	Seguros, reaseguros y otros	115 215,00	0,00	115 215,00	384 785,00	23,0	23,0
1 07	Capacitación y protocolo	51 119 692,66	0,00	51 119 692,66	43 523 832,34	54,0	54,0
1 07 01	Actividades de capacitación	51 119 692,66	0,00	51 119 692,66	43 223 832,34	54,2	54,2
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
1 08	Mantenimiento y reparación	0,00	0,00	0,00	650 000,00	0,0	0,0
1 08 07	Mantenimiento equipo de oficina	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
1 08 99	Mantenimiento otros equipos	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,0	0,0
1 99 99	Servicios diversos	66 127,60	0,00	66 127,60	233 872,40	22,0	22,0

2	MATERIALES Y SUMINISTROS	693 127,31	0,00	693 127,31	6 169 172,69	10,1	10,1
2 01	Combustibles, grasas y lubricantes	0,00	0,00	0,00	450 000,00	0,0	0,0
2 01 02	Productos farmacéuticos	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 01 04	Tintas, pinturas y diluyentes	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
2 02	Alimentos y productos agropecuarios	0,00	0,00	0,00	0,00	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
2 03	Materiales y productos de construcción	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
2 04	Herramientas, repuestos y accesorios	0,00	0,00	0,00	280 000,00	0,0	0,0
2 99	útiles, materiales y suministros	693 127,31	0,00	693 127,31	5 439 172,69	11,3	11,3
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	0,00	0,00	0,00	100 000,00	0,0	0,0
2 99 02	Útiles y materiales médicos	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	494 247,31	0,00	494 247,31	697 242,69	41,5	41,5
2 99 04	Textiles y vestuarios	198 880,00	0,00	198 880,00	1 120,00	99,4	99,4
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	0,00	0,00	0,00	4 140 810,00	0,0	0,0
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	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	#¡DIV/0!	#¡DIV/0!
5	BIENES DURADEROS	39 187 026,47	0,00	39 187 026,47	1 572 119,63	96,1	96,1
5 99 03	Bienes intangibles	39 187 026,47	0,00	39 187 026,47	1 572 119,63	96,1	96,1
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	33 703 637,96	0,00	33 703 637,96	51 572 362,00	39,5	39,5
6 02	Transferencias corrientes a personas	11 653 641,31	0,00	11 653 641,31	7 836 358,69	59,8	59,8
6 03	Prestaciones	6 564 510,44	0,00	6 564 510,44	23 435 489,56	21,9	21,9
6 06	Otras transferencias	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	0,0	0,0
6 07	Transferencias corrientes al sector externo	15 485 486,21	0,00	15 485 486,21	300 513,75	98,1	98,1
9,00	Asignación presupuestaria	0,00	0,00	0,00	81 942 011,11	0,0	0,0
9 02 01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0,00	0,00	0,00	81 942 011,11	0,0	0,0
TOTAL PROGRAMA 13		3 612 987 873,34	0,00	3 612 987 873,34	728 449 278,19	83,2	83,2
		=====	=====	=====	=====	=====	=====

Hecho por: Gestor de divulgación e Información
Revisado por: Gestor principal de Comunicación y Servicios

**CUADRO No. 25
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES			TOTAL MODIFICACIONES	TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACION EXTERNA	MODIFICACION INTERNA		
0 00	REMUNERACIONES	2 045 969 605,66	0,00	0,00	32 757 452,33	32 757 452,33	2 078 727 057,99
1 00	SERVICIOS	2 062 486 136,37	0,00	0,00	-14 615 500,00	-14 615 500,00	2 047 870 636,37
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 862 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 862 300,00
5 00	BIENES DURADEROS	26 143 646,10	0,00	0,00	14 615 500,00	14 615 500,00	40 759 146,10
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	85 275 999,96	0,00	0,00	0,00	0,00	85 275 999,96
9 00	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	114 699 463,44	0,00	0,00	-32 757 452,33	-32 757 452,33	81 942 011,11
TOTAL PROGRAMA 13		4 341 437 151,53 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	4 341 437 151,53 =====

Hecho por: Wilberth Solano Lòpez

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

CUADRO No. 26
SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
CUADRO COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DE PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2021
Cifras en unidades en colones



A Ingresos Corrientes	4 341 437 151,53	A Gastos de Administraci	4 300 678 005,43
1,00 Transferencias Corrientes	4 341 437 151,53	0,00 Remuneraciones	2 078 727 057,99
		1,00 Servicios	2 047 870 636,37
Públicas Financieras		2,00 Materiales y suministros	6 862 300,00
		6,00 Transferencias corrientes	85 275 999,96
		9,00 Cuentas especiales	81 942 011,11
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	4 341 437 151,53	B Servicio de la Deuda	0,00
		C Bienes Duraderos	40 759 146,10
TOTAL GENERAL	4 341 437 151,53	TOTAL GENERAL	4 341 437 151,53

Hecho por: Wilberth Solano López

Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

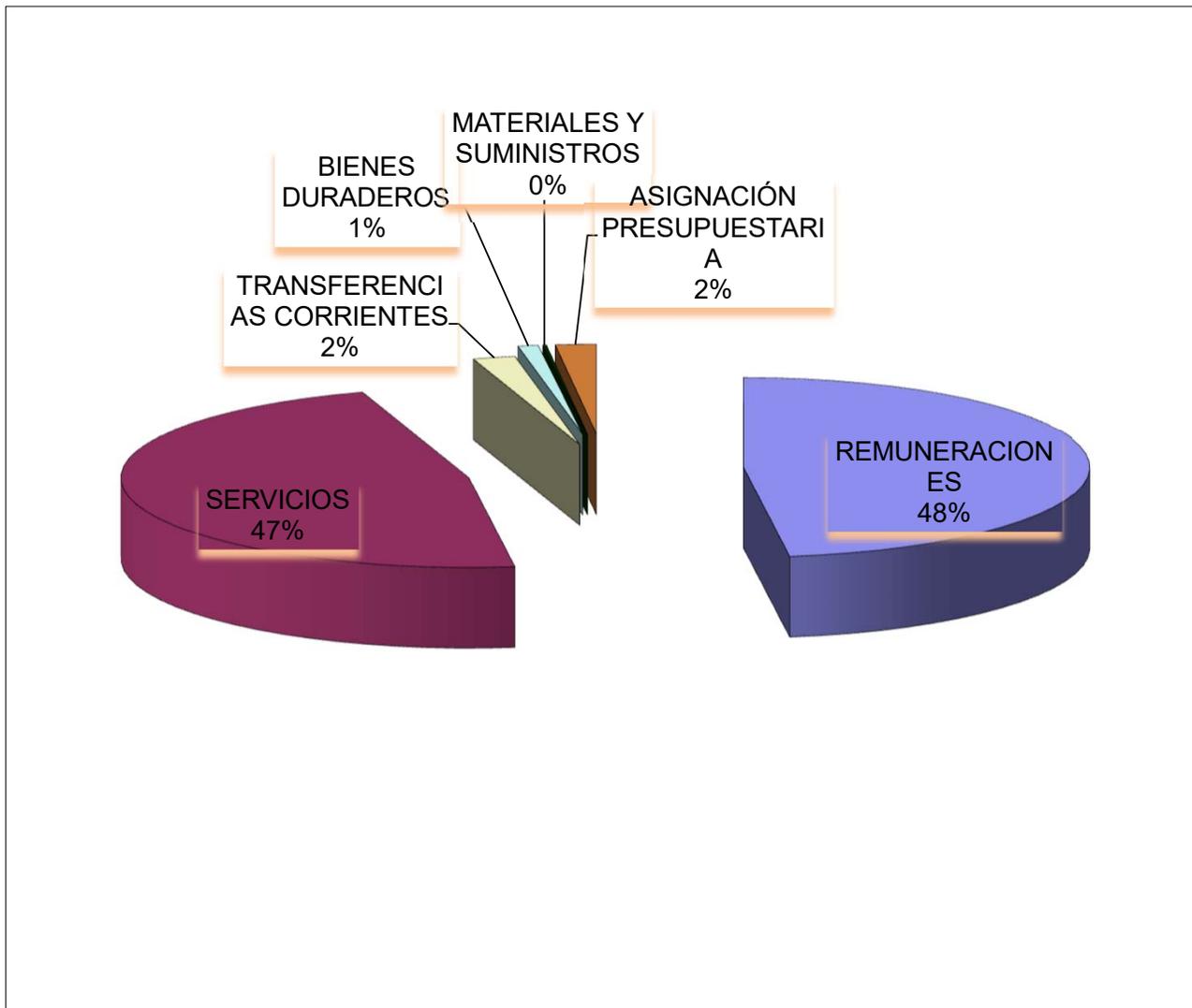
CUADRO No. 27
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

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	4 341 437 151,53	0,00	4 341 437 151,53	3 612 987 873,34	0,00	3 612 987 873,34	728 449 278,17	83,2%	83,2%
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	4 341 437 151,53	0,00	4 341 437 151,53	3 612 987 873,34	0,00	3 612 987 873,34	728 449 278,19	83,2%	83,2%

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	2 078 727 057,99	47,88
SERVICIOS	2 047 870 636,37	47,17
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	85 275 999,96	1,96
BIENES DURADEROS	40 759 146,10	0,94
MATERIALES Y SUMINISTROS	6 862 300,00	0,16
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	81 942 011,11	1,89
TOTAL PROGRAMA 24	4 341 437 151,53	100,00



Hecho por: Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

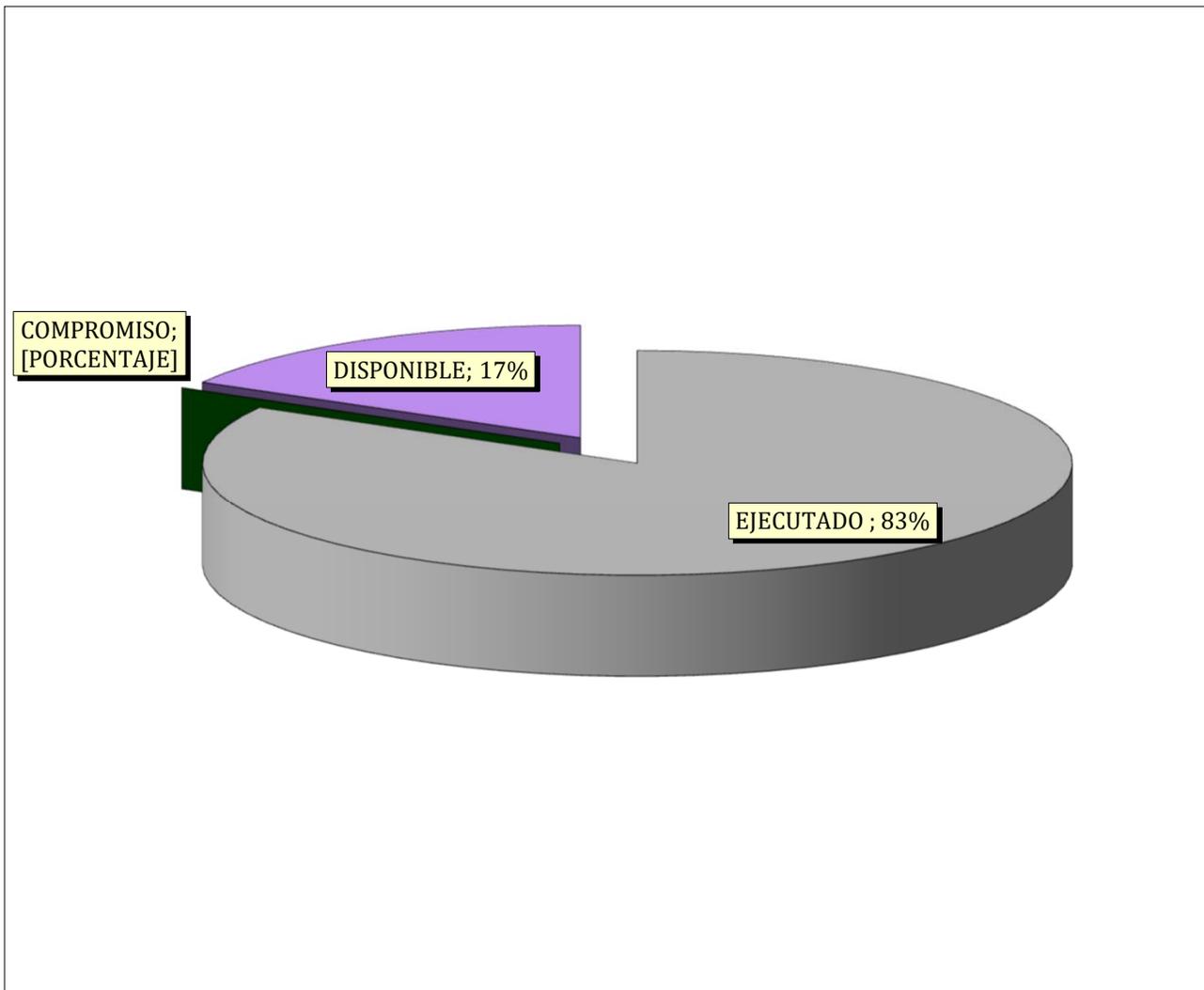
Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME II SEMESTRE 2021

Descripción	Monto	Porcentaje
EJECUTADO	3 612 987 873,34	83,22
COMPROMISOS	0,00	0,00
DISPONIBLE	728 449 278,19	16,78
TOTAL	4 341 437 151,53	100,00



Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

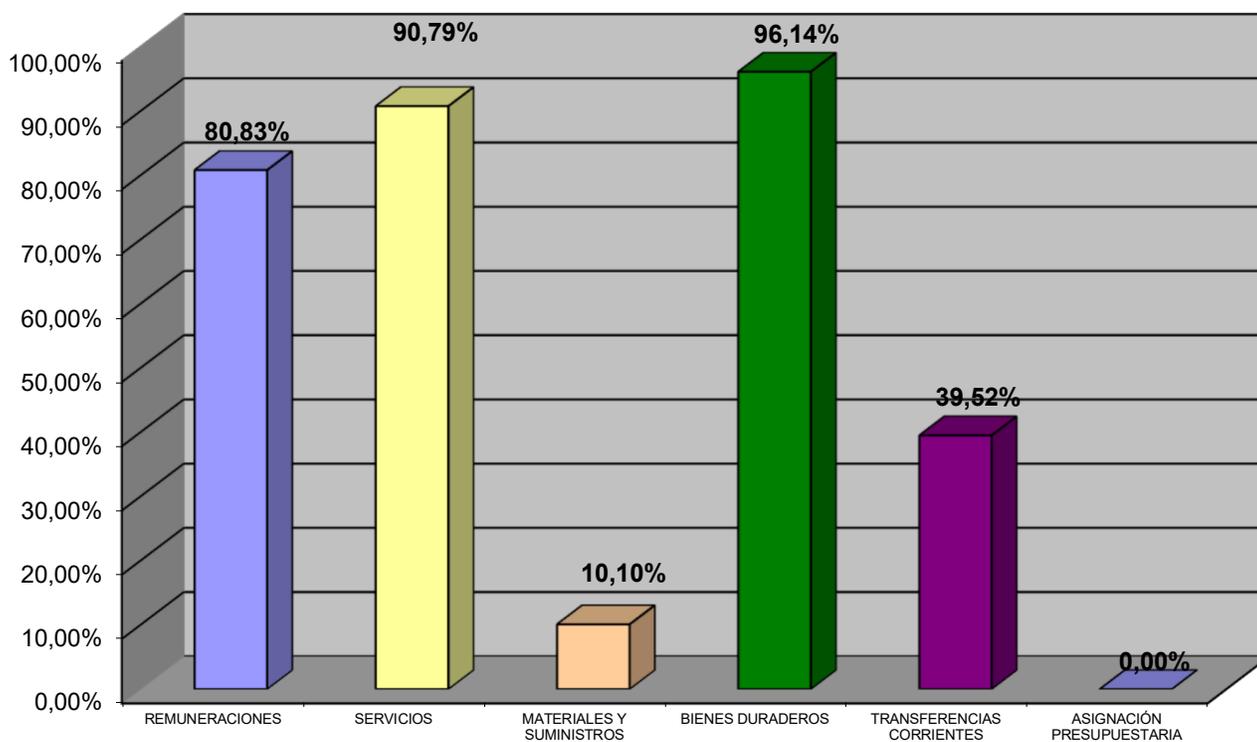
Revisado por: **Henry Meoño Castro**

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

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME TRIMESTRAL
(AL 31-12-2021)

Partida presupuestaria	Porcentaje
REMUNERACIONES	80,83%
SERVICIOS	90,79%
MATERIALES Y SUMINISTROS	10,10%
BIENES DURADEROS	96,14%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	39,52%
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00%

GRAFICO # 3
PORCENTAJE EJECUCIÓN Y COMPROMISO POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA,
TOMADA EN FORMA INDEPENDIENTE
AL 31-12-2021



Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

 Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1. 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 2021		VINCULACIÓN CON							Objetivos Estratégicos			
		Acciones Estratégicas, PND							1	2	3	
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.							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												
1	Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos y los de gestión de la organización.							Peso de incidencia	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivos Estratégico relacionado	
2	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.							34%	34%	34%	Todos	
3	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales.							54%	54%	53%	2	
4	Contar con personal capacitado y con las competencias necesarias para la realización de los funciones propias según su puesto.							11,38%	7,60%	8,27%	Todos	
								0,32%	0,32%	0,00%	2	
METAS		Proceso							100%	96,22%	95,11%	RESPONSABLE
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Tipo de Indicador	Peso/Obj. Específico	Coordinador
						I Semestre	II Semestre					
1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	P SGC 02	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	1 y 2	46	46	92	Encargados de proceso	Eficiencia	67,31%	Tomás Soley Pérez
2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	Plan de Continuidad del Negocio	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	1 y 2	2	2	4	Despacho	Eficiencia	0,80%	Guido Cordero
3	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión.	P SGC 01 / P SGC 03 / P SGC 05	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	2	69	69	138	Despacho	Eficiencia	20,19%	Guido Cordero
4	Desarrollar los proyectos estratégicos incluidos en el Cuadro de Mando Integral	P PYD 02	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	3	12	12	24	Despacho	Eficiencia	4,68%	
5	Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	P PYD 02	(Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	%	3	70	70	140	Despacho	Eficiencia	6,70%	Tomás Soley Pérez / Guido Cordero Barquero
6	Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	P PYC 02	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	%	4	1	1	2	Despacho	Eficiencia	0,32%	Guido Cordero
										100%		
FUNCIONARIO		HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**										TOTAL
		1	2	3	4	5	6					
	Tomás Soley Pérez	1850			83	147						2080
	Guido Cordero Barquero	500	50	1280	126	124	20					2080
	Vacante	1850			83	147						2080
												0
												0
	HORAS HOMBRE / META	4 200	50	1 260	292	418	20					6 240
	PESO RELATIVO	2,02	0,02	0,61	0,14	0,20	0,01					3
	PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	67,31%	0,80%	20,19%	4,68%	6,70%	0,32%					100%

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: Despacho del Superintendente
Aprobado por: Tomás Soley Pérez

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2021

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA	Cantidad Realizada			PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno Semestre 1°		Para uso interno 2° Semestre		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total	1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota	Peso	Nota			
Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	Reuniones de coordinación ampliada	Según requerimiento	0	1	1	100%	100%	67%	67%	67%	67%		Asistente del Despacho	La reunión con el personal sobre la revisión del plan estratégico institucional será en el II semestre.
	Reuniones de coordinación con directores	Semanal	24	19	43							http://intranet/sites/Sugese/Lists/CoordinacionDirectores/2021.aspx	Asistente del Despacho	El Superintendente convocó a más reuniones de Coordinación que las planeadas
	Reuniones con dependencias	Quincenal	27	20	47							http://intranet/sites/Sugese/SitePages/Seguimientos.aspx http://intranet/sites/Sugese/Lists/SeguimientoDJ/AllItems.aspx Notas de Henry Meoño	Encargados de proceso / - Superintendente	El Superintendente realizó más reuniones de seguimiento que las planeadas
	Reuniones Comité de Superintendentes	Mensual	8	6	14							http://intranet/sites/Sugese/comiteSI/default.aspx	Asistente de Despacho / Superintendente	

	Formulación de presupuesto	Anual	1	0	1							http://intranet/sites/Sugese/institucionales/default.aspx	Asistente de Despacho / Superintendente							
	Evaluación de presupuesto	Semestral	1	1	2							http://intranet/sites/Sugese/institucionales/default.aspx	Asistente de Despacho / Superintendente	Evaluación POI 2020 y Evaluación I semestre 2021						
	Total meta 1		61	47	108															
Gestionar la Continuidad del Negocio	Reuniones Comité Crisis	Trimestral	2	2	4	100%	100%	1%	1%	1%	1%	http://intranet/sites/Sugese/continuidad	Asistente de Despacho / Superintendente							
Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del Sistema Interno de Gestión.	Informe indicadores de gestión	Trimestral	2	2	4	100%	93%	20%	20%	20%	19%	http://intranet/sites/Sugese/Auditorias	Asistente de Despacho / Jefe Administrativo							
	Informe indicadores DPI	Quincenal	9	9	18															
	Preparar documentos del Sistema de Gestión de Calidad	Según requerimiento	23	18	41													http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC	Asistente de Despacho / Jefe Administrativo	Fue necesario actualizar más documentos que los planeados debido a requerimientos principalmente de la Auditoría Interna
	Realizar publicaciones de documentos en el Sitio de Calidad	Según requerimiento	6	6	12													Correo electrónico de Comunicación. Boletín cambios en SGC.	Asistente de Despacho / Jefe Administrativo	
	Atención acciones correctivas	Según requerimiento	21	7	28													http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC	Asistente de Despacho / Jefe Administrativo	Se atendieron más acciones correctivas que las planeadas debido a un aumento en las recomendaciones de la Auditoría Interna.
	Informe acciones correctivas	Mensual	6	6	12													http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	Jefe Administrativo	
	Atención productos no conformes	Según requerimiento	1	0	1													http://intranet/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC	Jefe Administrativo	
	Planificar Auditorías de Calidad	Mayo / Setiembre	1	1	2													http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	Asistente de Despacho	Auditoría de renovación de certificados
	Realizar Auditorías de Calidad	Junio / Setiembre	1	1	2													http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	Asistente de Despacho	La auditoría de Calidad se realizó en el primer Semestre
	Informe Auditorías de Calidad	Junio / Setiembre	1	1	2													http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Forms/AllItems.aspx	Asistente de Despacho	
	Planificar Evaluación de Riesgos Institucional	Octubre	0	1	1													http://intranet/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos/Plan%20Evaluacion%20Riesgos%202021.docx		Corresponde al II semestre.
	Informe Evaluación de Riesgos Institucional	Marzo / Setiembre	1	1	2													http://intranet/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos	Asistente de Despacho	
	Atención Incidentes de riesgo	Mensual	6	6	12													http://intranet/sites/Sugese/Lists/RegistroRiesgos	Asistente de Despacho / Jefe Administrativo	
	Informe Autoevaluación Control Interno	Mayo	1	0	1													SGS-0432-2021	Asistente de Despacho / Jefe Administrativo	
	Informe de Estado Acuerdos CONASSIF	Trimestral	2	1	3													Correos enviado a Valeria Fernández del CONASSIF 13 enero 2021 y 27 abril 2021 set 2021	Asistente de Despacho	

	Gestionar Acuerdos Nivel de Servicios TI	Enero / Julio	6	3	0							http://intranet/sites/Sugese/ccc	Asistente de Despacho	
	Informe estado recomendaciones AI Conassif	Abril / Octubre	1	1	0							Oficio AI-CNS-0165-2021	Asistente de Despacho	La AI CONASSIF pasó el envío del informe para el segundo semestre oficio AI-CNS-0165-2021
	Total meta 3		88	64	152									
Desarrollar los proyectos estratégicos incluidos en el Cuadro de Mando Integral	Informe del Portafolio de Proyectos	Mensual	6	6	0	50%	50%	5%	2%	5%	2%	http://intranet/sites/Sugese/GestionEstategica	Asistente de Despacho / Superintendente	
	Informes de estado de proyectos	Mensual	0	0	0								Asistente de Despacho / Superintendente	El proyecto Capital basado en Solvencia 2, está pausado. Según los ejercicios de alineamiento estratégico y ajuste táctico
	Total meta 4		6	6	12									
	Reuniones Comité Control de Cambios con TI	Según requerimiento	4	3	0							http://intranet/sites/Sugese/ccc	Asistente de Despacho / Superintendente	
	Soportar operatividad de Servicios Registro de Roles / AES	Según requerimiento	48	50	0								Asistente de Despacho / Superintendente	Los sistemas han estado más estables, por lo que se han reducido las solicitudes.
	Coordinación de la gestión de mejoras a los servicios	Según requerimiento	3	3	0	79%	89%	7%	5%	7%	6%	http://intranet/sites/dst/dpi/MejorasInstiucionales/Minutas%20Cartel!%20Sitio%20WEB/RRS-Mejoras-Lideres%20Mayo%202021%20Extraordinaria.docx	Asistente de Despacho / Superintendente	Hubo una reunión menos
	Total meta 5		55	62	117									
Participar en capacitaciones relacionadas con las funciones desempeñadas.	Cursos de capacitación recibidos	Según requerimiento	1	0	0	100%	0%	0,32%	0%	0,32%	0%		Asistente de Despacho	En el segundo semestre no hubo capacitaciones
TOTAL								100%	96,22%	100%	95,11%			

 Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1. 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:			German Rodriguez Aguilar									
Aprobado por:												
OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2021												
VINCULACIÓN CON												
PND			Acciones Estratégicas, PND					Objetivos Estratégicos				
								1	2	3		
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 materia de protección de los derechos de los consumidores, de conformidad con las competencias otorgadas por ley a la Superintendencia. Lo anterior, mediante la aplicación de las acciones administrativas correspondientes, con los atributos establecidos para cada producto.			Coordinar a la Superintendencia para mantener la estabilidad del Sistema Financiero mediante el fortalecimiento o de la supervisión y regulación microprudencial.					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												
Proceso												
METAS												
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del Indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Tipo de Indicador	Presupuesto Específico	RESPONSABLE
						I Semestre	II Semestre					
1	Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la institución.	P ASE 01	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Porcentaje	1 y 3	116	107	223	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	32,15%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
2	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	PFAS 01	Cantidad de procedimientos administrativos con nombramiento de Órgano Director/Cantidad de procedimientos administrativos con auto de apertura	Cantidad de procedimientos administrativos	2	2	2	4	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	7,44%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
3	Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros, en los siguientes plazos: • Denuncias complejas M= 2 meses • Denuncias simples D= 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	P DM 01	Porcentaje de las denuncias atendidas en los días hábiles señalados así: • Denuncias complejas M= 2 meses • Denuncias simples D= 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud.	Meses y días hábiles	2	50	50	100	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	23,30%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica
4	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.	cantidad de acciones	2	5	5	10	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	11,30%	Encargo de Proceso de Asesoría Jurídica
5	Atender las actividades del Sistema Interno de Gestión		Cantidad de actividades del sistema interno de gestión atendidas	Cantidad de actividades del sistema interno de gestión realizadas	1	11	2	13	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	5,29%	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
6	Participar en actividades de desarrollo humano		Cantidad de actividades de capacitación	Cantidad de capacitaciones	1	4	2	6	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	2,12%	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
7	Atender las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	PVD 02	Porcentaje de cumplimiento de actividades programadas durante el periodo de análisis	Porcentaje	1	1	1	2	División de Asesoría Jurídica	Eficacia	5,96%	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
8	Atender las solicitudes del Proceso de Autorización y Registro pendientes de atención por la División de Asesoría Jurídica		Cantidad de procesos de autorización	Cantidad de procesos de autorización	1	331	331	662	División de Normativa y Autorizaciones	Eficacia	12,45%	Encargado de Proceso División de Asesoría Jurídica
FUNCIONARIO												
HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**												
100%												
TOTAL												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
German Rodriguez Aguilar	593	100	500	250	230	100	237	70			2083	
Hermano Cocarino Chacon	600	350	0	0	470	30	11	619			2083	
Guillermo Rojas Guzman	500	100	717	610	50	30	83	0			2083	
Geminia Mazaola Di Bosco	900	300	0	0	50	20	0	800			2083	
José Pablo Méndez Villegas	400	57	300	80	50	20	853	300			2083	
Vacante	800,00	0,00	1000,00	180,00	50,00	50,00	0,00	0,00			2083	
Alexander Morales Hidalgo	800,00	0,00	1080,00	100,00	50,00	50,00	0,00	0,00			2083	
Lucía Caro Zúñiga	610,00	120,00	630,00	600,00	50,00	50,00	0,00	0,00			2083	
Luis Alejandro Rojas Lizano	684,00	120,00	800,00	530,00	50,00	50,00	46,00	0,00			2083	
Francisco Zumbado Alfaro	800,00	400,00	0,00	0,00	50,00	30,00	0,00	800,00			2083	
HORAS HOMBRE / META	6.687	1.647	4.847	2.350	1.100	440	1.240	2.589			20.800	
PESO RELATIVO	2,89	0,67	2,10	1,02	0,48	0,19	0,54	1,12			9	
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	32,15%	7,44%	23,30%	11,30%	5,29%	2,12%	5,96%	12,45%			100%	

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: División de Asesoría Jurídica

Aprobado por: German Rodríguez Aguilar

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2021

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno 1° Semestre		Para uso interno 2° Semestre		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES		
			1° Semestre	2° Semestre	Total	1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota	Peso	Nota					
1 Tramitar las gestiones y consultas jurídicas pendientes de atención por la División de Asesoría Jurídica	Atención de gestiones jurídicas complejas y no complejas: incluye elaboración y revisión de oficios	Según requerimiento	47	23	70	41%	63%	32,15%	13%	32,15%	20%	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111_y_http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UFT9bKK6hPF	Director de División de Asesoría Jurídica	Todo el tema de la pandemia tuvo efectos significativos en la cantidad de consultas y gestiones presentadas ante la SUGESE, pues en el primer y segundo semestres se presentaron menos consultas y gestiones que en el año 2020.		
	Atención de consultas jurídicas complejas y no	Según requerimiento	25	44	69										https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=234	Director División de Asesoría Jurídica
	TOTAL		72	67	139											

2	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Procedimientos Administrativos	Según requerimiento	1	2	3	50%	100%	7,44%	4%	7,44%	7%	http://intranet/sites/sugese/juridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/SEGUIIMIENTO%20PROCEDIMIENTOS%20ADMINISTRATIVOS.xlsx	Director División de Asesoría Jurídica
3	Tramitar al menos, el 90% de las denuncias de consumidores de seguros, en los siguientes plazos: • Denuncias complejas M< 2 meses • Denuncias simples D< 20	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y	Según requerimiento	20	20	40	40%	40%	23,30%	9%	23,30%	9%	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=234	Director División de Asesoría Jurídica
4	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado.	Suministro y divulgación de información, revisión contratos, cumplimiento , etc.	Según requerimiento	7	4	11	100%	80%	11,30%	11%	11,30%	9%	Expedientes Aura: 2508,2514, 2515, 2543, 2544, 2560, 2573. II Semestre: 2620, 2603, 2600 y 2608	Director División de Asesoría Jurídica
5	Atender las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevri, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	11	6	17	100%	100%	5,29%	5%	5,29%	5%	http://intranet/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/IndicadorCumplimientodeActividadesenGesti%C3%B3ndeCalidad/A%II%Sem	Director División de Asesoría Jurídica
6	Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Programado	3	1	4	75%	50%	2,12%	2%	2,12%	1%	Registro de capacitaciones Cy S	Director División de Asesoría Jurídica
7	Atender las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos	Participación en proyectos	Programado	1	1	2	100%	100%	5,96%	6%	5,96%	6%	Ver biblioteca Getion estratégica en sitio Despacho (http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica) y sitio de proyectos de Sugese	Director División de Asesoría Jurídica
8	Atender las solicitudes del Proceso de Autorización y Registro pendientes de atención por la	Atención de trámites del Proceso de Autorización y Registro: incluye elaboración y revisión de oficios y	Según requerimiento	190	240	430	57%	73%	12,45%	7%	12,45%	9%	Servicio de Registro de Productos (RPS)	Normativa y Autorizaciones
TOTAL									100,00%	57,35%	100,00%	67,26%		



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional

F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

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 2021		VINCULACIÓN CON Acciones Estratégicas, PND							Objetivos Estratégicos					
									1	2	3			
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, asegurados 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.							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	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivos 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.								81,99%	71%	65%	1		
2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.								18,01%	18%	16%	1		
METAS		Proceso							100%	88,79%	81,77%	RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Tipo de Indicador	Peso/meta. Especifico	Coordinador		
						I Semestre	II Semestre							
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	F SUP 01 2	# FPR actualizadas en el año / 52	%	1	18	26	52	Supervisión	Eficacia	19,61%	Vilma Gamboa		
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	F SUP 10 0 1	# FCN actualizadas en el año / 52	%	2	26	26	52	Supervisión	Eficacia	4,97%	Vilma Gamboa		
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	F SUP 14 0 1	# FCN actualizadas en el año / 4	%	2	2	2	44	Supervisión	Eficacia	4,12%	Vilma Gamboa		
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	IT SUP 01 10	# Informes SIAT realizados en el año / 4	%	1	2	2	4	SSS	Eficacia	12,96%	Vilma Gamboa		
5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	F SUP 11 0 1	# de estudios realizados en el año / 3	%	1	3	3	3	Supervisión	Eficacia	10,74%	Vilma Gamboa		
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	F SUP 01 6 1	# de estudios realizados en el año / 3	%	1	2	1	3	Supervisión	Eficacia	27,04%	Vilma Gamboa		
7	Realizar informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conasif	F SUP 01 8 1	# Informes Conasif realizados en el año / 4	%	2	2	2	4	Supervisión y SSS	Eficacia	3,87%	Vilma Gamboa		
8	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	NA	# de revisiones de perfiles TI realizadas en el año / 3	%	1	2	1	3	Supervisor TI	Eficacia	6,36%	Vilma Gamboa		
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	PYD 02	% de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación n (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	%	1	4	5	9	Supervisores	Eficacia	5,27%	Vilma Gamboa		
10	Realización de Auditorías de Calidad	P SGC 05	# auditorías de calidad en el año/1	%	2	1	0	1	Supervisores	Eficacia	1,72%	Vilma Gamboa		
11	Realización de Auditorías de SEVRI	P SGC 05	# auditorías SEVRI en el año/1	%	2	0	1	1	Encargadade Proceso	Eficacia	0,47%	Vilma Gamboa		
12	Asistencia a Capacitaciones	NA	# de capacitaciones realizadas/ Capacitaciones planificadas	%	2	4	5	9	Encargadade Proceso	Eficacia	2,86%	Vilma Gamboa		
100%														
FUNCIONARIO		HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**											TOTAL	
		FPR	FCN	FCN IN	SIAT	LA/FT	SBR	Inf. Conas	TI	Proy	AC	Sevri	Capacitación	
1	Director de División	335	80	40	300	250	350	167	75	228	75	130	50	2080
2	Vilma Gamboa Morales	335	100	150	162	200	410	150	300	73	75	75	50	2080
3	Jorge Amador	500	100	0	225	249	650	95	100	111	0	0	50	2080
4	Patricia Lizano	500	100	0	198	250	700	95	100	87	0	0	50	2080
5	Andrea Carranza Vargas	500	100	26	180	200	650	95	100	179	0	0	50	2080
6	Rodrigo Briceño	320	40	0	109	142	441	95	75	808	0	0	50	2080
7	Hernán Fonseca Chinchilla	0	0	0	1376	0	0	400	0	154	100	0	50	2080
8	Allan Retana	0	0	0	912	0	0	200	0	318	400	0	250	2080
9	Nuria Cubias	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
10	Gabriela Freer	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
11	Oscar Vásquez	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
12	David Rodríguez	100	50	0	0	0	474	0	1400	6	0	0	50	2080
13	Olga Jova Richmond	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
14	Mariánella Serrano	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
15	José David Salazar	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
16	Olga Zúñiga Bolaños	500	100	0	200	300	719	95	50	66	0	0	50	2080
17	Stephanie Siles	525	150	0	200	300	723	30	50	52	0	0	50	2080
18	Rolando Zúñiga	0	0	1584	0	100	0	0	80	166	100	0	50	2080
19	Ligia Durán	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
20	Rubén Campos	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
21	Liley Portilla	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
HORAS HOMBRE / META		8 565	2 170	1 800	5 662	4 691	11 813	1 692	2 780	2 302	750	205	1 250	43 680
PESO RELATIVO		4,12	1,04	0,87	2,72	2,26	5,68	0,81	1,34	1,11	0,36	0,10	0,60	21
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		19,61%	4,97%	4,12%	12,96%	10,74%	27,04%	3,87%	6,36%	5,27%	1,72%	0,47%	2,86%	100%

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: División de Supervisión

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/Año 2021

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno 1° Semestre		Para uso interno Semestre 2°		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total	1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota	Peso	Nota			
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	Actualización y aprobación de la Ficha de Perfil de Riesgo del Supervisado para todas las aseguradoras activas.	Trimestral	11	15	26	61%	58%	0%	0%	20%	11,3%	Vilma Gamboa	En febrero del 2021 se varió el cuadro de intensidad de Supervisión, estableciéndose periodicidades distintas según el nivel de riesgo de las entidades; por ende, ya no aplica la realización trimestral de esta ficha para todas las entidades.
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Actualización y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN). Este es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de las aseguradoras reguladas por la SUGESE.	Trimestral	26	26	52	100%	100%	4,97%	0%	4,97%	4,97%	Vilma Gamboa	http://intranet/sites/sugese/supervision/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicadores%20de%20Mejora%20y%20Validaciones%20de%20Proceso%202021.xlsx?web=1
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Elaboración y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN) de intermediarios. Este es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de los intermediarios regulados por la SUGESE.	Trimestral	2	2	4	100%	100%	4,12%	4%	4,12%	4,12%	Vilma Gamboa	http://intranet/sites/sugese/supervision/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicadores%20de%20Mejora%20y%20Validaciones%20de%20Proceso%202021.xlsx?web=1
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Realizar el cálculo y revisión de los Indicadores de Alerta Temprana con la información que trimestramente envían las aseguradoras por medio del SSS.	Trimestral	2	2	4	100%	100%	12,96%	13%	12,96%	12,96%	Vilma Gamboa	Estudio EES 20210087

5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Elaboración de estudios para asignar/actualizar el riesgo de LA/FT de acuerdo con las alertas y hallazgos que deriven del proceso de Supervisión y la macroplanificación.	Continuo	2	1	3	67%	33%	10,74%	7%	10,74%	3,58%	Vilma Gamboa	En la macroplanificación aprobada por el Despacho para el 2021 se varió la cantidad de visitas de LA/FT, asignándose solamente dos visitas de este tipo para el primer semestre y 1 para el segundo semestre. Estudios del EES 20200107, 20200161, 20210109
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Elaboración de estudios para la asignación/actualización de la calificación de riesgo compuesto y nivel de riesgo de las aseguradoras	Continuo	2	1	3	100%	100%	27,04%	27%	27,04%	27,04%	Vilma Gamboa	Estudios EES 20200160
7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	En cumplimiento de lo establecido en el inciso i) del artículo 131 de la Ley Orgánica del BCCR (Ley N° 7558), se realiza de manera trimestral el Informe del Sector Seguros para el Conassif	Trimestral	2	2	4	100%	100%	3,87%	4%	3,87%	3,87%	Vilma Gamboa	Estudio del EES 20210088
8	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 aseguradoras, en cumplimiento de lo establecido en el Reglamento de Tecnologías de Información.	Continuo	6	9	15	100%	100%	6,36%	6%	6,36%	6,36%	Vilma Gamboa	En la macroplanificación aprobada por el Despacho para el 2021 se cambió la asignación de labores para el supervisor de TI. Se incluye en este indicador tanto la revisión de perfiles tecnológicos como la valoración de SBR. Estudios del EES 20210123, 20210127, 20210132, 20210130, 20190151, 20210129, 20210135, 20180006, 20210136.
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	La División participa en diversos proyectos estratégicos institucionales, la labor se mide por la participación en el desarrollo de las tareas encomendadas.	Continuo	5	4	9	100%	80%	5,27%	5%	5,27%	4,22%	Vilma Gamboa	Proyectos: NIIF 17 Conducta de Mercado Reaseguros Supervisión Consolidada (* Se excluye el proyecto de Hechos Relevantes planificado inicialmente, dado que este se completó en el primer semestre, de ahí el cumplimiento que aparece de un 80%; sin embargo, la atención de las actividades que procedían en los demás, sí se atendieron en el 100%.
10	Realización de Auditorías de Calidad	Participación en los diferentes procesos de las auditorías de calidad	Anual	1	0	1	100%	0%	1,72%	2%	1,72%	0,00%	Vilma Gamboa	Auditoría interna de calidad
11	Realización de Auditorías de SEVRI	Participación en el proceso de la auditoría de SEVRI	Anual	0	1	1	0%	100%	0,47%	0%	0,47%	0,47%	Vilma Gamboa	Revisión realizada con corte a setiembre

Asistencia a Capacitaciones	Participar en capacitaciones	Anual	7	5	12	100%	100%	2,86%	3%	2,86%	2,86%		Vilma Gamboa	<p>Curso ORSA Seminario prevención LA/FT Cambio climático Riesgo catastrófico Beyond Insurance VII Congreso Panamericano Sobre Delitos en Seguros y Compliance "COPADES 2021 Cursos varios FSI Webinars de ASSAL, A2ii.</p>
TOTAL								100%	88,79%	100,00%	81,77%			

12

Labores No Programables

DEPENDENCIA: SUPERVISIÓN

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2019</u>	REGISTRO DE REQUERIMIENTOS	
DETALLE DE LA LABOR POR DESARROLLAR	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre (*)	OBSERVACIONES
Desarrollo de lineamientos reglamento 7786	1	En razón de la emisión del Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 que rige a partir del 13 de enero del 2022, la División de Supervisión tuvo que realizar la revisión de los Lineamientos Diferenciados en LA/FT emitidos anteriormente con el fin de ajustarlos a lo establecido en el nuevo Reglamento.



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional

F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

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 2021		VINCULACIÓN CON Acciones Estratégicas, PND							Objetivos Estratégicos					
									1	2	3			
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, asegurados 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.							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	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivos 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.								81,99%	71%	65%	1		
2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.								18,01%	18%	16%	1		
METAS		Proceso							100%	88,79%	81,77%	RESPONSABLE		
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Tipo de Indicador	Peso/meta. Especifico	Coordinador		
						I Semestre	II Semestre							
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	F SUP 01 2	# FPR actualizadas en el año / 52	%	1	18	26	52	Supervisión	Eficacia	19,61%	Vilma Gamboa		
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	F SUP 10 0 1	# FCN actualizadas en el año / 52	%	2	26	26	52	Supervisión	Eficacia	4,97%	Vilma Gamboa		
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	F SUP 14 0 1	# FCN actualizadas en el año / 4	%	2	2	2	44	Supervisión	Eficacia	4,12%	Vilma Gamboa		
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	IT SUP 01 10	# Informes SIAT realizados en el año / 4	%	1	2	2	4	SSS	Eficacia	12,96%	Vilma Gamboa		
5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	F SUP 11 0 1	# de estudios realizados en el año / 3	%	1	3	3	3	Supervisión	Eficacia	10,74%	Vilma Gamboa		
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	F SUP 01 6 1	# de estudios realizados en el año / 3	%	1	2	1	3	Supervisión	Eficacia	27,04%	Vilma Gamboa		
7	Realizar informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conasif	F SUP 01 8 1	# Informes Conasif realizados en el año / 4	%	2	2	2	4	Supervisión y SSS	Eficacia	3,87%	Vilma Gamboa		
8	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	NA	# de revisiones de perfiles TI realizadas en el año / 3	%	1	2	1	3	Supervisor TI	Eficacia	6,36%	Vilma Gamboa		
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	PYD 02	% de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación n (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	%	1	4	5	9	Supervisores	Eficacia	5,27%	Vilma Gamboa		
10	Realización de Auditorías de Calidad	P SGC 05	# auditorías de calidad en el año/1	%	2	1	0	1	Supervisores	Eficacia	1,72%	Vilma Gamboa		
11	Realización de Auditorías de SEVRI	P SGC 05	# auditorías SEVRI en el año/1	%	2	0	1	1	Encargadade Proceso	Eficacia	0,47%	Vilma Gamboa		
12	Asistencia a Capacitaciones	NA	# de capacitaciones realizadas/ Capacitaciones planificadas	%	2	4	5	9	Encargadade Proceso	Eficacia	2,86%	Vilma Gamboa		
100%														
FUNCIONARIO		HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**											TOTAL	
		FPR	FCN	FCN IN	SIAT	LA/FT	SBR	Inf. Conas	TI	Proy	AC	Sevri	Capacitación	
1	Director de División	335	80	40	300	250	350	167	75	228	75	130	50	2080
2	Vilma Gamboa Morales	335	100	150	162	200	410	150	300	73	75	75	50	2080
3	Jorge Amador	500	100	0	225	249	650	95	100	111	0	0	50	2080
4	Patricia Lizano	500	100	0	198	250	700	95	100	87	0	0	50	2080
5	Andrea Carranza Vargas	500	100	26	180	200	650	95	100	179	0	0	50	2080
6	Rodrigo Briceño	320	40	0	109	142	441	95	75	808	0	0	50	2080
7	Hernán Fonseca Chinchilla	0	0	0	1376	0	0	400	0	154	100	0	50	2080
8	Allan Retana	0	0	0	912	0	0	200	0	318	400	0	250	2080
9	Nuria Cubias	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
10	Gabriela Freer	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
11	Oscar Vásquez	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
12	David Rodríguez	100	50	0	0	0	474	0	1400	6	0	0	50	2080
13	Olga Jova Richmond	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
14	Mariánella Serrano	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
15	José David Salazar	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
16	Olga Zúñiga Bolaños	500	100	0	200	300	719	95	50	66	0	0	50	2080
17	Stephanie Siles	525	150	0	200	300	723	30	50	52	0	0	50	2080
18	Rolando Zúñiga	0	0	1584	0	100	0	0	80	166	100	0	50	2080
19	Ligia Durán	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
20	Rubén Campos	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
21	Liley Portilla	550	150	0	200	300	744	30	50	6	0	0	50	2080
HORAS HOMBRE / META		8 565	2 170	1 800	5 662	4 691	11 813	1 692	2 780	2 302	750	205	1 250	43 680
PESO RELATIVO		4,12	1,04	0,87	2,72	2,26	5,68	0,81	1,34	1,11	0,36	0,10	0,60	21
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		19,61%	4,97%	4,12%	12,96%	10,74%	27,04%	3,87%	6,36%	5,27%	1,72%	0,47%	2,86%	100%

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: División de Supervisión

Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/Año 2021

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno 1° Semestre		Para uso interno 2° Semestre		DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total	1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota	Peso	Nota			
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	Actualización y aprobación de la Ficha de Perfil de Riesgo del Supervisado para todas las aseguradoras activas.	Trimestral	11	15	26	61%	58%	0%	0%	20%	11,3%	Vilma Gamboa	En febrero del 2021 se varió el cuadro de intensidad de Supervisión, estableciéndose periodicidades distintas según el nivel de riesgo de las entidades; por ende, ya no aplica la realización trimestral de esta ficha para todas las entidades.
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Actualización y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN). Este es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de las aseguradoras reguladas por la SUGESE.	Trimestral	26	26	52	100%	100%	4,97%	0%	4,97%	4,97%	Vilma Gamboa	http://intranet/sites/sugese/supervision/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicadores%20de%20Mejora%20y%20Validaciones%20de%20Proceso%202021.xlsx?web=1
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Elaboración y aprobación de la Ficha de Cumplimiento Normativo (FCN) de intermediarios. Este es un informe periódico que contiene la valoración del cumplimiento normativo de los intermediarios regulados por la SUGESE.	Trimestral	2	2	4	100%	100%	4,12%	4%	4,12%	4,12%	Vilma Gamboa	http://intranet/sites/sugese/supervision/AsuntosAdministrativos/Seguimiento%20Indicadores%20de%20Mejora%20y%20Validaciones%20de%20Proceso%202021.xlsx?web=1
4	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Realizar el cálculo y revisión de los Indicadores de Alerta Temprana con la información que trimestramente envían las aseguradoras por medio del SSS.	Trimestral	2	2	4	100%	100%	12,96%	13%	12,96%	12,96%	Vilma Gamboa	Estudio EES 20210087

5	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Elaboración de estudios para asignar/actualizar el riesgo de LA/FT de acuerdo con las alertas y hallazgos que deriven del proceso de Supervisión y la macroplanificación.	Continuo	2	1	3	67%	33%	10,74%	7%	10,74%	3,58%	Vilma Gamboa	En la macroplanificación aprobada por el Despacho para el 2021 se varió la cantidad de visitas de LA/FT, asignándose solamente dos visitas de este tipo para el primer semestre y 1 para el segundo semestre. Estudios del EES 20200107, 20200161, 20210109
6	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Elaboración de estudios para la asignación/actualización de la calificación de riesgo compuesto y nivel de riesgo de las aseguradoras	Continuo	2	1	3	100%	100%	27,04%	27%	27,04%	27,04%	Vilma Gamboa	Estudios EES 20200160
7	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	En cumplimiento de lo establecido en el inciso i) del artículo 131 de la Ley Orgánica del BCCR (Ley N° 7558), se realiza de manera trimestral el Informe del Sector Seguros para el Conassif	Trimestral	2	2	4	100%	100%	3,87%	4%	3,87%	3,87%	Vilma Gamboa	Estudio del EES 20210088
8	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 aseguradoras, en cumplimiento de lo establecido en el Reglamento de Tecnologías de Información.	Continuo	6	9	15	100%	100%	6,36%	6%	6,36%	6,36%	Vilma Gamboa	En la macroplanificación aprobada por el Despacho para el 2021 se cambió la asignación de labores para el supervisor de TI. Se incluye en este indicador tanto la revisión de perfiles tecnológicos como la valoración de SBR. Estudios del EES 20210123, 20210127, 20210132, 20210130, 20190151, 20210129, 20210135, 20180006, 20210136.
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	La División participa en diversos proyectos estratégicos institucionales, la labor se mide por la participación en el desarrollo de las tareas encomendadas.	Continuo	5	4	9	100%	80%	5,27%	5%	5,27%	4,22%	Vilma Gamboa	Proyectos: NIIF 17 Conducta de Mercado Reaseguros Supervisión Consolidada (* Se excluye el proyecto de Hechos Relevantes planificado inicialmente, dado que este se completó en el primer semestre, de ahí el cumplimiento que aparece de un 80%; sin embargo, la atención de las actividades que procedían en los demás, sí se atendieron en el 100%.
10	Realización de Auditorías de Calidad	Participación en los diferentes procesos de las auditorías de calidad	Anual	1	0	1	100%	0%	1,72%	2%	1,72%	0,00%	Vilma Gamboa	Auditoría interna de calidad
11	Realización de Auditorías de SEVRI	Participación en el proceso de la auditoría de SEVRI	Anual	0	1	1	0%	100%	0,47%	0%	0,47%	0,47%	Vilma Gamboa	Revisión realizada con corte a setiembre
12	Asistencia a Capacitaciones	Participar en capacitaciones	Anual	7	5	12	100%	100%	2,86%	3%	2,86%	2,86%	Vilma Gamboa	Curso ORSA Seminario prevención LA/FT Cambio climático Riesgo catastrófico Beyond Insurance VII Congreso Panamericano Sobre Delitos en Seguros y Compliance "COPADES 2021 Cursos varios FSI Webinars de ASSAL, A2ii.

TOTAL

100% 88,79% 100,00% 81,77%

Labores No Programables

DEPENDENCIA: SUPERVISIÓN

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2019</u>	REGISTRO DE REQUERIMIENTOS	
DETALLE DE LA LABOR POR DESARROLLAR	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre (*)	OBSERVACIONES
Desarrollo de lineamientos reglamento 7786	1	En razón de la emisión del Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 que rige a partir del 13 de enero del 2022, la División de Supervisión tuvo que realizar la revisión de los Lineamientos Diferenciados en LA/FT emitidos anteriormente con el fin de ajustarlos a lo establecido en el nuevo Reglamento.



Procedimiento P PYC 01 Elaboración, Ejecución, Control y Modificación el Plan Operativo y Presupuesto Institucional

F PYC 01.0.4 Plan Operativo Institucional v1.

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: No aplica

Aprobado por: Celia González Haug

OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2021												
VINCULACIÓN CON												
Acciones Estratégicas, PND												
Objetivos Estratégicos												
1												
2												
3												
<p>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, coordinar al Despacho de la Superintendencia a planificar, dirigir, coordinar y controlar la gestión estratégica de la Institución</p> <p>N.D.</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> <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>												
OBJETIVOS ESPECÍFICOS												
Peso de incidencia												
Nota I Semestre												
Nota II Semestre												
Objetivos Estratégico relacionado												
1	Tramitar de forma oportuna y transparente, las solicitudes de autorización y registro de participantes y productos del mercado de seguros, de conformidad con la normativa y legislación vigente.											
2	Gestionar los proyectos de emisión de nueva normativa o de modificación de normativa ya emitida, aplicables al mercado de seguros costarricense, de conformidad con el procedimiento de elaboración de normativa declarado.											
3	Tramitar en forma oportuna las solicitudes de informes o consultas técnicas											
4	Coordinar el desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables. Así como, Coordinar el seguimiento de los proyectos para el desarrollo de nuevos productos o servicios de la Institución, de conformidad con el procedimiento aplicable y el plan definido para cada proyecto											
5	Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales											
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso											
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad											
METAS												
Proceso												
100%												
96%												
98%												
RESPONSABLE												
Q	ENUNCIADO	Nombre	Indicador	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	EQUIPO O ÁREA	Tipo de Indicador	Peso/meta. Especifico	Coordinador
						I Semestre	II Semestre					
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	P AYR 01, P AYR 02, P AYR 03, P AYR 04, P AYR 05	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1	331	331	662	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	19,25%	Celia González Haug y Juan Carlos Campos Mayorga
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	P NOR 01	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de cada proyecto normativo concluido durante el periodo	Porcentaje	2	4	4	8	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	22,65%	Juan Carlos Campos Mayorga
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	P PLA 03	Número de solicitudes atendidas en el plazo establecido / Número de solicitudes atendidas	Porcentaje	3	231	221	452	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	19,00%	Celia González Haug
4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	P PLA 01	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	9	9	18	División Normativa y Autorizaciones	Eficacia	3,12%	Celia González Haug
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	PLA 02	efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación (tareas asignadas al funcionario de la División)	Porcentaje	5	5	5	9	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	28,22%	Celia González Haug
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	CYS 02	Actividades realizadas / Actividades programadas	Porcentaje	todos	20	20	40	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	SGS 02, SGS 03, SGS 05	Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	Porcentaje	todos	6	5	11	División Normativa y Autorizaciones	Eficiencia	2,75%	Celia González Haug
HORAS HOMBRE DESTINADO POR META**												
FUNCIONARIO												
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
TOTAL												
1	Celia González Haug	416	623	416	146	271	104	104				2080
2	Juan Carlos Campos Mayorga	208	693	250	21	742	104	62				2080
3	Maria de los Angeles Cambronero Arias	458	606	541	21	330	104	21				2080
4	Gina Chacón Argüello	291	229	208	21	1123	104	104				2080
5	Juan Carlos Saborío Rojas	624	493	416	21	318	104	104				2080
6	Ana Cecilia Castro Chacón	499	528	541	250	138	104	21				2080
7	Cynthia Acuña Solano	291	189	416	21	1038	104	21				2080
8	Plaza vacante	416	408	374	21	736	104	21				2080
HORAS HOMBRE / META		3 203	3 770	3 162	520	4 696	832	458				16 640
PESO RELATIVO		1,54	1,81	1,52	0,25	2,26	0,40	0,22				8
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		19,25%	22,65%	19,00%	3,12%	28,22%	5,00%	2,75%				100%

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

Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: División Normativa y Autorizaciones

Aprobado por: Celia González Haug

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2021

META QUE DESARROLLA EL ÁREA	DETALLE DE LA LABOR	FECHA DE ENTREGA APROXIMADA (MES)	Cantidad Realizada			PORCENTAJE DE EJECUCIÓN		Para uso interno			DOCUMENTO DE REFERENCIA	ENCARGADO	OBSERVACIONES
			1° Semestre	2° Semestre	Total	1° Semestre	2° Semestre	Peso	Nota 1° Semestre	Nota 2° Semestre			
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Autorizaciones para personas jurídicas	Según requerimiento	19	4	23	100%	100%	19,25%	19%	19,25%	Autorizaciones: Resoluciones: 2368, 2375, 2385, 2386, 2371, 2391, 2404, 2406, 2413, 2426 y oficios 054, 193 y 457. Inscripciones: oficios: 051, 159, 198, 256, 283, 286 y 307 y resoluciones: 2370. Denegatorias y Cancelaciones: Oficios: 365 y Resoluciones: 2381	Celia González Haug	Trámites concluidos.
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	158	120	278						Servicio de Registro de Intermediarios Personas físicas	Celia González	Trámites concluidos en el año: 163 de agentes de seguros y 115 de corredores de seguros (incluye nuevas licencias, acreditaciones y denegatorias)
	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	190	240	430						Servicio de Registro de Productos (RPS)	Celia González Haug	Trámites concluidos en el año: 150 registros de nuevos productos, 270 actualizaciones y 10 solicitud de ajuste.
	Autorizaciones de Seguros Obligatorios	Según requerimiento	0	1	1						SGS-R- 2418-2021	Cintha Acuña	Trámites concluidos

	Otras autorizaciones y registros	Según requerimiento	13	8	21						Operadores de autoexpedibles: oficios 039, 136, 278, 346, 384, 554, 552. Otros registros y autorizaciones: oficios 076, 083, 087, 209, 281, 302,823,548, 1066 y resoluciones 2364, 2373, 2401, 2402, 2429	Celia González Haug	Trámites concluidos, incluye los cierres y las denegatorias
Total meta 1			380	373	753								
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros	Según requerimiento	13	5	18	100%	100%	23%	23%	22,65%	Oficios Tramitados: Marco Conceptual: 111, 137. Consulta: 119, 116, 182, 220, 280, 298, 371. Aprobación definitiva: 140, 288, 298, 525, 659,702, 705, 890, 968	Celia González Haug y Juan Carlos Campos Mayorga	Trámites de marco conceptual, consulta o aprobación definitiva concluidos
	Emisión y actualización de acuerdos de superintendente	Según requerimiento	13	7	20						Oficios Tramitados de consulta: 027, 065, 237, 319, 412, 415, 80, 1018, 1070. Acuerdos de Superintendente: 76, 77, 78, 79, 80, 82, 83, 84, 85,86, 87	Celia González Haug y Juan Carlos Campos Mayorga	Trámites de consulta o aprobación definitiva concluidos
	Emisión y Actualización del Normativa Transversal del Sistema Financieroconjunta de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	7	4	11						Oficios: 218, 393, 388, 510, 273, 1102 y 596 y correos sobre normativas de autorizaciones, auditores externos y pérdidas esperadas (2).	Celia González Haug	Trámites de consulta o aprobación definitiva concluidos. Se participa en el comité de Normativa transversal y en varios comités de normas comunes. Se atendieron correos y reuniones sobre el tema de normativas específicas
Total meta 2			33	16	49								
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Boletín Estadístico	Cada mes	7	6	13	83%	98%	19%	16%	19%	Sitio web de Sugese	María de los Angeles Cambrero y Cinthya Acuña	Incluye el informe estadístico anual de Riesgos del trabajo y los boletines mensuales con anexos de noviembre y diciembre 2020 y de enero a octubre de 2021
	Informe Trimestral de Autorizaciones y registros	Trimestral	2	2	4						Oficios 259, 451, 723, 1113	Juan Carlos Saborío y Gina Chacón	Incluidos en informes trimestrales del sector enviados al CONASSIF
	Informes organismos internacionales	Según requerimiento	9	7	16						Consultas e Informes'IA1	María de los Angeles Cambrero, Ana Cecilia Castro	Incluye infomes y revisiones solicitadas por OCDE, IAIS, ASSAL, FMI (ver link)
	Capacitaciones Servicios	Cada trimestre	2	1	3						Registros de capacitación a supervisados	Juan Carlos Saborío y Gina Chacón	Cursos de RIF (2) y RPS (1) y se apoyó los de Roles y AES, un curso de RPS de noviembre fue suspendido por problemas técnicos
	Solicitudes de información, criterio técnico, informes o estudios.	Según requerimiento	32	28	60						Consultas e Informes'IA1	Varios División	Informes y Consultas incluye (para el año): 17 trámites relacionados con consultas de normativa,13 atención de peticiones BCCR y Superintendencia, 27consultas de temas varios, 3 informes periódicos (no incluidos de previo), SIF. También se atendieron labores y reuniones de los siguientes grupos de trabajo: Pruebas de Tensión (DEF), Marco del Protocolo de Crisis (DEF), Comité Contable, Fintech, IPPC, Task Force de Estadísticas (del IPPC), Task Force local para atención de EDRC, Grupo de Trabajo de Cosevi, Comité de Proyectos ODM's, comité de Gobernanza Conassif de OCDE, Grupo de Trabajo INAMU. Además se apoyó al Despacho en la atención a la prensa y elaboración de presentaciones.
	Certificaciones y constancias	Según requerimiento	21	28	49						Servicio de Consultas y Constancias (CCS)	Varios División	Consultas registradas en intranet (telefónicas, atención presencial o por correo, de consultas varias).
	Consultas varias	Según requerimiento	119	145	264						http://intranet/sites/Sugese/Lists/ControlConsultasTelefonicas/AllItems.aspx	Varios División	Consultas registradas en intranet (telefónicas, atención presencial o por correo, de consultas varias).
	Total meta 3			192	217						409		

Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionada con el seguimiento del plan estratégico y otros relacionados	Según procedimiento P PYD 01	12	15	27	100%	100%	3%	3%	3%	Ver biblioteca Getión estratégica en sitio Despacho (http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica). Oficios relacionados con la evaluación y formulación del PND y PEN: 062, 425, 613, 690, 889 y 979 y 4 informes trimestrales de proyectos estratégicos para Conassif (ver sitio en intranet del Conassif).	Celia González Haug	Incluye informes del Plan Nacional de Desarrollo, seguimiento del Plan estratégico de la institución, informe de revisión del Plan Estratégico e informes del Portafolio Institucional de proyectos. En el I semestre se realizaron las actividades de revisión del Plan Estratégico 2019-2023. Se apoyó al Despacho en el seguimiento de los proyectos en desarrollo.
Total meta 4													
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos Institucionales	Todo el año	9	9	9	100%	100%	28%	28%	28%	Ver biblioteca Getión estratégica en sitio Despacho (http://intranet/sites/Sugese/GestionEstrategica) y sitio de proyectos de Sugese (http://intranet/sites/Sugese/proyectos/default.aspx)	Juan Carlos Saborío, Ana Cecilia Castro, Cinthya Acuña, Gina Chacón, María de los Ángeles Cambroneró	Proyectos en los que se participó en el año: Reaseguros, Implementación NIIF 17, Solvencia II, Estadísticas para el Público, Hechos Relevantes, Servicio de Registro de Productos, Movernos Seguros (SOA), Programa Acción Clina, Innovation Lab (Azii), Talleres Conducta Empresarial Responsable
Total meta 5													
Participar en las actividades de capacitación	Actividades de Capacitación	Según programa de capacitación institucional	41	45	86	100%	100%	5%	5%	5%	Registros de capacitación en biblioteca de Servicios Institucionales en intranet: http://intranet/sites/Sugese/institucionales/RegistrosFormacionExterna/Forms/PorTema.aspx	Celia González Haug	Se participo en 10 actividades generales de capacitación de la SUGESE, 72 actividades particulares para la División y 34 cursos internos del BCCR y dos funcionarios realizaron curso de inglés.
Total meta 6													
Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Según requerimiento	1	0	1	83%	40%	3%	2%	1%	SGS-284-2021	Celia González Haug	Informe de Gestión Integral de Riesgos 2020
	Informes SGC	Según requerimiento	4	2	6						Registros sistema de Calidad en Intranet	Celia González Haug	En el I Semestre 2021 se finalizó una acción correctiva atendida fuera de plazo y se atendieron 3 salidas no conformes en plazo. Además se participó en Auditoría interna de calidad (1 auditor). En el II semestre se finalizó una acción correctiva atendida en plazo y se atendió una salidad no conforme en plazo
Total meta 7			5	2	7								
								100%	96%	98%			

Labores No Programables

DEPENDENCIA: División Normativa y Autorizaciones

Aprobado por: Celia González Haug

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2021</u>	REGISTRO DE REQUERIMIENTOS	
DETALLE DE LA LABOR POR DESARROLLAR	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	OBSERVACIONES
3er Inclusive Insurance Innovation Lab: elaboración de documentación y otras actividades para que la superintendencia aplicara al proyectotion	32 sesiones de trabajo o reuniones, más tiempo dedicado a preparación de información, presentaciones y documentos.	Las actividades incluyen las de coordinación, con partes interesadas, los talleres nacionales e internacionales, entrevistas y reuniones del equipo país.
Atención de incidentes de servicios	25 casos registrados en la mesa de ayuda	Labores no explicitadas en la formulación del presupuesto 2021, corresponde a la atención de incidentes en los servicios provistos en la plataforma SUGESE en Línea. Anteriormente solo atención de la consulta, no la gestión para resolver el incidente
Talleres de Conducta Empresarial Responsable en el Sector Asegurador	12 sesiones plenarias con el sector realizadas entre agosto y noviembre, más reuniones semanales de planeación y coordinación con el equipo de AED	Talleres organizados para el sector, coordinados por AED y financiado por CERALC
Mejoras de servicios	Servicios a los que se hicieron mejoras en el II semestre: Registro de Intermediarios Personas Físicas (RIF), Registro de Roles y Hechos Relevantes (SHR), el tiempo aproximado fue de 70 horas.	Labores no explicitadas en la formulación del presupuesto 2021, corresponde al desarrollo de mejoras en los servicios provistos en la plataforma SUGESE en Línea.

* Se incluyen únicamente las labores no programadas del segundo semestre