

Superintendencia General de Seguros



INFORME DE EVALUACIÓN Y EJECUCIÓN SEMESTRAL

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

San José, Costa Rica
Enero 2025

ÍNDICE

PRESENTACIÓN	4
INTRODUCCIÓN	5
OBJETO DEL INFORME	6
I RESULTADO DE LA EJECUCIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024. (NTPP 4.3.15 B.I.) ..	7
A. COMENTARIOS DE LOS DATOS POR CUENTA PRESUPUESTARIA.....	7
CUENTA 0 “REMUNERACIONES” (4.3.15. B.III).....	7
CUADRO No. 1 REMUNERACIONES	7
TABLA N°. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales.....	8
CUADRO No. 2 PLAZAS VACANTES.....	9
CUENTA 1 “SERVICIOS”	13
CUADRO No. 3: SERVICIOS	14
CUADRO N°4 DETALLE DE CONSULTORÍAS.....	16
CUADRO N°5 DETALLE DE VIAJES AL EXTERIOR	16
CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	20
CUADRO No. 7 MATERIALES Y SUMINISTROS.....	20
CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	21
CUADRO No. 8 BIENES DURADEROS	21
CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	22
CUADRO No. 9 TRANSFERENCIAS CORRIENTES.....	22
CUADRO No. 10 PROGRAMA CAPACITACIÓN ESTUDIOS.....	23
B. DETALLE DE REQUISITOS VARIOS.....	23
DETALLE DE TRANSFERENCIAS GIRADAS. (4.3.15.B.IV)	23
DETALLE DE PRÉSTAMOS, AMORTIZACIÓN E INTERESES. (4.3.15.B.V).....	24
IDENTIFICACIÓN DE NECESIDADES DE AJUSTES A NIVEL PRESUPUESTARIO. (4.3.15.B.VI)	24
INVERSIÓN PÚBLICA. (4.3.15.B.II)	25
ESTADOS FINANCIEROS. (4.3.15.B.VII).....	25
ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN EN EL SIPP. (4.3.15.B.VIII)	25
II PARTE: EVALUACIÓN PRESUPUESTARIA (NTPP 4.5.6 B)	26
A. AVANCE EN EL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS Y METAS DE LOS PROGRAMAS	
PRESUPUESTARIOS EN FUNCIÓN DE LOS INDICADORES ESTABLECIDOS. (4.5.6.B.I)	26
INDICADORES.....	26
Tabla 2: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta	28
B. DETALLE DE DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA QUE AFECTAN LOS OBJETIVOS,	
METAS Y RESULTADOS DE LO ALCANZADO CON RESPECTO A LO ESTIMADO EN CADA UNO DE LOS	
PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS. (4.5.6.B.II)	30
CUADRO 11: DESVIACIONES DE MAYOR RELEVANCIA	31
C. ANÁLISIS DEL DESEMPEÑO INSTITUCIONAL Y PROGRAMÁTICO. (4.5.6.B.III)	31
CUADRO 12: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR INSTANCIA	32
D. METAS Y OBJETIVOS CONTENIDOS EN LOS PLANES NACIONALES, SECTORIALES,	
REGIONALES Y MUNICIPALES SEGÚN CORRESPONDA. (MIDEPLAN)	32

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)	32
CUADRO No.13 PROYECTO ESTRATÉGICO ADOPCIÓN DE LA NORMA INTERNACIONAL NIIF 17	33
CUADRO No. 14 PROYECTO ESTRATÉGICO MODELO DE SUPERVISIÓN DE CONDUCTA DE MERCADO	34
CUADRO No. 15 PROYECTO ESTRATÉGICO TAXONOMÍA DE FINANZAS SOSTENIBLES	35
CUADRO No. 16 PROYECTO ESTRATÉGICO IMPLEMENTAR ACTIVIDADES HOJA DE RUTA DE RRCC	36
CUADRO 17: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LOS PROYECTOS	37
CUADRO 18: PLANIFICACIÓN PLURIANUAL	38
CUADRO 19: RESUMEN DE COSTOS Y AVANCES DE LAS ACCIONES ESTRATÉGICAS	40
CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS	41
G. MEDIDAS CORRECTIVAS Y ACCIONES PARA MEJORA CONTINUA. (4.5.6.B.V)	43
CUADRO 20: ACCIONES PARA LA MEJORA	43
III. CONCLUSIÓN	46
IV. ANEXOS	46
ANEXO 1:	46
• CUADRO 21: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA	46
• CUADRO 22: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE SUBCUENTA	46
• CUADRO 23: PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES	46
• CUADRO 24: COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS	46
• CUADRO 25: INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A NIVEL DE CUENTA INGRESOS	46
• GRÁFICO 1: PRESUPUESTO DE LA SUGESE POR PARTIDAS	46
• GRÁFICO 2: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024	46
• GRÁFICO 3: PORCENTAJE DE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA	46
• ANEXO 2: EVALUACIÓN DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL POR DEPENDENCIA (VINCULACIÓN DE OBJETIVOS, METAS E INDICADORES DE GESTIÓN POR INSTANCIA)	48
• ANEXO 3: FICHA TÉCNICA DE LOS INDICADORES	49

PRESENTACIÓN

Conforme a lo dispuesto en las “*Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos N-1-2012-DC-DFOE*” incisos 4.3.14, 4.3.15, 4.5.4, 4.5.5 y 4.5.6, emitidas en Resolución R-DC-24-2012 y reformadas mediante la Resolución R-DC-73-2020 del 18 de setiembre de 2020, la Superintendencia General de Seguros (Sugese) ha preparado el Informe de Evaluación y Ejecución semestral correspondiente al II semestre de 2024.

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

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

INTRODUCCIÓN

El Plan Operativo Institucional y su expresión financiera (presupuesto de ingresos y egresos por programas) de la Superintendencia General de Seguros (Sugese) para el año 2024, fue elaborado y autorizado considerando las políticas institucionales en materia de racionalización del gasto y utilización óptima de los recursos, siguiendo los lineamientos sobre empleo, gastos, inversiones y capacitación respectivos.

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

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

OBJETO DEL INFORME

Este informe tiene los siguientes objetivos:

- Informar al CONASSIF y a la Contraloría General de la República sobre la ejecución presupuestaria y evaluación del Plan Operativo Institucional de la Sugese al 31 de diciembre del 2024.
- Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria alcanzado y cumplimiento del POI fue conforme a lo planificado para el período.
- Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución esperada.
- Analizar la ejecución física y financiera del presupuesto, valorada objetivamente y bajo criterios de eficiencia, eficacia, economía y calidad; según lo planificado y del valor público generado por la institución.
- Ser un mecanismo de control y seguimiento de la gestión institucional, así como un apoyo para la toma de decisiones.

**I Resultado de la ejecución financiera al 31 de diciembre de 2024.
 (NTPP 4.3.15 b.i.)**
A. Comentarios de los datos por cuenta presupuestaria.
Cuenta 0 “Remuneraciones” (4.3.15. b.iii)

La cuenta de “Remuneraciones”, al 31 de diciembre del 2024, alcanzó un nivel de ejecución del **84,3%** de los recursos destinados para el año, representando un gasto de **¢2 008,61 millones**.

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

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

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Compromiso	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico						
0	1.1.1	REMUNERACIONES	¢ 2 381 416 832,88	¢ 2 008 605 235,51	¢ -	¢ 372 811 597,37	84,3%
		Planilla y cargas sociales	¢ 2 358 871 832,88	¢ 1 996 918 217,67	¢ -	¢ 361 953 615,21	84,7%
0 01		Remuneraciones Básicas	¢ 1 396 166 365,80	¢ 1 212 138 258,70	¢ -	¢ 184 028 107,10	86,8%
0 03 01		Retribución por años servidos	¢ 158 232 848,04	¢ 143 900 884,58	¢ -	¢ 14 331 963,46	90,9%
0 03 02		Restricción al ejercicio liberal de la profesión	¢ 45 475 026,00	¢ -	¢ -	¢ 45 475 026,00	0,0%
0 03 03		Decimotercer mes	¢ 141 414 302,04	¢ 119 183 232,55	¢ -	¢ 22 231 069,49	84,3%
0 03 04		Salario escolar	¢ 30 311 774,16	¢ 23 508 042,85	¢ -	¢ 6 803 731,31	77,6%
0 03 99		Otros incentivos salariales	¢ 44 240 586,00	¢ 41 207 070,09	¢ -	¢ 3 033 515,91	93,1%
		Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social	¢ 284 242 753,08	¢ 239 905 025,55	¢ -	¢ 44 337 727,53	84,4%
0 04 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 156 969 876,00	¢ 132 484 858,54	¢ -	¢ 24 485 017,46	84,4%
0 04 02		Contribución al IMAS	¢ 8 484 860,04	¢ 7 161 346,38	¢ -	¢ 1 323 513,66	84,4%
0 04 03		Contribución al INA	¢ 25 454 575,92	¢ 21 484 029,65	¢ -	¢ 3 970 546,27	84,4%
0 04 04		Contribución a FODESAF	¢ 84 848 581,08	¢ 71 613 444,60	¢ -	¢ 13 235 136,48	84,4%
0 04 05		Contribución al BPDC	¢ 8 484 860,04	¢ 7 161 346,38	¢ -	¢ 1 323 513,66	84,4%
		Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos	¢ 258 788 177,76	¢ 217 075 703,35	¢ -	¢ 41 712 474,41	83,9%
0 05 01		Contribución al Seguro de Salud	¢ 91 975 863,00	¢ 77 628 964,20	¢ -	¢ 14 346 898,80	84,4%
0 05 02		Aporte al ROPC	¢ 50 909 149,92	¢ 42 968 068,59	¢ -	¢ 7 941 081,33	84,4%
0 05 03		Aporte al FCL	¢ 25 454 575,92	¢ 21 484 029,65	¢ -	¢ 3 970 546,27	84,4%
0 05 05		Contribución patronal a otros fondos	¢ 90 448 588,92	¢ 74 994 640,91	¢ -	¢ 15 453 948,01	82,9%
		Otros servicios personales	¢ 22 545 000,00	¢ 11 687 017,84	¢ -	¢ 10 857 982,16	51,8%
0 02		Remuneraciones eventuales	¢ 22 545 000,00	¢ 11 687 017,84	¢ -	¢ 10 857 982,16	51,8%

Planilla y cargas sociales¹:

El gasto de la planilla y las cargas sociales representa un porcentaje de ejecución del **84,7%**, correspondiente a **¢1 996,92 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 **51,8%**, del total de los recursos destinados para dicho fin, correspondiente a **¢11,69 millones**. Estas incluyen los rubros de “Tiempo extraordinario” con una ejecución del **99,2%** representando en términos absolutos **¢4,5 millones**, “Recargo o sustitución de funciones” con una ejecución de **39,9%** correspondiente a **¢7,1 millones**.

Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas

Seguidamente se presenta un resumen general de la relación de puestos de la Sugese al 31 de diciembre del 2024.

TABLA N°. 1 Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales
(Montos en colones)

Categoría	Clase de puesto	Escala	Salario mensual	Número de puestos	Total anual (miles)
03	Intendente	G. Global	5 453 000	1	65 436
04	Superintendente	G. Global	5 596 500	1	67 158
04	Técnico Servicios Institucionales 1	Global	733 089	2	17 594
06	Profesional Gestión Bancaria 1	Global	1 115 207	1	13 382
08	Profesional Gestión Bancaria 3	Global	1 748 719	16	335 754
08	Supervisor 2	Global	1 748 719	20	419 693
08	Supervisor TI	Global	1 748 719	2	41 969
09	Ejecutivo	Global	2 196 215	4	105 418
09	Profesional Gestión Bancaria 4	Global	2 196 215	2	52 709
09	Supervisor Principal	Global	2 196 215	3	79 064
12	Director de División	Global	5 166 000	1	61 992
10	Técnico Servicios Institucionales 1	Pluses	303 662	1	3 644
21	Profesional Gestión Bancaria 2	Pluses	624 110	1	7 489
22	Supervisor 2	Pluses	693 523	1	8 322
25	Supervisor Principal	Pluses	863 762	1	10 365
31	Líder de Supervisión	Pluses	1 217 418	1	14 609
36	Director de División	Pluses	1 765 457	1	21 185
36	Director de Supervisión	Pluses	1 765 457	1	21 185
Total				60	1 346 970

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

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

Estado de plazas vacantes

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

Cuadro No. 2
Plazas vacantes

Clasificación	Código de Ubicación	Dependencia	Vacante desde	Ocupada/Situación
Intendente	24-01-10-10-02	Despacho	26/1/2016	Nombramiento por definir
Supervisor 2	24-05-10-10-11	Supervisión	23/12/2024	Vacante
Analista	24-10-10-10-07 24-10-10-10-08	Normativa	14/02/2024	Vacantes - con procesos de contratación

Detalle de Dietas que se cancelan en la Institución.

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

Desglose de los incentivos salariales que se reconocen

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

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

Anualidades

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

Se refiere al reconocimiento económico, por concepto de años servidos al Banco Central de Costa Rica o al Sector Público, a cubrir al trabajador sobre su salario base y costo vida. Se asigna a todos los funcionarios y se acumula un 2% adicional por cada año de servicio a la Institución o en el Sector Público. Dicho componente es exclusivo para

empleados de la escala de básico más pluses, y se reconoce en el mes siguiente en el cual el funcionario cumple su aniversario de ingreso a la institución. Solamente se reconoce una vez al año, y no tiene límite de crecimiento.

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

Bonificación Profesional

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

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

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

A partir del año 2019, con la entrada en vigor de la ley 9635: Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas, establece que los nuevos puntos solo serán reconocidos salarialmente por un plazo máximo de cinco años, y no 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 empleado que se hace acreedor mediante la obtención de dos notas semestrales satisfactorias y consecutivas en la evaluación del desempeño, el cual se calcula en relación directa con la categoría salarial de la escala de básico más pluses en la que se encuentra ubicado el funcionario, según el siguiente cuadro:

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

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

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

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

Salario Escolar

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

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

Ajuste Personal

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

Prohibición

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

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

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

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

Costo de vida

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

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

Ajuste personal de mercado

Componente salarial variable y temporal, que permite equiparar el salario total de un funcionario de la escala regular de básico más pluses con el salario global del puesto

homólogo en la escala regular global. Aprobado por la Junta Directiva mediante artículo 6 del acta de la sesión 5312-2007.

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

Salario Global

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

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

Cuenta 1 “Servicios”

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

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

Para el período de evaluación, esta partida mostró una ejecución y compromiso del **93,1%**. En términos absolutos significa un monto de **¢1 705,52 millones** como se puede observar en el cuadro siguiente:

Cuadro No. 3: SERVICIOS
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
1	1.1.2	SERVICIOS	1 831 143 620,48	1 705 517 627,29	125 625 993,19	93,1%
1 01 01		Alquiler de edificios, locales y terrenos	₡ 4 000 000,00	₡ 3 296 083,07	₡ 703 916,93	82,4%
1 02 03		Servicio de correo	₡ 72 000,00	₡ -	₡ 72 000,00	0,0%
1 02 04		Servicio de telecomunicaciones	₡ 660 000,00	₡ 277 908,53	₡ 382 091,47	42,1%
1 03 01		Información	₡127 500 000,00	₡ 91 081 052,92	₡ 36 418 947,08	71,4%
1 03 02		Publicidad y propaganda	₡ 26 318 565,00	₡ 25 409 180,00	₡ 909 385,00	96,5%
1 03 03		Impresión, encuadernación y otros	₡ 1 500 000,00	₡ 1 145 255,00	₡ 354 745,00	76,4%
1 03 07		Servicios de transferencia electrónica de inf.	₡ 7 140 910,00	₡ 4 976 771,61	₡ 2 164 138,39	69,7%
1 04 01		Servicio médico y laboratorio	₡ 500 000,00	₡ -	₡ 500 000,00	0,0%
1 04 04		Servicios en ciencias económicas	₡338 132 199,68	₡ 321 452 571,75	₡ 16 679 627,93	95,1%
1 04 05		Servicios de desarrollo de información	₡876 176 641,06	₡ 853 880 696,67	₡ 22 295 944,39	97,5%
1 04 06		Servicios generales	₡ 300 000,00	₡ -	₡ 300 000,00	0,0%
1 04 99		Otros servicios de gestión y apoyo	₡346 742 020,24	₡ 339 373 770,93	₡ 7 368 249,31	97,9%
1 05 02		Viáticos dentro del país	₡ 2 450 600,00	₡ 1 085 000,00	₡ 1 365 600,00	44,3%
1 05 03		Transporte en el exterior	₡ 9 750 000,00	₡ 1 161 156,68	₡ 8 588 843,32	11,9%
1 05 04		Viáticos en el exterior	₡ 8 640 450,00	₡ 2 243 050,85	₡ 6 397 399,15	26,0%
1 06		Seguros, reaseguros y otros	₡ 600 000,00	₡ 320 973,00	₡ 279 027,00	53,5%
1 07 01		Actividades de capacitación	₡ 74 403 302,50	₡ 55 802 478,60	₡ 18 600 823,90	75,0%
1 07 02		Actividades protocolarias y sociales	₡ 3 956 932,00	₡ 3 956 931,33	₡ 0,67	100,0%
1 08 07		Mantenimiento equipo de oficina	₡ 200 000,00	₡ -	₡ 200 000,00	0,0%
1 08 08		Mantenimiento página web	₡ 1 800 000,00	₡ -	₡ 1 800 000,00	0,0%
1 99 99		Servicios diversos	₡ 300 000,00	₡ 54 746,35	₡ 245 253,65	18,2%

Los porcentajes de ejecución en las diferentes partidas que conforman la cuenta de “Servicios” reflejan, en forma general, un cumplimiento normal de ejecución de conformidad con ejecuciones de periodos similares, seguidamente se detalla:

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

Con respecto al subgrupo denominado “Servicios básicos (1.02)”, se encuentra el servicio de telecomunicaciones con un **42,1%** de ejecución, en donde se atendió la obligación del pago del servicio durante el año 2024.

En las cuentas del subgrupo de “Servicios comerciales y financieros (1.03)”, se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios escritos, así como los servicios de impresión, encuadernación y otros. Para el período en estudio, los recursos ejecutados alcanzo un **75,74%**, significando en términos absolutos **₡117,64 millones**.

De esos recursos mencionados anteriormente se ejecutó lo siguiente:

- Contrato (4200004710) publicación SGS-R-2560-2024 en el Diario Oficial La Gaceta.

- Contrato (4550003144) Contratación de un medio de comunicación masivo con alcance en todo el territorio nacional para edición impresa, que redacte, edite, diseñe, imprima, inserte y publique, cuatro booklets al año, especializados en temas de seguros, los cuales deben ser publicados en un medio de comunicación nacional escrito y en 3 medios digitales nacionales diferentes.
- Contrato (4200005090) Contratación de empres Las tres letras del Génesis para campaña informativa del SOA 2024.
- Contrato (4200004688) Producción de Artículos Promocionales (Concepto: Confección de imagen gráfica y productos promocionales para seminario INFE). Con referencia a la contratación 2022CD-000112-0004900001, contratación con el Sistema Nacional de Radio y Televisión S.A., para las superintendencias financieras SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE Y EL CONASSIF.
- Contrato (4200005101) Compra de artículos promocionales según el contrato 2024LY-000007-0004900001.
- Contrato (4200004948) Servicio de impresión y confección de Block múltiple (impresión Block de Notas).

En la subcuenta 1.03.07, se incluyen todas las erogaciones que tienen relación con los servicios de transferencia electrónica de información, al finalizar el segundo semestre del año 2024, esta subcuenta presenta una ejecución del **69,7%**. Esta ejecución obedece al pago de los servicios de la Suscripción ISACA, el Servicio de consulta de información Jurídica a nivel nacional e internacional, para la Sugese, con el proveedor Vlex Networks, suscripción a la plataforma videoconferencia y la suscripción App Genially.

La subcuenta denominada “Servicios en Ciencias Económicas” (1.04.04) y “Servicios de desarrollo de información” (1.04.05), muestra un **95,07%** y **97,5%** de ejecución respectivamente. Seguidamente se incluye el detalle de las consultorías que la Sugese contrato durante el 2024:

Cuadro N°4
Detalle de Consultorías
Monto en colones

Detalle	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Estudios de mercado (Mystery Shoppers, encuestas o estudios de opinión de partes)	₡2 700 000,00	₡2 674 474,80	₡25 525,20	99%
Servicios de información con SINART/TRES	₡13 000 000,00	₡12 827 711,00	₡172 289,00	99%
Certificación ISO 9001	₡1 834 451,04	₡1 834 451,04	₡0,00	100%
Medición Campaña publicitaria	₡7 000 000,00	₡6 497 726,34	₡502 273,66	93%
Mercado Social, educación, monitoreo especializado y análisis de información	₡22 837 888,00	₡15 993 003,00	₡6 844 885,00	70%
Tablas de Vida	₡4 000 000,00	₡3 325 000,00	₡675 000,00	83%
Contratación conjunta SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE, de servicios de asesoría para la implementación de las Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) S1 y S2 en el sistema financiero supervisado.	₡6 625 000,00		₡6 625 000,00	0%
Monitoreo de medios	₡1 755 000,00		₡1 755 000,00	0%
Gastos Administrativos	₡278 379 860,64	₡278 300 205,57	₡79 655,07	100%
TOTAL	₡338 132 199,68	₡321 452 571,75	₡16 679 627,93	95,07%

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

Cuadro N°5
Detalle de viajes al exterior
Monto en colones

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Costo del Transporte al exterior	Gasto de Viáticos en el exterior
Viajes oficiales						
Participación Reunión de la CIPF que se celebrará en el Centro de Conferencias de la OCDE en París	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE)	María de los Angeles Cambroneró Arias	Francia	del 11 al 15 de junio, 2024.	₡1 161 156,68	₡562 047,35
Participación en la actividad denominada: Reuniones del Insurance and Private Pensions Committee, organizado por el Comité de Seguros y Pensiones Privadas de la OCDE	Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE)	Tomás Soley Pérez	Francia	02 al 06 de diciembre 2024	₡0,00	₡634 253,40
Participación en las reuniones del Insurance and Private Pensions Committee (IPPCE).	Insurance and Private Pensions Committee (IPPCE),	Tomás Soley Pérez	Francia	4 y 5 de diciembre de 2024.	₡0,00	₡1 046 750,10
Total					₡1 161 156,68	₡2 243 050,85

Superintendencia General de Seguros

Tema	Entidad organizadora	Funcionario	País	Fecha del viaje	Costo del Transporte al exterior	Gasto de Viáticos en el exterior
Viajes capacitación						
Participación en la Regional Roundtable para América Latina y el Caribe.	Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente	Jorge Armando Alfaro Figueroa	Colombia	30 y 31 de enero 2024	€311 550,27	€241 443,90
Participación en la reunión del Comité de Seguros.	Comité de Seguros	Tomás Soley Pérez, Vilma Gamboa Morales	Panamá	25 y 26 de abril 2024	€608 101,98	€0,00
Participación de la reunión de la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL) tendrá la XXII Conferencia Anual sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina ASSAL-IAIS y la XXXV Asamblea Anual de ASSAL y el Encuentro de Alto Nivel ASSAL-IAIS-BIS	ASSAL/IAIS	Lucía Carro Zuñiga, Jorge Amador Garbanzo, María de los Angeles Cambroner y Tomás Soley Pérez,	Uruguay	6 al 11 de mayo 2024	€2 192 037,00	€1 530 783,85
Participación en la Reunión del Foro de Inclusión Financiera (FIF)	Asociación de Supervisores de seguros (IAIS)	German Rodriguez Aguilar	Alemania	Del 22 al 25 de julio 2024	€961 463,10	€766 417,06
Participación en la primera edición del Colegio de Supervisores de ASSA	Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá	Allan Retana Fernández, Ruben David Campos	Panamá	Del 19 al 22 de junio del 2024	€486 218,07	€623 715,04
Participación en la reunión del Comité de Seguros.	ASSAL/IAIS	Tomás Soley Pérez y Vilma Gamboa Mortales	Panamá	25 y 26 de abril de 2024	€301 655,85	€0,00
Participación en la primera edición del Colegio de Supervisores de ASSA.	Superintendencia de Seguros y Reaseguros de Panamá	Tomás Soley Pérez	Panamá	20 de junio 2024	€263 333,04	€109 774,10
Participación en la XLIX Pleno de Representantes y Grupos de Trabajo del GAFILAT.	GAFILAT	José David Salazar	Colombia	29 de julio al 02 de agosto de 2024,	€263 190,25	€321 706,44
Participación en el programa Certified Financial Supervisor (CFS).	Toronto Centre	CINTHYA VANESSA ACUÑA SOLANO	Canadá	del 21 de octubre al 1 de noviembre de 2024.	€569 220,57	€1 811 780,15
Participación en la actividad Financial Development and Financial Inclusion.	Fondo Monetario Internacional (FMI),	Alejandra Chavarría Moreno	Estados Unidos de América	del 19 al 30 de agosto del 2024	€0,00	€215 588,07
Participación en el Día de las Finanzas y la Biodiversidad en América Latina y el Caribe (ALC) y a la Mesa Redonda Regional del Fondo de Seguros Sostenibles V20 para ALC - Comprender el nexo clima-naturaleza y cómo financiar la resiliencia de las MIPYMES.	Fondo de Seguros Sostenibles V20 para América Latina y el Caribe	Celia González Haüg y Tomás Soley Pérez	Colombia	25 y 26 de octubre 2024	€1 061 720,48	€318 132,46
Asistencia en a la reunión del del MCWG.	MCWG	German Rodríguez Aguilar	Suiza	5 y 6 de noviembre de 2024,	€1 021 894,39	€622 132,93
Asistencia en el Congreso CILA - Comité Iberoamericano de AIDA.	CILA	Jarlan Ocampo Chacón	Chile	Del 5 al 8 de noviembre de 2024.	€691 570,28	€533 568,32
Participación en el Colegio de Supervisores de Mapfre.	Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones de España y MAPFRE	Rodrigo Briceño, Alejandro Solís, David Rodríguez Y Celia González	Guatemala	18 y 19 de noviembre	€1 320 509,74	€2 671 975,93
Participación de la Reunión Plenaria y Grupos de Trabajo del GAFILAT.	GAFILAT	Oscar Vásquez Vargas	Paraguay	del 9 al 13 de diciembre 2024	€550 145,50	€459 233,22
Participación en las reuniones del Panel de alto nivel titulado "Aumentar la escala de la financiación para la adaptación" en el Marco de la 18.ª Mesa Redonda Global de UNEP FI.	UNEP F1	Tomás Soley Pérez	Suiza	10 y 11 de diciembre de 2024.	€880 056,60	€578 858,15
Total					€11 482 667,12	€10 805 109,62

Superintendencia General de Seguros

En la cuenta “Actividades de Capacitación” (1.07.01), se incluye el Plan de Capacitación aprobado en el POI 2024. Al finalizar el año 2024, se realizaron 40 cursos de capacitación de diferentes temas, logrando una ejecución de los recursos presupuestado de un **74,1%**

Seguidamente se presenta un cuadro con las capacitaciones realizadas.

Cuadro N°6
Capacitación Interna dentro del País
Monto en colones

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
17	Programa de Comunicación para Profesionales en Finanzas.	del 20 al 21 de marzo,2024	₡4 576 719,60
3	Seminario Anual de Oratoria Profesional.	5 de octubre 2024	₡808 283,70
3	Congreso de Innovación 2024, impartido por Camara de Industrias de Costa Rica	19 de setiembre 2024	₡207 983,70
2	Responsabilidades jurídicas en la función Pública	22/4/2024 al 27 de mayo de 2024	₡285 600,00
3	Ética y Valores en la Función Pública	28 de junio del 2024	₡76 500,00
1	Mentes Maestras para la Transformación	27 de agosto 2024	₡276 688,46
4	Excell Nivel Básico, Intermedio y Avanzado	Del 17 de julio de 2024 al 25 de setiembre 2024	₡1 411 269,56
3	Análisis, Evaluación y Subsanación de oferta, en Modalidad Virtual	Del 5 de agosto al 26 de agosto	₡296 820,00
1	Técnica para el control presupuestario en la función pública.	9, 16,23 y 30 de agosto de 2024	₡87 720,00
3	Estudio de Mercado en Contratación Pública	23, 30 de julio y 6, 13 de agosto de 2024	₡284 580,00
3	Curso "Ley General y Reglamento de Contratación Pública, Aspectos Prácticos más importantes de su primer año de vigencia"	9, 11,16, 23, 26, 30 de setiembre y 2 de octubre	₡478 737,00
2	Estrategias inclusivas desde el modelo social y enfoque de Derechos Humanos para la atención al cliente en situación de discapacidad	8-10-15-17 y 22 de octubre	₡311 858,78
5	Inscripción al Curso de Jurisprudencia en Contratación Pública.	5,12,19 y 26 de noviembre del 2024	₡1 116 900,00
22	Tutoría de supervisión del sector financiero.	Setiembre 2024/Setiembre 2025	₡3 000 157,47
1	Capacitación en la red 506	01 de noviembre 2024	₡39 760,00

Superintendencia General de Seguros

Cantidad de participantes	Detalle	Fecha del curso	Gasto
3	Modelamiento de reserva de siniestros: MÁS ALLÁ DE LO BÁSICO	19 al 26 de febrero del 2024	€1 549 330,62
1	Capacitación Inteligencia Artificial para los Negocios	26 de marzo al 26 de diciembre 2024	€1 199 999,99
1	Taller Cómo escribir escenarios de riesgos de TI	16 de abril 2024	€66 000,00
2	taller Actuarial Python aplicado en Modelos Actuariales en Modalidad 100% virtual	27 junio, 2,4 y 9 de julio 2024	€1 085 351,49
3	Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, en Modalidad 100% virtual	15 y 16 de julio 2024	€585 167,63
8	Capacitación de Ciencia en Datos y Busines Analytics con R en Modalidad Presencial	Del 15 de julio de 2024 al 15 de julio del 2025	€2 115 005,90
1	IV CONGRESO ANUAL GLENIF 2024 "Gestionando el presente, construyendo el futuro: Tecnología, Sostenibilidad y Nueva Información Financiera"	19 y 20 de noviembre 2024	€18 217,50
2	Introducción a la Inteligencia Artificial y AI Generativa	4-5-10-11-12 dicimbre 2024	€490 653,15
2	Curso Experto en Función Actuarial	5, 6, 9, 10, 11, 12, 13 y 16, 17 18 y 19 de diciembre del 2024	€1 900 071,93
1	Perspectivas económicas y financieras, modalidad virtual.	Del 17 de enero al 11 de diciembre 2024	€415 867,57
1	Especialidad de Gerencia de Proyectos.	Del 23 de abril al 23 de octubre 2024	€1 007 999,99
1	Programa Core Curricular Program en Modalidad 100% Presencial en Toronto Canadá.	Del 20 de octubre al 01 de noviembre 2024	€1 358 798,14
1	Inteligencia de negocios con PBI.	Del 24 de junio al 15 de diciembre 2024	€347 400,04
3	11° Congreso Internacional de Información Financiera, en Modalidad Virtual y presencial	Del 29 al 30 de agosto de 2024	€210 000,00
1	Programa de Capacitación y Análisis de la Situación y las Perspectivas Económicas de Costa Rica 2024	Del 8 de febrero al 12 de noviembre 2024	€1 785 000,00
6	La Investigación y la Prueba para el Procedimiento Administrativo de la Ley general de la Administración Publica virtual	6, 13 y 20 de agosto 2024	€549 780,00
4	Código Procesal Contencioso Administrativo	7, 14, 21 y 28 de octubre 2024	€363 120,00
4	Procedimiento Ordinario de la Ley General de la Administración Pública	los días 24,31 de octubre 7 y 14 de noviembre de 2024	€363 120,00
5	VII Jornada de Derecho de Seguros	12 y 13 de setiembre de 2024	€62 500,00
1	Sistema de Comando de Accidentes Básico	4 y 5 abril de 2024	€54 100,00
1	Curso Intermedio de Sistema Comando de Incidentes.	20 al 24 de mayo	€202 000,00
5	Inscripción de Curso Salva corazones (RCP)	Martes 11 de junio y Miércoles 12 de junio	€275 000,00
6	Programa anual de capacitación para brigadas de emergencias, primer respondedor en emergencias.	Dic 2024/Nov 2025	€137 700,00
13	XXI Conferencia sobre Regulación y Supervisión de Seguros en América Latina ASSAL-IAIS	8 y 9 de mayo	€3 859 209,54
1	Congreso de Seguros Modalidad 100% Presencial Chile.	Del 5 al 8 de noviembre	€232 650,00
	Total		€33 493 621,76

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

Por último, en la cuenta “Servicios diversos (1.99)”, están incluidos la compra de servicios varios en donde, no se tiene una periodicidad definida ya que se utiliza cuando surge una necesidad, para el periodo en estudio se realizó el pago de dominios de Sugese.FI.CR y Sugese.CR. El nivel de ejecución de dicha cuenta fue de un **18,2%**.

Cuenta 2 “Materiales y suministros”

Esta partida tuvo una ejecución del **63,4%**, correspondiendo en términos absolutos a **¢4,11 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. 7
Materiales y Suministros
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
2	1.1.2	MATERIALES Y SUMINISTROS	¢ 6 484 570,00	¢4 110 513,58	¢ 2 374 056,42	63,4%
2 01 02		Productos farmacéuticos	¢ 150 000,00	¢ -	¢ 150 000,00	0,0%
2 01 04		Tintas, pinturas y diluyentes	¢ 200 000,00	¢ 132 383,40	¢ 67 616,60	66,2%
2 02 03		Alimentos y bebidas	¢ 500 000,00	¢ 307 749,45	¢ 192 250,55	61,5%
2 03 04		Materiales y productos eléctricos	¢ 140 000,00	¢ 101 970,00	¢ 38 030,00	72,8%
2 04 02		Repuestos y accesorios	¢ 650 000,00	¢ -	¢ 650 000,00	0,0%
2 99 01		Útiles y materiales de oficina y cómputo	¢ 100 000,00	¢ 99 686,60	¢ 313,40	99,7%
2 99 02		Útiles y materiales médicos	¢ 150 000,00	¢ 140 454,31	¢ 9 545,69	93,6%
2 99 03		Productos de papel, cartón e impresos	¢ 875 570,00	¢ 790 890,31	¢ 84 679,69	90,3%
2 99 04		Textiles y vestuarios	¢ 500 000,00	¢ 409 625,00	¢ 90 375,00	81,9%
2 99 05		Útiles y materiales de limpieza	¢ 2 966 500,00	¢ 1 906 586,06	¢ 1 059 913,94	64,3%
2 99 06		Útiles y materiales de resguardo y seguridad	¢ 200 000,00	¢ 176 789,99	¢ 23 210,01	88,4%
2 99 99		Otros útiles y materiales y suministros	¢ 52 500,00	¢ 44 378,46	¢ 8 121,54	84,5%

Dada la situación actual de la bimodalidad de trabajo, este tipo de cuentas han tenido poca incidencia, dado que no la demanda de materiales e insumos ha disminuido.

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

- Adquisición de tóner para impresora, según proceso vigente 2021LN-000002-0004900001, para la Superintendencia General de Seguros para el año 2024.

Superintendencia General de Seguros

- Compra de botellas de agua por participación en la Expo móvil del 18/4 al 28/4/2024.
- Compra de Café, crema y azúcar para atención de actividades oficiales de la Sugese.
- Adquisición de tres grabadoras de voz tipo periodista.
- Suministros de oficina, como, por ejemplo; Goma de barra, lapiceros, tijeras, marcadores para pizarra, etc.
- Compra de pulmones Platicos y mascarillas desechables para uso de la brigada.
- Suscripciones a periódicos como La República, La Nación, el Financiero y La Extra.
- Adquisición de normas ISO y libros digitales.
- Compra de basureros.
- Compra de Jackes, necesarias para los funcionarios de la Brigada de la Sugese. Según el contrato 2021LA-000002-0004900001.
- Suministros de limpieza y aseo.
- Adquisición de torniquetes, guantes y focos para uso de la brigada.
- Compra de baterías AA y AAA.

Cuenta 5 “Bienes Duraderos”

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

De acuerdo con el Programa de Inversiones para el 2024 la Sugese destinó un monto global de **¢13,3 millones**, como bien se muestra a continuación.

Cuadro No. 8
Bienes Duraderos
 Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
5	2.2.1	BIENES DURADEROS	¢13 343 120,32	¢11 199 130,73	¢2 143 989,59	83,9%
5 01 99		Maquinaria y equipo diverso	¢3 479 785,00	¢2 079 200,00	¢1 400 585,00	59,8%
		Refrigerador	¢1 000 000,00	¢813 600,00	¢186 400,00	81,4%
		Toldo	¢2 479 785,00	¢1 265 600,00	¢1 214 185,00	51,0%
5 99 03		Bienes intangibles	¢9 863 335,32	¢9 119 930,73	¢743 404,59	92,5%
		Licencias team mate Riesgos	¢2 000 000,00	¢1 366 647,46	¢633 352,54	68,3%
		Lic. Acrobat Pro DC	¢1 134 180,00	¢1 024 127,95	¢110 052,05	90,3%
		Servicios Tecnológicos (Proyectos)	¢6 729 155,32	¢6 729 155,32	¢0,00	100,0%
		Supervisión consolidada	¢6 729 155,32	¢6 729 155,32	¢0,00	100,0%

De los recursos mencionados anteriormente se concretó los procesos de adquisición de la refrigeradora mediante el procedimiento 2024LD-000100-0004900001, el todo para uso de la brigada procedimiento administrativo 2024LD-000096-0004900001, renovación de las licencias team mate mediante el concurso 2023LD-000035-0004900001, licencias de acrobat renovación segundo año según contrato 4160000690 y el pago de la amortización del proyecto de supervisión consolidada.

Cuenta 6 “Transferencias Corrientes”

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

Al término del año la ejecución fue de un **24,2%**, lo que en términos absolutos representa **¢ 22,6 millones**.

Cuadro No. 9
Transferencias Corrientes
Montos en colones

Clasificador		Descripción	Presupuesto	Gasto	Disponible	% Ejecución
Objeto del gasto	Económico					
6	1.3.2	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	¢90 185 704,04	¢34 463 089,79	¢55 722 614,25	38,2%
6 02		Transferencias corrientes a personas	¢25 847 457,00	¢14 967 390,59	¢10 880 066,41	58%
6 03		Prestaciones	¢30 000 000,00	¢1 189 830,52	¢28 810 169,48	4%
6 06		Otras transferencias corrientes al sector privado	¢20 000 000,00	¢5 129 935,52	¢14 870 064,48	26%
6 07		Transferencias corrientes al sector externo	¢14 338 247,04	¢13 175 933,16	¢1 162 313,88	92%

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

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

Cuadro No. 10
Programa Capacitación Estudios

Programa de ayudas Para Estudios		
Detalle	Cantidad de funcionarios	Costo
Maestría en Derecho Público, UCR	2	¢4 473 270,00
Diplomados (Transformación digital y compras públicas)	3	¢1 905 689,80
Estudios de Inglés en Berlitz y otros Centro de Idiomas	5	¢5 010 383,71
TOTAL	10	¢11 389 343,51

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 31,4% del monto presupuestado para dicho fin, siendo en términos absolutos ¢3,2 millones.

Finalmente, destaca el pago de la membresía anual a la Asociación de Supervisores de Seguros de América Latina (ASSAL), por \$2.000,00 y la membresía anual a la Asociación Internacional de Supervisión de Seguros, por un monto de CHF 21.300,00 Francos Suizos. (subcuenta 6.07).

B. Detalle de requisitos varios

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

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

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

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

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

Durante el segundo semestre del año 2024 se realizó cuatro modificaciones presupuestarias al presupuesto inicialmente aprobado, cuyo propósito fue atender las siguientes necesidades:

Modificación interna 1:

Reforzar presupuestariamente la cuenta de Maquinaria y equipo diverso para la adquisición de una refrigeradora, con el objetivo de sustituir el bien que se tiene en estos momentos, ya que la actual refrigeradora tiene más de 10 años de su adquisición y solo se cuenta con una refrigeradora en la Superintendencia, teniendo el riesgo de que en cualquier momento deje de funcionar, dado que ya presenta algún deterioro normal por el uso, por un monto de **¢500 000.00**

Modificación interna 2:

Reforzar presupuestariamente la cuenta de publicidad y propaganda, para adquirir productos promocionales que se utilizarán en las ferias de información masiva, tales como Expo casa, Expoconstrucción, etc. Así mismo se requiere continuar con el cambio de la imagen institucional, por un monto de **¢23,818,565.00**

Modificación interna 3:

- a. Reforzar presupuestariamente la cuenta de Servicios de desarrollo de sistemas informáticos en la atención del requerimiento realizado mediante correo electrónico con fecha del 03 de diciembre del presente año, para cubrir los recursos faltantes en dicha partida por los servicios brindados a la Sugese, por un monto de **¢79,000,000.00**.
- b. Así mismo se requiere atender el requerimiento del pago por amortización del proyecto de Supervisión consolidada módulo 1, reforzando la partida de Bienes intangibles y en atención a lo solicitado mediante correo de fecha del 19 de noviembre del 2024, por un monto de **¢6,729,155.32**.

Modificación interna 4:

Reforzar presupuestariamente la cuenta de Servicios de desarrollo de sistemas informáticos en la atención del requerimiento realizado mediante correo electrónico con fecha del 03 de diciembre del presente año, para cubrir los recursos faltantes en dicha partida por los servicios brindados a la Sugese, por un monto de **¢56,000,000.00**.

Inversión Pública. (4.3.15.b.ii)

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

Estados Financieros. (4.3.15.b.vii)

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

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

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

II PARTE: Evaluación presupuestaria (NTPP 4.5.6 b)

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

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

Indicadores

Indicador de desempeño (economía)

Índice de gestión desviación presupuestaria

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

ENUNCIADO: IGDP						
INTERPRETACIÓN	FÓRMULA	PARÁMETROS				RESULTADO
		Excelente	Muy bueno	Bueno	Malo	
Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado.	$\left[\frac{\text{Gasto real período}}{\text{Presupuesto total}} \right] * 100\%$	$\leq 5\%$	$> 5\% \leq 15\%$	$< 15\% \leq 25\%$	$> 25\%$	12.92%

Como se ha indicado anteriormente, en términos globales, se registra un gasto total de **¢3.763,90 millones** que representa una ejecución presupuestaria del **87,08%** y una desviación porcentual de **12,92%**, en relación con los recursos destinados para el año 2024, lo cual, según los parámetros de la tabla anterior, se cataloga como **Muy Bueno**.

Indicador de desempeño (eficacia)

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

Superintendencia General de Seguros

ENUNCIADO	INTERPRETACION	FÓRMULA	BANDAS (PARÁMETROS)				RESULTADOS	Estado
			Excelente	Muy Bueno	Bueno	Malo		
IDE	Porcentaje de eficacia institucional, considerando el peso de cada meta	$\frac{\sum \text{Nota Dependencia}}{\text{Total de dependencias}}$	≥95%	≥85<95 %	≥75<85%	<75/%	95,87%	Excelente

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

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el segundo semestre del año, el anterior indicador demuestra que se realizaron 37 trabajos de los 42 inicialmente programados y los otros 5 se iniciaron, pero no se concluyeron, lo cual arroja un nivel de eficacia de **95,87%** que se cataloga como **Excelente**.

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

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

DEPENDENCIA	# META	ENUNCIADO	Presupuesto por meta	Ejecutado por meta	Porcentaje Ejecución
Despacho			¢406 983 702,70	¢232 773 449,04	
	1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	¢282 731 578,27	¢161 707 715,05	57%
	2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	¢4 558 217,47	¢2 607 062,63	
	3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	¢79 239 726,92	¢45 320 990,53	
	4	Cumplir con las tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	¢40 454 180,05	¢23 137 680,83	
Área de Coordinación Administrativa			¢389 706 294,32	¢356 776 112,87	
	5	Ejecutar las labores programadas en los temas de Servicios Administrativos en un 100% en los plazos establecidos por la jefatura, en cada una de las actividades	¢162 734 333,79	¢148 983 282,77	92%
	6	Ejecutar las labores programadas en el Plan de comunicación en un 90%.	¢32 118 813,37	¢29 404 773,67	
	7	Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido (Trimestralmente)	¢38 274 613,99	¢35 040 409,15	
	8	Seguimiento Mensual del Plan de Capacitación Institucional	¢60 222 482,78	¢55 133 683,05	
	9	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno y Gestión de Calidad	¢56 207 728,54	¢51 458 175,54	
	10	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	¢10 706 401,02	¢9 801 710,15	
	11	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	¢20 074 160,93	¢18 377 894,35	
	12	Participar en las actividades de desarrollo humano	¢9 367 759,90	¢8 576 184,20	
División de Supervisión			¢2 091 401 224,38	¢1 863 778 315,31	
	13	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	¢635 825 708,83	¢566 624 019,64	89%
	14	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	¢105 908 558,00	¢94 381 733,89	
	15	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	¢70 651 716,16	¢62 962 159,05	
	16	Realizar Estudios de Supervisión a intermediarios	¢59 993 935,52	¢53 464 344,75	
	17	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	¢49 603 854,24	¢44 205 094,08	
	18	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	¢244 932 362,99	¢218 274 533,62	
	19	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	¢545 265 944,42	¢485 920 554,81	
	20	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	¢52 720 042,06	¢46 982 123,77	

Superintendencia General de Seguros

	21	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	¢93 006 703,85	¢82 884 085,46	
	22	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	¢37 091 000,71	¢33 054 108,42	
	23	Atención de Auditorías de Calidad	¢32 174 116,44	¢28 672 365,60	
	24	Realización de valoración de SEVRI	¢11 730 669,47	¢10 453 932,57	
	25	Atención estudios auditoría interna Conassif	¢33 514 704,62	¢29 867 047,50	
	26	Asistencia a Capacitaciones	¢118 981 907,06	¢106 032 212,14	
División de Planificación y Autorizaciones			¢727 893 016,14	¢620 498 376,16	
	27	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	¢159 408 570,53	¢135 889 144,38	85%
	28	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	¢140 483 352,12	¢119 756 186,60	
	29	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	¢189 980 077,21	¢161 950 076,18	
	30	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	¢21 836 790,48	¢18 614 951,28	
	31	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	¢163 775 928,63	¢139 612 134,64	
	32	Participar en las actividades de desarrollo humano	¢36 394 650,81	¢31 024 918,81	
	33	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	¢16 013 646,36	¢13 650 964,28	
División Jurídica			¢706 589 610,18	¢690 069 343,17	
	34	Tramitar al menos, el 95% de las consultas y gestiones jurídicas: Consultas (jurídicas y de atención al cliente) y gestiones jurídicas complejas M ≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	¢89 206 938,29	¢87 121 254,57	98%
	35	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.	¢62 504 916,92	¢61 043 534,10	
	36	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	¢65 225 286,92	¢63 700 301,07	
	37	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.	¢131 941 477,91	¢128 856 648,45	

38	Tramitar al menos, el 95% de las denuncias de consumidores de seguros: Denuncias simples D < 20 días hábiles. D = Días hábiles disponibles para atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	¢28 129 332,38	¢27 471 660,55	
39	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	¢86 627 886,21	¢84 602 501,47	
40	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	¢49 256 361,73	¢48 104 733,91	
41	Participar en actividades de desarrollo humano	¢22 080 925,32	¢21 564 666,97	
42	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	¢59 480 713,38	¢58 090 037,31	
43	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	¢112 135 771,14	¢109 514 004,76	
TOTAL		¢4 322 573 847,72	¢3 763 895 596,55	87,08%

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

Durante el periodo de evaluación, todas las metas se trabajaron teniendo como resultado 37 de ellas finalizadas y 5 con un avance considerable de ejecución.

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

Cuadro 11: Desviaciones de mayor relevancia

Meta planificada	Labor realizada	Justificación
Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Participación en Proyectos Institucionales	Participación en proyecto Innovación y Transformación digital (el dato que se presenta son las participaciones mensuales en actividades)
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros, Emisión y actualización de acuerdos de superintendente, Emisión y Actualización del Normativa Transversal del Sistema Financiero conjunta de las cuatro Superintendencias,	No se tramitan las reformas a normativa contable y de solvencia, relacionadas con NIIF 17, porque se pospuso la entrada en vigor de la norma y eso postergó las reformas de solvencia.
Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	Una de las visitas de supervisión que se llevarían a cabo durante el primer trimestre se extendió más de lo planificado, por la complejidad de los hallazgos que se iban obteniendo. Dado lo anterior, se replanifica otra entidad para el segundo semestre.
Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente complejas M ≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	En vista de que la atención de gestiones y de consultas se planifica por estimación de las entradas, se observa que en ambos semestres ingresaron menos trámites que lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones y consultas, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Tramitar las denuncias de consumidores simples D ≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de quejas y reclamos	

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

Al cierre del periodo se mostraron resultados satisfactorios, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos asignados a la Sugese. Para el período en estudio, el presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República ascendió a ¢4,322.57 millones de los cuales se ejecutaron ¢3,763.90 millones dando como resultado una ejecución del **87,08%**.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el II semestre del año 2024, el nivel de ejecución de las tareas fue de **95,87%** que se cataloga como “Excelente”, a partir del indicador operativo establecido.

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

Cuadro 12: Porcentaje de ejecución por instancia

Instancia	Gasto Presupuestado	Gasto total Ejecutado	Porcentaje de ejecución de presupuesto anual	Cumplimiento de metas promedio anual
Despacho	406 983 702,70	232 773 449,04	57,2%	100,0%
Área de Coordinación Administrativa	389 706 294,32	356 776 112,87	91,6%	91,5%
División de Supervisión	2 091 401 224,38	1 863 778 315,31	89,1%	91,0%
División de Planificación y Autorizaciones	727 893 016,14	620 498 376,16	85,2%	95,0%
División Jurídica	706 589 610,18	690 069 343,17	97,7%	94,1%
TOTAL	€4 322 573 847,72	€3 763 895 596,55	87,08%	94,32%

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

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

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

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del portafolio institucional de proyectos, para mostrar un mayor grado de detalle se presentan seguidamente los proyectos que formaron parte del Plan Estratégico Institucional para el año 2024 y el grado de avance que tuvieron al 31 de diciembre del 2024, por dependencia.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	Juan Carlos Saborío	Ejecución	58% del total de entregables	De las revisiones a la fecha, de la información financiera bajo NIIF 17 enviadas por las aseguradoras, realizadas por el área de Supervisión, en general, se observan varios problemas en la adopción de la norma, por lo que no se sugiere la realización de trabajos que requiera del uso de los datos presentados por las entidades, ya que requieren de ajustes y cambios que afectaría cualquier trabajo relacionado. En este sentido las actividades relacionadas con el análisis de Solvencia se pospondrían para la primera información remitida en abril del 2025, según lo indicado en el cronograma del proyecto.

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

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Regulación y supervisión: Profundizar la aplicación de buenas prácticas internacionales	José Pablo Mena	Ejecución	80% del total de entregables	Se está a la espera de fecha para la segunda sesión de trabajo con los miembros del Consejo con el objetivo de exponer con detalle el proyecto del reglamento y atender observaciones. El conocimiento del proyecto e incorporación en agenda por parte del Consejo está a la espera de dicha sesión de trabajo y a la disponibilidad de agenda según prioridades del Conassif. Dado el contexto actual en el Consejo, en diciembre se va a formalizar Control de Cambios No. 5 del proyecto con actualización de fechas previendo aprobación y tramitación de consulta pública en I Semestre 2025 y eventual aprobación final para II Semestre 2025 (diciembre).

Cuadro No. 15
Proyecto Estratégico
Taxonomía de finanzas sostenibles

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

Cuadro No. 16
Proyecto Estratégico
implementar actividades Hoja de Ruta de RRCC

Objetivo Estratégico Relacionado	Director del Proyecto o Patrocinador	Fase actual	% Avance y Estado (R/V)	Comentarios
Sostenibilidad y Cambio Climático	Jorge Alfaro	Ejecución	0% del total de entregables	Para dar seguimiento al cumplimiento de la Hoja de Ruta se plantearon una serie de hitos anuales, los cuales marcan el progreso dentro de esta herramienta. En ese sentido para el cumplimiento del hito de 2024 (caracterización y cuantificación inicial de la exposición ante los RRCC por parte de la industria) la Superintendencia, como punto focal país, está coordinando las acciones para la planificación y ejecución de los proyectos estratégicos y operativos de la GRMA. Sobre este punto, durante el 2024 se definieron los proyectos a ejecutar, el monto del financiamiento requerido y se contrataron las firmas de consultores encargadas de la implementación de los proyectos: Ingeniar Risk y el Centro Internacional de Métodos Numéricos en la Ingeniería (CIMNE). A partir de enero de 2025 y durante los siguientes 15 meses se espera desarrollar los proyectos de la iniciativa.

Seguidamente se adjunta un cuadro resumen del costo y del avance de los proyectos estratégicos desarrollados durante el año 2024.

Cuadro 17: Resumen de costos y avances de los proyectos



Resumen proyectos
2024.xlsx

Presupuesto proyectos 2024

Objetivo Estratégico	Nombre del Proyecto	Objetivo del proyecto	Fecha del Proyecto		Formulación 2024			Evaluación				Presupuesto para el año 2024					Ejecutado al 30-06-2024					Ejecutado al 31-12-2024					
			Inicio	Fin	Avance al 30-06-2024	Avance al 31-12-2024	Indicador	Avance al 30-06-2024	Avance al 31-12-2024	Resultado del Indicador al 30-06-2024	Resultado del Indicador al 31-12-2024	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	
1	Regulación y Supervisión: Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17	Adoptar la Norma Internacional de Información Financiera IFRS 17 – Contrato de Seguro, en el mercado de seguros costarricense por parte de las entidades de seguros	1/11/2019	15/3/2026	No hay entregables	No hay entregables	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	No hay entregables	N/A	N/A	€275 167 898,70	€0,00	€11 477 633,01	€0,00	€286 645 531,71	€75 965 921,56	€0,00	€2 185 582,19	€0,00	€78 151 503,74	€215 289 732,75	€0,00	€7 662 047,83	€0,00	€222 951 780,58
2	Regulación y Supervisión: Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Modelo de supervisión de conducta de negocio	Desarrollar un Modelo de Supervisión de Conducta de Mercado para la Sugese que incorpore Aseguradoras y Sociedades Corredoras con perfil de riesgo alto.	2/1/2017	31/12/2025	1 entregable: 1. Presentación de nueva propuesta del Modelo SCN al Conasif para aprobación de consulta pública	No hay entregables	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	1 entregable: 1. Presentación de nueva propuesta del Modelo SCN al Conasif para aprobación de consulta pública	No hay entregables	100%	N/A	€3 581 724,64	€0,00	€393 858,91	€0,00	€3 975 583,55	€1 934 889,45	€0,00	€206 382,73	€0,00	€2 141 272,18	€550 921,30	€0,00	€54 335,69	€0,00	€605 256,99
3	Regulación y Supervisión: Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Proyecto MAP (IAIS)	Evaluar a profundidad de todos los Principios Básicos de Seguros, tanto en cuanto a estructura legal y regulaciones, como en cuanto a políticas y prácticas de supervisión.	1/7/2024	1/1/2026	Pendiente por definir	Pendiente por definir	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	No hay entregables	N/A	N/A	€11 267 006,40	€0,00	€1 547 302,87	€0,00	€12 814 309,27	€23 900,70	€0,00	€0,00	€0,00	€23 900,70	€703 817,05	€0,00	€71 256,02	€0,00	€775 073,07
4	Innovación y Transformación digital: Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia.	Proyecto transformación digital (transversal)	Diseñar y desarrollar una herramienta tecnológica para automatizar, estandarizar y mejorar el proceso de atención de consultas, quejas y denuncias del consumidor financiero, recibidas por todas las superintendencias financieras.	22/01/2021	31/7/2024	No hay entregables	1 Entregable. 1Liberación III Solución TCF	Íde mejoras de tecnologías digitales ejecutadas/mejoras de tecnologías digitales planificadas	No hay entregables	1 Entregable. 1Liberación III Solución TCF	N/A	100%	€1 858 717,47	€0,00	€328 215,76	€0,00	€2 186 933,23	€1 248 506,65	€0,00	€177 991,45	€0,00	€1 426 498,10	€99 574,15	€0,00	€18 588,53	€0,00	€118 162,68
5	Innovación y Transformación digital: Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia.	Supervisión consolidada (transversal)	Automatización de procesos de supervisión consolidada	1/1/2023	31/12/2028	No hay entregables	No hay entregables	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	No hay entregables	N/A	N/A	€18 023 564,00	€0,00	€2 588 215,71	€0,00	€20 611 779,71	€1 703 788,75	€0,00	€193 279,06	€0,00	€1 897 067,81	€2 423 050,73	€0,00	€358 186,62	€0,00	€2 781 237,34
6	Sostenibilidad y Cambio climático: Incorporar la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el clima en las prácticas de regulación y supervisión.	Hoja de ruta de Sugese para el proyecto de sostenibilidad y cambio climático	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático, mediante la implementación de las recomendaciones a corto, mediano y largo plazo de la Hoja de ruta, producto de la Asesoría con el Toronto Centre.	1/1/2024	1/12/2028	No hay entregables	1 entregable: 1. Hito 2024: Caracterización y cuantificación inicial de la exposición ante los RRCC por parte de la industria.	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables		N/A	0%	€20 240 937,60	€0,00	€2 813 277,95	€0,00	€23 054 215,55	€16 056 242,39	€0,00	€1 424 018,99	€0,00	€17 480 261,38	€20 767 164,41	€0,00	€2 348 112,26	€0,00	€23 115 276,67
7	Sostenibilidad y Cambio climático: Incorporar la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el clima en las prácticas de regulación y supervisión.	Proyecto Taxonomía finanzas sostenibles	Desarrollo de la taxonomía de finanzas sostenibles para las entidades supervisadas del sistema financiero costarricense.	1/1/2024	1/12/2024	No hay entregables	1 entregable: 1. Taxonomía de finanzas sostenibles (adaptación y mitigación)	Cantidad de Entregables realizados/cantidad de Entregables planificados	No hay entregables	1 entregable: 1. Taxonomía de finanzas sostenibles (adaptación y mitigación)	N/A	100%	€4 971 345,60	€0,00	€281 327,79	€0,00	€5 252 673,39	€1 206 985,35	€0,00	€55 144,59	€0,00	€1 262 129,94	€1 577 446,20	€0,00	€94 372,52	€0,00	€1 671 818,72
TOTAL												€335 111 194,41	€0,00	€19 429 832,01	€0,00	€354 541 026,41	€98 140 234,84	€0,00	€4 242 399,02	€0,00	€102 382 633,86	€216 644 045,25	€0,00	€7 806 228,07	€0,00	€252 018 606,05	

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

Determinación de costos indirectos						
Costos Edificio y Otros directos-ODM 2024						
Edificio	Presupuesto Anual	Promedio mensual	Gasto I Semestre	Gasto mensual	Gasto II Semestre	Gasto mensual
Alquiler de edificio, locales y terrenos	236 664 336,00	19 722 028,00	94 803 820,81	18 960 764,16	108 942 691,03	18 157 115,17
Mantenimiento de edificios	9 019 914,00	751 659,50	-	-	10 838 070,16	1 806 345,03
Servicio de alcantarillado	3 287 982,00	273 998,50	316 096,79	63 219,36	812 591,37	135 431,90
Servicios eléctricos	13 151 927,00	1 095 993,92	3 808 967,11	761 793,42	5 956 530,13	992 755,02
Otros servicios básicos	-	-	-	-	-	-
Servicio de limpieza	38 055 587,00	3 171 298,92	4 195 870,21	839 174,04	6 829 874,36	1 138 312,39
Servicio de vigilancia	35 910 794,00	2 992 566,17	8 023 062,56	1 604 612,51	14 573 633,62	2 428 938,94
Otros servicios de gestión	1 502 813,00	125 234,42	524 530,46	104 906,09	754 824,84	125 804,14
Seguro de incendio	-	-	-	-	-	-
Otros gastos directos	-	-	-	-	-	-
TOTAL EDIFICIO	337 593 353,00	28 132 779,42	111 672 347,94	22 334 469,59	148 708 215,51	29 741 643,10
#Funcionarios	60	60	59	59	60	60
Costo x funcionario (mensual)	€ 468 879,66	€ 468 879,66	€ 1 892 751,66	€ 378 550,33	€ 2 478 470,26	€ 495 694,05
Costo hora mensual (173.3 horas/mes)	€ 2 705,07	€ 2 705,07	€ 10 919,72	€ 2 183,94	€ 14 298,87	€ 2 859,77

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre		
Adopción de la Norma Internacional de Información Financiera NIIF 17	Celia González Haug	36P	€47 801,40	14	27	41	€1 959 857,40	6,60	0	0	0	0,25	0	0	0,25	6,85	€315 489,24	€11 950,35		
	Juan Carlos Saborio	PGB3	€15 319,10	192	384	576	€8 823 801,60	67,40	2	1	1	1,5	0,5	0,5	6,5	73,90	€1 032 507,34	€99 574,15		
	*Equipos de supervisión (4)	Varios	€80 515,70	1069	2137	3206	€258 133 334,20	926,75	173,5	62,5	686	904	621,5	225	2672,5	3 599,25	€74 617 924,98	€215 178 208,25		
	Siviany Vargas	PGB4	€19 239,30	87	175	262	€5 040 696,60											€0,00		
	Hernán Fonseca	PGB3	€15 319,10	0	79	79	€1 210 208,90												€0,00	
																			€0,00	
	Equipo Outtasking				79	79	€0,00	0,00								0	0,00	€0,00	€0,00	
TOTAL						4243	€275 167 898,70	1 000,75							2679,25		€75 965 921,56	€215 289 732,75		

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

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2023	Cantidad de horas al 31-12-2023	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2023	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Modelo de supervisión de conducta de negocio	German Rodríguez	12G	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24	15,00	0	4	4	0	0		8	23	€717 021,00	€382 411,20
	Mena Villegas Jose Pablo	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	79,50	0	5	4,5	1,5	0		11	90,5	€1 217 868,45	€168 510,10
TOTAL						145,6	€3 581 724,64	94,5							19	113,5	€1 934 889,45	€550 921,30

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
MAP Proyecto MAP (IAIS)	Marielos Cambronero	PGB4	€19 239,30		208	208	€4 001 774,40	0							0	0	€0,00	€0,00
	Jurídica	PGB3	€15 319,10		52	52	€796 593,20	0							0	0	€0,00	€0,00
	Supervisión	PGB3	€15 319,10		52	52	€796 593,20	0					4		4	4	€0,00	€61 276,40
	Cintha Acuña	PGB3	€15 319,10		104	104	€1 593 186,40	0							0	0	€0,00	€0,00
	Celia González	36P	€47 801,40		52	52	€2 485 672,80	0,50	0	0	0,9	0,3	7,2	1,5	9,9	10,4	€23 900,70	€474 030,55
	Jorge Alfaro	PGB3	€15 319,10		104	104	€1 593 186,40	0					4	7	11	11	€0,00	€168 510,10
	Ana Cecilia Castro	PGB4	€19 239,30				€0,00											
	Henry Meño	PGB4	€19 239,30			0	€0,00	0							0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						572	€11 267 006,40								24,92		€23 900,70	€703 817,05

Mari, podrias revisar esas 4 horas que dicen Supervisión, porfa

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Proyecto transformación digital (transversal)	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	104	17	121,3	€1 858 717,47	50	3,50						4	53	€758 295,45	€53 616,85
	Alejandro Rojas	PGB4	€15 319,10			0,0	€0,00	32	3,00						3	35	€490 211,20	€45 957,30
	Outsourcing-Transformación digital					0,0	€0,00	0							0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						121	€1 858 717,47	82							7	88	€1 248 506,65	€99 574,15

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Supervisión consolidada (transversal)	Jorge Amador	PGB4	€19 239,30	312	312	624	€12 005 323,20	87,50	18,25	19,25	3,50	17,50	20,00	15,25	93,75	181,25	€1 683 438,75	€1 803 684,38
	Marielos Cambrero	PGB4	€19 239,30	104	104	208	€4 001 774,40	0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Juan Carlos Saborío	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
	Andrea Carranza	31P	€20 350,00	10,4	10,4	20,8	€423 280,00	1,00	4,00		2,00	3,00	3,00		12,00	13,00	€20 350,00	€244 200,00
	Ana Cecilia Castro	PGB4	€19 239,30				€0,00	0,00				12,00	7,50		19,50	19,50	€0,00	€375 166,35
TOTAL				478,4	478,4	956,8	€18 023 564,00	88,50	22,25	19,25	5,50	32,50	30,50	15,25	125,25	213,75	€1 703 788,75	€2 423 050,73

€0,09

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Hoja de ruta de Sugese para el proyecto de sostenibilidad y cambio climático	Jorge Alfaro	PGB3	€15 319,10	208	208	416	€6 372 745,60	24,00	39,58	22,75	69,50	11,16	11,67	178,66	72,67	36,83	79,42	24,17	60,67	23,84	297,60	476,26	€2 736 910,41	€4 558 964,16
	Ana Cecilia Castro	PGB3	€15 319,10	104	104	208	€3 186 372,80	8,33	24,10	12,00	44,00	9,00	5,45	102,88	9,43	11,59	16,54	2,05	1,32	1,00	41,93	144,81	€1 576 029,01	€642 329,86
	Andrea Carranza	31P	€20 350,00	52	52	104	€2 116 400,00			0,00	0,00	2,00	0,00	2,00	4,00	0,00	10,00	6,00	2,00	1,00	23,00	25,00	€40 700,00	€468 050,00
	Alejandro Rodríguez	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40	0,00	0,00	5,50	14,50	0,00	0,00	20,00	0,00	1,67	1,00	0,00	0,00	0,00	2,67	22,67	€306 382,00	€40 902,00
	Celia González	36P	€47 801,40	52	52	104	€4 971 345,60	6,17	29,17	38,92	33,67	18,17	38,17	164,25	69,92	38,58	35,83	39,42	30,42	5,92	220,08	384,33	€7 851 379,95	€10 520 291,45
	Marielos Cambrero	PGB4	€19 239,30	52	52	104	€2 000 887,20	7,15	10,50	23,15	83,15	30,30	30,00	184,25	52,15	43,15	26,15	51,50	21,50	41,35	235,80	420,05	€3 544 841,03	€4 536 626,94
TOTAL				520	520	1040	€20 240 937,60							652,04	208,166667	131,823333	168,9433333	123,136667	115,9066667	73,10666667	821,08	1473,12	€16 056 242,39	€20 767 164,41

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en septiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Proyecto Taxonomía finanzas sostenibles	Celia González	36P	€47 801,40	52,00	52,00	104	€4 971 345,60	9,25	1,50	1,50	7,00	3,00	3,00	25,25	5,17	9,42	3,17	4,17	7,58	3,50	33,00	58,25	€1 206 985,35	€1 577 446,20
														0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
														0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
														0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
														0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL				52	52	104	€4 971 345,60							25,25							33,00	58,25	€1 206 985,35	€1 577 446,20

Nombre del proyecto	Fecha de modificación	Observaciones; anotar los cambios aprobados	Aprobado por
Conducta de negocio	25/6/2024	Control de cambios N°4	Tomás Soley
NIIF 17	24/6/2024	Control de cambios #4	Tomás Soley
Conducta de negocio	17/12/2024	Control de cambios N°5	Tomás Soley

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

Cuadro 18: Planificación plurianual

Proyectos
Plurianual 2024.xlsx

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACION DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Adopción de la Norma Internacional de información

Objetivo: Adoptar la NIIF 17 en el mercado de seguros costarricense para el año 2026

Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2022	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Plan de Capacitación		El entregable relacionado con el plan de capacitación incorporado en el cronograma para su conclusión en Noviembre está siendo gestionado con la contratación que se encuentra en ejecución con EY para la elaboración de guías de supervisión, el cual se espera terminar su ejecución en Enero del siguiente año. Por lo que se completaría hasta ese momento.	
	Costo estimado:	₡ 61 426 886,38	Costo ejecutado:	₡ 6 443 229,19
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
			Plan de Capacitación	
	Costo estimado:	17 956 067,70	Costo ejecutado:	4 961 703,95
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2024	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	No hay entregables planificados		No hay entregables planificados	
	Costo estimado:	₡ 286 645 531,71	Costo ejecutado:	₡ 301 103 284,32
	Avance esperado:		Avance logrado: NA	
2025	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Entrega y Presentación Marco Conceptual al CONASSIF 2. Primer ejercicio calibración requerimiento de Solvencia según NIIF 17 3. Segundo ejercicio de calibración requerimiento de Solvencia NIIF 17 4. Envío propuesta CONASSIF 5. Envío propuesta final al CONASSIF			
	Costo estimado:	76 690 188,26	Costo ejecutado:	0
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2026	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
	Avance esperado:		Avance logrado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Adopción de la Norma Internacional de información

Objetivo: Adoptar la NIIF 17 en el mercado de seguros costarricense para el año 2026

Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2022	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Plan de Capacitación		El entregable relacionado con el plan de capacitación incorporado en el cronograma para su conclusión en Noviembre está siendo gestionado con la contratación que se encuentra en ejecución con EY para la elaboración de guías de supervisión, el cual se espera terminar su ejecución en Enero del siguiente año. Por lo que se completaría hasta ese momento.	
	Costo estimado:	₡ 61 426 886,38	Costo ejecutado:	₡ 6 443 229,19
	Avance esperado:		100%	
2023	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
			Plan de Capacitación	
	Costo estimado:	17 956 067,70	Costo ejecutado:	4 961 703,95
	Avance esperado:		100%	
2024	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	No hay entregables planificados		No hay entregables planificados	
	Costo estimado:	₡ 286 645 531,71	Costo ejecutado:	₡ 301 103 284,32
	Avance esperado:		NA	
2025	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	1. Entrega y Presentación Marco Conceptual al CONASSIF 2. Primer ejercicio calibración requerimiento de Solvencia según NIIF 17 3. Segundo ejercicio de calibración requerimiento de Solvencia NIIF 17 4. Envío propuesta CONASSIF 5. Envío propuesta final al CONASSIF			
	Costo estimado:	76 690 188,26	Costo ejecutado:	0
	Avance esperado:		100%	
2026	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
	Avance esperado:			

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:		Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Pendiente de definir		Este proyecto inicia en enero 2025.		
Costo estimado:		₡ 12 814 309,27	Costo ejecutado:	₡ 798 973,77
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2025	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2026	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACION DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Proyecto transformación digital (transversal)

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Liberación III Solución TCF		1. Liberación III Solución TCF		
Costo estimado:		₡ 2 186 933,23	Costo ejecutado:	₡ 1 544 660,78

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

Nombre del proyecto: Supervisión consolidada (transversal)

Objetivo: Automatizar la supervisión consolidada

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:	NA	Avance logrado:
Logros o productos previstos:			Logros o productos alcanzados:	
No hay entregables		Se hicieron algunos ajustes al Modelo 1 de Suficiencia patrimonial		
Costo estimado:		₡ 20 611 779,71	Costo ejecutado:	₡ 4 678 305,16
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2025	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:	20 191 435,22	Costo ejecutado:	0
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2026	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2027	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
Año	Planificación		Liquidación	
	Avance esperado:		Avance logrado:	
2028	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Pendiente de definir			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACION DE PROYECTOS

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

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
Hito 1: Caracterización y cuantificación inicial de la exposición ante los RRCC por parte de la industria				
Costo estimado:		₡ 23 054 215,55	Costo ejecutado:	₡ 38 330 580,15
Planificación		Liquidación		
2025	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 2: Ejecución prueba estrés top down con diferentes escenarios macroeconómicos			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
	Planificación		Liquidación	
2026	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 3: RRCC integrados en el Sistema de Gestión de Riesgos de las entidades de seguro			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
	Planificación		Liquidación	
2027	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 4: Evaluación ORSA con pruebas de estrés RRCC			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
	Planificación		Liquidación	
2028	Avance esperado:	100%	Avance logrado:	
	Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:	
	Hito 5: Productos y soluciones de la industria de seguros para mitigar los RRCC, disponibles para la comunidad (sector público y privado)			
	Costo estimado:		Costo ejecutado:	
	Planificación		Liquidación	

PLANIFICACION PLURIANUAL

PROGRAMACIÓN DE PROYECTOS

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

Año	Planificación		Liquidación	
	2024	Avance esperado:	100%	Avance logrado:
Logros o productos previstos:		Logros o productos alcanzados:		
1. Taxonomía de finanzas sostenibles		1. Taxonomía de finanzas sostenibles		
Costo estimado:		₡ 5 252 673,39	Costo ejecutado:	₡ 2 933 948,66

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

Tabla 3: Programación acciones estratégicas

Perspectiva	Objetivo estratégico	Acción estratégica	Fecha inicio	Fecha de finalización
Aprendizaje y Crecimiento	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Elaborar el plan de capacitación en temas estratégicos	01/01/2024	31/12/2024
		Elaborar una estrategia de Gestión del Conocimiento del personal clave para estar preparados ante la salida de este personal	01/01/2024	31/12/2024
Procesos internos- Eje 1. Regulación y Supervisión	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Formular el proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos tipo Solvencia II	01/07/2024	31/12/2025
		Formular hoja de ruta para implementar el Modelo Conducta de Negocio	01/01/2024	31/12/2025
Procesos internos- Eje2. Innovación y transformación digital	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo (procesos, tecnología, habilidades del personal, información, reglas de negocio, entre otros).	01/01/2024	31/12/2025
Procesos internos- Eje 3. Sostenibilidad y cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible	Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	01/07/2024	31/07/2025
Grupos de interés	Promover el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés	Incorporar cada año en el plan de comunicación institucional los temas estratégicos de la SUGESE.	01/01/2024	30/06/2024

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



Resumen acciones
estratégicas 2024.xls

Presupuesto acciones estratégicas 2024

Objetivo Estratégico	Nombre de la acción estratégica	Objetivo de la acción estratégica	Fecha del la acción estratégica		Presupuesto para el año 2024					Ejecutado al 30-06-2024					Ejecutado al 31-12-2024					
			Inicio	Fin	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	Recursos Humanos	Bienes y Servicios	Indirectos	TI	Total	
1	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Plan de capacitación en temas estratégicos	Elaborar el plan de capacitación en temas estratégicos	1/1/2024	31/12/2024	€3 961 275,76	€0,00	€438 871,36	€0,00	€4 400 147,12	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€1 317 442,60	€0,00	€245 940,51	€0,00	€1 563 383,11	
2	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Estrategia de Gestión del Conocimiento del personal clave	Elaborar una estrategia de Gestión del conocimiento del personal clave para estar preparados ante la salida de este personal	1/1/2024	31/12/2024	€3 622 977,28	€0,00	€416 365,14	€0,00	€4 039 342,42	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€1 317 442,60	€0,00	€245 940,51	€0,00	€1 563 383,11	
3	Regulación y Supervisión Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Formulación del proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos (Solvenca II)	Formular el proyecto del Modelo de supervisión de capital basado en riesgos (Solvenca II): actividades que se pueden hacer en forma simultánea con NIIF 17 y programar el desarrollo del modelo de CBR.	1/7/2024	31/12/2025	€22 847 300,22	€0,00	€3 472 775,22	€0,00	€26 320 075,44	€100 039,53	€0,00	€9 631,19	€0,00	€109 670,73	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	
4	Regulación y Supervisión Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Hoja de ruta para implementar el Modelo de conducta de negocio	Formular hoja de ruta para implementar el Modelo Conducta de Negocio (Fase II)	1/01/2024	31/12/2025	€12 583 143,04	€0,00	€1 547 302,87	€0,00	€14 130 445,91	€938 153,30	€0,00	€124 484,82	€0,00	€1 062 638,12	€727 657,25	€0,00	€135 839,24	€0,00	€863 496,49
5	Innovación y Transformación digital: Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia.	Diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo	Elaborar un diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo (procesos, tecnología, habilidades del personal, información, reglas de negocio, entre otros).	1/1/2024	31/12/2025	€10 224 891,04	€0,00	€1 237 842,30	€0,00	€11 462 733,34	€817 951,60	€0,00	€96 093,55	€0,00	€914 045,15	€4 475 328,19	€0,00	€750 785,84	€0,00	€5 226 114,02
6	Sostenibilidad y Cambio climático: Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible.	Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	1/7/2024	31/7/2025	€6 468 638,80	€0,00	€843 983,38	€0,00	€7 312 622,18	€1 529 644,80	€0,00	€69 886,22	€0,00	€1 599 531,02	€6 085 095,00	€0,00	€772 138,81	€0,00	€6 857 233,81
7	Promover el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés	Incorporación de temas estratégicos de la SUGESE en el Plan de comunicación institucional	Incorporar cada año en el plan de comunicación institucional los temas estratégicos de la SUGESE.	1/1/2024	30/6/2024	€1 797 036,80	€0,00	€281 327,79	€0,00	€2 078 364,59	€1 797 036,80	€0,00	€227 130,20	€0,00	€2 024 167,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00
TOTAL						€61 505 262,94	€0,00	€8 238 468,06	€0,00	€69 743 731,00	€5 182 826,03	€0,00	€527 225,98	€0,00	€5 710 052,01	€13 922 965,64	€0,00	€2 150 644,91	€0,00	€16 073 610,54

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre	
Plan de capacitación en temas estratégicos	Yamileth Roldán	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40						0,00	0,00	6	12	15	16	15	22	86	86,00	€0,00	€1 317 442,60	
	Vilma Gamboa	12G	€47 801,40	7	7	15	€695 988,38						0,00	0,00							0	0,00	€0,00	€0,00	
	Henry Meoño	PGB4	€19 239,30	7	7	15	€280 124,21						0,00	0,00							0	0,00	€0,00	€0,00	
	Celia González	36P	€47 801,40	7	7	15	€695 988,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	€0,00	€0,00
	German Rodriguez	12G	€47 801,40	7	7	15	€695 988,38						0,00					0	0					€0,00	€0,00
																						0	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL						162,24	€3 961 275,76							0,00							86		€0,00	€1 317 442,60	

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en septiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre		
Estrategia de Gestión del Conocimiento del personal clave	Yamileth Roldán	PG83	€15 319,10	52	€52,00	104	€1 593 186,40						0,00	0	6	12	15	16	15	22	86	86	€0,00	€1 317 442,60		
	Vilma Gamboa	12G	€47 801,40	6	€6,24	12,48	€596 561,47						0,00	0								0	0	€0,00	€0,00	
	Henry Meño	PG84	€19 239,30	6	€6,24	12,48	€240 106,46						0,00	0								0	0	€0,00	€0,00	
	Celia González	36P	€47 801,40	6	€6,24	12,48	€596 561,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0							0	0	€0,00	€0,00
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	6	€6,24	12,48	€596 561,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0								0	0	€0,00	€0,00
TOTAL						153,92	€3 622 977,28							0								86	86	€0,00	€1 317 442,60	

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

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Hoja de ruta para el Modelo Conducta de Negocio	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	104	104	208,0	€3 186 372,80	18	2,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3	21	€268 084,25	€45 957,30
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	52	52	104,0	€4 971 345,60	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	2	€95 602,80	€0,00
	Vilma Gamboa	12G	€47 801,40	5	5	10,4	€497 134,56	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	€0,00	€0,00
	Hernán Fonseca	PGB3	€15 319,10	10	10	20,8	€318 637,28	11	2,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3	14	€160 850,55	€45 957,30
	Andrea Carranza		€20 350,00	10	10	20,8	€423 280,00	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	€0,00	€0,00
	Alejandra Chavarria	PGB3	€15 319,10	104	104	208,0	€3 186 372,80	27	3,50	29,00	2,00	7,00	0,00	0,00	42	69	€413 615,70	€635 742,65
TOTAL						572	€12 583 143,04	57	8	31	2			48	105	€938 153,30	€727 657,25	

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

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas en enero	Cantidad de horas realizadas en febrero	Cantidad de horas realizadas en marzo	Cantidad de horas realizadas en abril	Cantidad de horas realizadas en mayo	Cantidad de horas realizadas en junio	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en setiembre	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en noviembre	Cantidad de horas realizadas en diciembre	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Diagnóstico de las tecnologías que requiere la SUGESE en el mediano plazo	Alejandro Rodríguez	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40				9,50	13,00	7,50	30,00	3,30	24,10	39,05	25,30	22,50	26,50	140,75	170,75	€459 573,00	€2 156 163,33
	José Pablo Mena	PGB3	€15 319,10	20,8	20,8	41,6	€637 274,56				1,00	1,00	1,00	3,00	0,00	1,50	0,00	1,00	1,00	0,00	3,50	6,50	€45 957,30	€53 616,85
	German Rodríguez	12G	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24				1,00	0,00	1,00	2,00	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	3,00	5,00	€95 602,80	€143 404,20
	Celia González	36P	€47 801,40	20,8	20,8	41,6	€1 988 538,24	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00	2,00	0,00	2,50	0,00	1,67	1,92	0,00	6,08	8,08	€95 602,80	€290 791,85
	Yamileth Roldán	PGB3	€15 319,10	52	52	104	€1 593 186,40				2,00	1,00	1,00	4,00	4,00	13,00	24,00	11,00	11,00	12,00	75,00	79,00	€61 276,40	€1 148 932,50
	Andrea Carranza		€20 350,00	10,4	10,4	20,8	€423 280,00				1,00	0,00	1,00	2,00	0,00	1,00	0,00	2,00	4,00	15,00	22,00	24,00	€40 700,00	€447 700,00
	Henry Meño	PGB4	€19 239,30	52	52	104	€2 000 887,20				0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	1,50	8,00	1,70	1,00	0,00	12,20	13,20	€19 239,30	€234 719,46
TOTAL				228,8	228,8	457,6	€10 224 891,04							44,00	7,30	44,60	71,05	43,67	42,42	53,50	262,53	306,53	€817 951,60	€4 475 328,19

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

€0,08

Nombre del Proyecto	Recursos Humanos	Categoría	Salario por hora	Cantidad de horas al 30-06-2024	Cantidad de horas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total	Cantidad de horas realizadas al 30-06-2024	Cantidad de horas realizadas en julio	Cantidad de horas realizadas en agosto	Cantidad de horas realizadas en	Cantidad de horas realizadas en octubre	Cantidad de horas realizadas en	Cantidad de horas realizadas en	Cantidad de horas realizadas al 31-12-2024	Cantidad total de horas	Costo total I Semestre	Costo total II Semestre
Identificar y analizar las principales brechas de protección de aseguramiento	German Rodríguez	12G	€47 801,40		52	52	€2 485 672,80	32,00							60,00	92,00	€1 529 644,80	€2 868 084,00
	Alejandra Chavarría	PGB3	€15 319,10		260	260	€3 982 966,00	0,00	45,00	80,00	40,00	20,00	15,00	10,00	210,00	210,00	€0,00	€3 217 011,00
								0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
								0,00							0,00	0,00	€0,00	€0,00
TOTAL				0	312	312	€6 468 638,80	32,00							270,00	302	€1 529 644,80	€6 085 095,00

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

Nombre de acción estratégica	Fecha de modificación	Observaciones; anotar los cambios aprobados	Aprobado por
		Revisión anual de Plan Estratégico-2024	

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

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

Tabla 4: Metas de cumplimiento de objetivos estratégicos

	Objetivo estratégico	Descripción	Indicador	Fórmula	Meta establecida	Resultado al
					2024	31/12/2024
1	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Tomar acciones para disponer de personal altamente profesional y capacitado en los temas estratégicos para cumplir de forma eficiente la ejecución de los procesos sustantivos y retos estratégicos.	Cumplimiento del Plan de capacitación	Número de actividades realizadas en año/Número de actividades programadas en Plan de capacitación	0%	No había actividades programadas para el periodo
2	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Complementar el modelo de supervisión con capital basado en riesgos y conducta de negocio, para cumplir estándares de la IAIS	Porcentaje de estándares de la IAIS seleccionados que ascendieron su calificación	Número de estándares de la IAIS seleccionados que ascendieron su calificación / Cantidad de estándares seleccionados a cumplir	0%	No había actividades programadas para el periodo

	Objetivo estratégico	Descripción	Indicador	Fórmula	Meta establecida	Resultado al
					2024	31/12/2024
3	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Implica la incorporación de <i>Suptech</i> y otras herramientas informáticas para los procesos sustantivos de SUGESE, de acuerdo con el Diagnóstico.	Cantidad de herramientas incorporadas en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Cantidad de herramientas incorporadas en las funciones sustantivas de la Superintendencia	1	Se finalizó el modelo 1 para el cálculo de la suficiencia patrimonial.
4	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la sostenibilidad y la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático	Analizar las recomendaciones del informe del Toronto Centre: "Servicio de apoyo especializado para la SUGESE, para la consolidación de su papel de supervisor en la gestión de riesgos relacionados con el cambio climático".	Porcentaje de cumplimiento de los hitos de la Hoja de Ruta sobre gestión de cambio climático de la SUGESE	Hitos alcanzados/Hitos de la Hoja de Ruta sobre gestión de cambio climático	20%	No se logró alcanzar el hito planificado 0%
5	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible	Acorde con su mandato legal sobre crear condiciones para el desarrollo del mercado, SUGESE contribuirá a reducir la brecha de protección, desarrollando acciones para conectar distintas partes interesadas y promover el aprovechamiento de las propuestas de valor del mercado de seguros para el desarrollo sostenible de la sociedad.	Porcentaje de actividades realizadas para gestionar la brecha	Número de actividades realizadas/Número actividades anuales programadas	0%	No había actividades programadas para el periodo
6	Promover el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés	Facilitar insumos y desarrollar actividades que fortalezcan el conocimiento en los grupos de interés en temas estratégicos.	Cumplimiento de actividades de comunicación en temas estratégicos	Número de actividades ejecutadas/Número de actividades incluidas en el plan de comunicación	0%	No había actividades programadas para el periodo

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

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

Cuadro 20: Acciones para la mejora

Tema	Fecha de compromiso de atención	Acciones propuestas	Responsable
Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	26/12/2025	Efectuar una revisión de la Ficha de Proceso de Atención al Cliente a efectos de incluir lo relativo a las Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado, de manera desagregada, documentar dicha revisión y que se definan los indicadores proporcionales a las actividades involucradas y realizadas por la División de Asesoría Jurídica.	Asesoría Jurídica
Modificación Reglamento de Defensa del Consumidor	26/12/2025	Valorar una modificación al Reglamento de Defensa del Consumidor o mediante Acuerdo de Superintendente, para regular: contenido mínimo del informe, información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.	
Valorar en el proyecto Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada	28/3/2025	Se valorará dentro del proyecto denominado Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada con la entrega de información por parte de las aseguradoras a la Superintendencia incluyendo se ser viable proponer un desarrollo tecnológico para la recopilación de la información y la generación de datos estadísticos	
No dispone de un procedimiento actualizado que permita capturar y centralizar la totalidad de consultas que deben ser atendidas	31/3/2025	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.	Despacho
En los últimos tres años no se han gestionado actividades de capacitación para los auditores de calidad	31/3/2025	Ampliar la cantidad de auditores de calidad y brindar la capacitación certificada para realizar las labores	
Evaluación del Control Interno en el Proceso de Supervisión de Reaseguro y Provisiones con componente Actuarial de la Superintendencia General de Seguros del período 2023.	30/4/2025	Determinar qué otros aspectos relevantes, que el actuario independiente debe valorar en la revisión, se deberán incorporar a la guía para el informe de suficiencia de provisiones técnicas a fin de concluir sobre la razonabilidad de las bases de datos que respaldan estas provisiones.	Supervisión



Informe Acciones
 Correctivas 31 de dic

INFORME ACCIONES CORRECTIVAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

COMENTARIOS

- ❖ Para el mes de diciembre 2024 se cerró una acción correctiva.
- ❖ En el 2024 se finalizaron 19 acciones correctivas.
- ❖ En la historia de Sugese se han finalizado en total 473 acciones correctivas.
- ❖ Hay 6 acciones correctivas en ejecución.

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

NÚMERO DE ACCIÓN CORRECTIVA	DEPENDENCIA	ORIGEN	TEMA	PLAN DE ACCIÓN	ESTADO	FECHA DE COMPROMISO
ACAI201802 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830003, 201830004, 201830005	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17- 2018 Evaluación Servicio Disciplina del Mercado - SUGESE	Indicadores para actividades de Disciplina de Mercado	Efectuar una revisión de la Ficha de Proceso de Atención al Cliente a efectos de incluir lo relativo a las Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado, de manera desagregada, documentar dicha revisión y que se definan los indicadores proporcionales a las actividades involucradas y realizadas por la División de Asesoría Jurídica.	En ejecución	26 diciembre 2025
ACAI201803 / Recomendaciones AI CONASSIF 201830006, 201830007	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-17- 2018 Evaluación Servicio	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,	En ejecución	26 diciembre 2025

NÚMERO DE ACCIÓN CORRECTIVA	DEPENDENCIA	ORIGEN	TEMA	PLAN DE ACCIÓN	ESTADO	FECHA DE COMPROMISO
		Disciplina del Mercado - SUGESE		información a remitir, resultados y disposición al público en general de manera transparente y de fácil acceso.		
ACAI202101 / <i>Recomendaciones</i> Al CONASSIF 202104001, 202104008	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-2_2021 Disciplina de Mercado SUGESE 2019 y primer trimestre 2020	Valorar en el proyecto Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada	Se valorará dentro del proyecto denominado Modelo de Supervisión de Conducta de Negocio, incluir normativa relacionada con la entrega de información por parte de las aseguradoras a la Superintendencia incluyendo se ser viable proponer un desarrollo tecnológico para la recopilación de la información y la generación de datos estadísticos	En ejecución	28 marzo 2025
<i>AC01A12024 /</i> <i>Recomendaciones</i> <i>Primera Auditoría</i> <i>SGC</i>	Despacho	Informe de Auditoría de Calidad F SGC 05.0.4 Evaluación del Sistema de Gestión de la Calidad basado en el modelo INTE-ISO 9001:2015	No dispone de un procedimiento o actualizado que permita capturar y centralizar la totalidad de consultas que deben ser atendidas	Aprobación de documentación de Servicio al cliente	En ejecución	31 de marzo de 2025

NÚMERO DE ACCIÓN CORRECTIVA	DEPENDENCIA	ORIGEN	TEMA	PLAN DE ACCIÓN	ESTADO	FECHA DE COMPROMISO
AC04A12024 / Recomendaciones Primera Auditoría SGC	Despacho	Informe de Auditoría de Calidad F SGC 05.0.4 Evaluación del Sistema de Gestión de la Calidad basado en el modelo INTE-ISO 9001:2015	En los últimos tres años no se han gestionado actividades de capacitación para los auditores de calidad	Ampliar la cantidad de auditores de calidad y brindar la capacitación certificada para realizar las labores	En ejecución	Marzo 2025
ACAI202402 / Recomendaciones Al CONASSIF 202419001 202419002 202419003 (Implantada) 202419004 (Implantada) 202419005 (Implantada)	Supervisión	I-AI-CNS-015-2024	Evaluación del Control Interno en el Proceso de Supervisión de Reaseguro y Provisiones con componente Actuarial de la Superintendencia General de Seguros del período 2023.	Determinar qué otros aspectos relevantes, que el actuario independiente debe valorar en la revisión, se deberán incorporar a la guía para el informe de suficiencia de provisiones técnicas a fin de concluir sobre la razonabilidad de las bases de datos que respaldan estas provisiones. Realizar el ajuste que corresponda al procedimiento de atención de requerimientos con el fin de incorporar el nivel de riesgo y la prioridad de atención de estos por parte de los supervisores a la hora de revisar las respuestas.	En Ejecución	30 de abril de 2025

NÚMERO DE ACCIÓN CORRECTIVA	DEPENDENCIA	ORIGEN	TEMA	PLAN DE ACCIÓN	ESTADO	FECHA DE COMPROMISO
				<p>Preparar el detalle de documentos que respaldan el seguimiento de requerimientos</p> <p>Emisión del comunicado a los coordinadores de recordatorio de las prácticas mínimas de supervisión que se espera abarquen los equipos de supervisión y la aplicación de las guías y formularios de supervisión completos.</p>		

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
ACA/201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 201739001 201739002	Servicios Institucionales	I-AI-CNS-28- 2016 Oportunidad de mejora en la definición de aspectos que propicien una mayor comparabilidad del costo de los servicios brindados por los ODM	Costeo ABC	No conforme	El plazo atención del cronograma del equipo de trabajo entre la DGD y las coordinaciones administrativas se extendió a diciembre 2023.	No hay control sobre la fecha.
AI-CNS-0009- 2020 Recomendaciones AI CONASSIF 202008001	Servicios Institucionales	AI-CNS-0009- 2020 Administración de la documentación Institucional	Recomendación No. 1 al Superintendente1. Establecer un mecanismo de control sobre las capacidades de almacenamiento de documentos e información electrónica, que le permita a la Superintendencia controlar con la periodicidad que requiera los niveles de almacenamiento, control que como mínimo debe considerar: volumen y crecimiento de los documentos e información en las diferentes	No conforme	El BCCR está analizando las diferentes opciones de mecanismos.	No hay control sobre la fecha.

NÚMERO DE ACCIÓN CORRECTIVA	DEPENDENCIA	ORIGEN	TEMA	ESTADO	PLAN DE ACCIÓN	FECHA DE COMPROMISO
			plataformas o soluciones empleadas, característica y frecuencia de uso de los diferentes tipos documentales o información almacenada, costo implícito del almacenamiento ante su política de mantener los documentos e información electrónica de manera permanente, incluyendo el costo de los respaldos requeridos para asegurar la recuperación de la información en caso de eventos disruptivos.			
ACA/201711 / Recomendaciones AI CONASSIF 202221003 202221004	Asesoría Jurídica	I-AI-CNS-0005- 2022 Oportunidad de mejora	Evaluar el control interno sobre el Registros de Beneficiario Final -SUGESE	No conforme	Las compañías aseguradoras han venido avanzando en los desarrollos necesarios para completar la información que consta en las bases de datos. Pero aún subsisten muchos temas que han impedido una carga total y satisfactoria.	Fecha por definir

III. CONCLUSIÓN

Al 31 de diciembre del 2024, la ejecución real del presupuesto fue de **87,08%**, lo cual representa un gasto real de **₡3.763,90** millones en términos absolutos.

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

En lo que respecta al logro de las metas se observa que la Superintendencia obtuvo una nota general de **94,32%**, como resultado de la comparación de los trabajos realizados en relación con los trabajos planificados.

Finalmente, en cuanto a los proyectos estratégicos contemplados dentro del Plan Estratégico 2024-2028 se logró avanzar en el desarrollo de cada uno de los proyectos.

IV. ANEXOS

ANEXO 1:

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

Cuadros

- Cuadro 21: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta.
- Cuadro 22: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de subcuenta.
- Cuadro 23: Presupuesto ordinario y sus modificaciones
- Cuadro 24: Comparativo de ingresos y egresos
- Cuadro 25: Informe de ejecución presupuestaria a nivel de cuenta ingresos

Gráficos

- Gráfico 1: Presupuesto de la Sugese por partidas
- Gráfico 2: Porcentaje de ejecución del presupuesto al 31 de diciembre del 2024
- Gráfico 3: Porcentaje de ejecución por cada cuenta presupuestaria



Informe semestral
II-2024.xls

CUADRO No. 21
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO			EGRESO ACUMULADO (B)	COMPROMISOS (C)	TOTAL EGRESOS + COMPROMISOS (D) = (B+C)	DISPONIBLE (E) = (A-D)	PORCENTAJE EGRESO REAL (B ÷ A)x 100	PORCENTAJE DE EJECUCION = EGRESOS + COMPR./TOTAL PRESUPUESTADO (D ÷ A) x 100
		ORDINARIO	MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
0 00	REMUNERACIONES	2 381 416 832,88	0,00	2 381 416 832,88	2 008 605 235,51	0,00	2 008 605 235,51	372 811 597,37	84,3	84,3
1 00	SERVICIOS	1 835 022 278,80	-3 878 658,32	1 831 143 620,48	1 705 517 627,29	0,00	1 705 517 627,29	125 625 993,19	93,1	93,1
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 574 570,00	-90 000,00	6 484 570,00	4 110 513,58	0,00	4 110 513,58	2 374 056,42	63,4	63,4
3 00	BIENES DURADEROS	6 113 965,00	7 229 155,32	13 343 120,32	11 199 130,41	0,00	11 199 130,41	2 143 989,91	83,9	83,9
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93 446 201,04	-3 260 497,00	90 185 704,04	34 463 089,79	0,00	34 463 089,79	55 722 614,25	38,2	38,2
9 00	ASIGNACION PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
	TOTAL PROGRAMA 13	4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	3 763 895 596,58	0,00	3 763 895 596,58	558 678 251,14	87,1	87,1

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

2 381 416 832,88	0,00	2 381 416 832,88	2 008 605 235,51	0,00	2 008 605 235,51	372 811 597,37	84,3	84,3
1 396 166 365,80	0,00	1 396 166 365,80	1 212 138 258,70	0,00	1 212 138 258,70	184 028 107,10	86,8	86,8
22 545 000,00	0,00	22 545 000,00	11 687 017,84	0,00	11 687 017,84	10 857 982,16	51,8	51,8
419 674 536,24	0,00	419 674 536,24	327 799 230,07	0,00	327 799 230,07	91 875 306,17	78,1	78,1
158 232 848,04	0,00	158 232 848,04	143 900 884,58	0,00	143 900 884,58	14 331 963,46	90,9	90,9
45 475 026,00	0,00	45 475 026,00	0,00	0,00	0,00	45 475 026,00	0,0	0,0
141 414 302,04	0,00	141 414 302,04	119 183 232,55	0,00	119 183 232,55	22 231 069,49	84,3	84,3
30 311 774,16	0,00	30 311 774,16	23 508 042,85	0,00	23 508 042,85	6 803 731,31	77,6	77,6
44 240 586,00	0,00	44 240 586,00	41 207 070,09	0,00	41 207 070,09	3 033 515,91	93,1	93,1
284 242 753,08	0,00	284 242 753,08	239 905 025,55	0,00	239 905 025,55	44 337 727,53	84,4	84,4
156 969 876,00	0,00	156 969 876,00	132 484 858,54	0,00	132 484 858,54	24 485 017,46	84,4	84,4
8 484 860,04	0,00	8 484 860,04	7 161 346,38	0,00	7 161 346,38	1 323 513,66	84,4	84,4
25 454 575,92	0,00	25 454 575,92	21 484 029,65	0,00	21 484 029,65	3 970 546,27	84,4	84,4
84 848 581,08	0,00	84 848 581,08	71 613 444,60	0,00	71 613 444,60	13 235 136,48	84,4	84,4
8 484 860,04	0,00	8 484 860,04	7 161 346,38	0,00	7 161 346,38	1 323 513,66	84,4	84,4
258 788 177,76	0,00	258 788 177,76	217 075 703,35	0,00	217 075 703,35	41 712 474,41	83,9	83,9
91 975 863,00	0,00	91 975 863,00	77 628 964,20	0,00	77 628 964,20	14 346 898,80	84,4	84,4
50 909 149,92	0,00	50 909 149,92	42 968 068,59	0,00	42 968 068,59	7 941 081,33	84,4	84,4
25 454 575,92	0,00	25 454 575,92	21 484 029,65	0,00	21 484 029,65	3 970 546,27	84,4	84,4
90 448 588,92	0,00	90 448 588,92	74 994 640,91	0,00	74 994 640,91	15 453 948,01	82,9	82,9
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
1 835 022 278,80	-3 878 658,32	1 831 143 620,48	1 705 517 627,29	0,00	1 700 540 855,68	130 602 764,80	93,1	92,9
4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	3 296 083,07	0,00	3 296 083,07	703 916,93	82,4	82,4
0,00	0,00	0,00	3 296 083,07	0,00	3 296 083,07	-3 296 083,07	0,0	0,0
4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000 000,00	0,0	0,0
732 000,00	0,00	732 000,00	277 908,53	0,00	277 908,53	454 091,47	38,0	38,0
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
72 000,00	0,00	72 000,00	0,00	0,00	0,00	72 000,00	0,0	0,0
660 000,00	0,00	660 000,00	277 908,53	0,00	277 908,53	382 091,47	42,1	42,1
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
138 640 910,00	23 818 565,00	162 459 475,00	122 612 259,53	0,00	117 635 487,92	44 823 987,08	75,5	72,4
127 500 000,00	0,00	127 500 000,00	91 081 052,92	0,00	91 081 052,92	36 418 947,08	71,4	71,4
2 500 000,00	23 818 565,00	26 318 565,00	25 409 180,00	0,00	25 409 180,00	909 385,00	96,5	96,5
1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	1 145 255,00	0,00	1 145 255,00	354 745,00	76,4	76,4
7 140 910,00	0,00	7 140 910,00	4 976 771,61	0,00	0,00	7 140 910,00	69,7	0,0
1 587 880 016,30	-26 029 155,32	1 561 850 860,98	1 514 707 039,35	0,00	1 514 707 039,35	47 143 821,63	97,0	97,0
500 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00	0,0	0,0
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
449 161 355,00	-111 029 155,32	338 132 199,68	321 452 571,75	0,00	321 452 571,75	16 679 627,93	95,1	95,1
741 176 641,06	135 000 000,00	876 176 641,06	853 880 696,67	0,00	853 880 696,67	22 295 944,39	97,5	97,5
300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,0	0,0
396 742 020,24	-50 000 000,00	346 742 020,24	339 373 770,93	0,00	339 373 770,93	7 368 249,31	97,9	97,9
20 841 050,00	0,00	20 841 050,00	4 489 207,53	0,00	4 489 207,53	16 351 842,47	21,5	21,5
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
2 450 600,00	0,00	2 450 600,00	1 085 000,00	0,00	1 085 000,00	1 365 600,00	44,3	44,3
9 750 000,00	0,00	9 750 000,00	1 161 156,68	0,00	1 161 156,68	8 588 843,32	11,9	11,9
8 640 450,00	0,00	8 640 450,00	2 243 050,85	0,00	2 243 050,85	6 397 399,15	26,0	26,0
600 000,00	0,00	600 000,00	320 973,00	0,00	320 973,00	279 027,00	53,5	53,5
80 028 302,50	-1 668 068,00	78 360 234,50	59 759 409,93	0,00	59 759 409,93	18 600 824,57	76,3	76,3
74 403 302,50	0,00	74 403 302,50	55 802 478,60	0,00	55 802 478,60	18 600 823,90	75,0	75,0
5 625 000,00	-1 668 068,00	3 956 932,00	3 956 931,33	0,00	3 956 931,33	0,67	100,0	100,0
2 000 000,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,0	0,0
200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,0	0,0
1 800 000,00	0,00	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00	0,0	0,0
300 000,00	0,00	300 000,00	54 746,35	0,00	54 746,35	245 253,65	18,2	18,2
6 574 570,00	-90 000,00	6 484 570,00	4 110 513,58	0,00	4 110 513,58	2 143 775,87	63,4	63,4
350 000,00	0,00	350 000,00	132 383,40	0,00	132 383,40	217 616,60	37,8	37,8
150 000,00	0,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00	0,0	0,0
200 000,00	0,00	200 000,00	132 383,40	0,00	132 383,40	67 616,60	0,0	0,0
500 000,00	0,00	500 000,00	307 749,45	0,00	307 749,45	192 250,55	0,0	0,0
140 000,00	0,00	140 000,00	101 970,00	0,00	101 970,00	38 030,00	0,0	0,0
650 000,00	0,00	650 000,00	0,00	0,00	0,00	650 000,00	0,0	0,0
4 934 570,00	-90 000,00	4 844 570,00	3 568 410,73	0,00	3 568 410,73	1 276 159,27	73,7	73,7
100 000,00	0,00	100 000,00	99 686,60	0,00	99 686,60	313,40	99,7	99,7
150 000,00	0,00	150 000,00	140 454,31	0,00	140 454,31	9 545,69	93,6	93,6
875 570,00	0,00	875 570,00	790 890,31	0,00	790 890,31	84 679,69	90,3	90,3
590 000,00	-90 000,00	500 000,00	409 625,00	0,00	409 625,00	90 375,00	0,0	0,0
2 966 500,00	0,00	2 966 500,00	1 906 586,06	0,00	1 906 586,06	1 059 913,94	64,3	64,3
200 000,00	0,00	200 000,00	176 789,99	0,00	176 789,99	23 210,01	88,4	88,4
52 500,00	0,00	52 500,00	44 378,46	0,00	44 378,46	8 121,54	0,0	0,0
6 113 965,00	7 229 155,32	13 343 120,32	11 199 130,41	0,00	11 199 130,41	2 143 989,91	83,9	83,9
2 979 785,00	500 000,00	3 479 785,00	2 079 200,00	0,00	2 079 200,00	1 400 585,00	59,8	59,8
3 134 180,00	6 729 155,32	9 863 335,32	9 119 930,41	0,00	9 119 930,41	743 404,91	92,5	92,5
93 446 201,04	-3 260 497,00	90 185 704,04	34 463 089,79	0,00	34 463 089,79	55 722 614,25	38,2	38,2
25 847 457,00	0,00	25 847 457,00	14 967 390,59	0,00	14 967 390,59	10 880 066,41	57,9	57,9
30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	1 189 830,52	0,00	1 189 830,52	28 810 169,48	4,0	4,0
20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	5 129 935,52	0,00	5 129 935,52	14 870 064,48	25,6	25,6
17 598 744,04	-3 260 497,00	14 338 247,04	13 175 933,16	0,00	13 175 933,16	1 162 313,88	91,9	91,9
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0	0,0
4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	3 763 895 596,58	0,00	3 758 918 824,97	563 424 742,20	87,1	87,0
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

**CUADRO No. 23
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
PRESUPUESTO ORDINARIO Y SUS MODIFICACIONES
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024**

CODIGO	DESCRIPCION	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES			TOTAL MODIFICACIONES	TOTAL PRESUPUESTO AJUSTADO
			PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO	MODIFICACION EXTERNA	MODIFICACION INTERNA		
0 00	REMUNERACIONES	2 381 416 832,88	0,00	0,00	0,00	0,00	2 381 416 832,88
1 00	SERVICIOS	1 835 022 278,80	0,00	0,00	-3 878 658,32	-3 878 658,32	1 831 143 620,48
2 00	MATERIALES Y SUMINISTROS	6 574 570,00	0,00	0,00	-90 000,00	-90 000,00	6 484 570,00
5 00	BIENES DURADEROS	6 113 965,00	0,00	0,00	7 229 155,32	7 229 155,32	13 343 120,32
6 00	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	93 446 201,04	0,00	0,00	-3 260 497,00	-3 260 497,00	90 185 704,04
9 00	ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL PROGRAMA 13		4 322 573 847,72 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	0,00 =====	4 322 573 847,72 =====

Hecho por: **Wilberth Solano Lòpez**

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por **Henry Meoño Castro**

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

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



A Ingresos Corrientes	4 322 573 847,72	A Gastos de Administración	4 309 230 727,40
1,00 Transferencias Corrientes	4 322 573 847,72	0,00 Remuneraciones	2 381 416 832,88
		1,00 Servicios	1 831 143 620,48
Públicas Financieras		2,00 Materiales y suministros	6 484 570,00
		6,00 Transferencias corrientes	90 185 704,04
Aporte del Banco Central de Costa Rica (Según artículo 174, Ley 7732)	4 322 573 847,72	9,00 Cuentas especiales	0,00
		B Servicio de la Deuda	0,00
		C Bienes Duraderos	13 343 120,32
TOTAL GENERAL	4 322 573 847,72	TOTAL GENERAL	4 322 573 847,72

Hecho por:

Wilberth Solano López

Puesto:

Gestor de divulgación e Información

Revisado por:

Henry Meoño Castro

Puesto:

Gestor principal de Comunicación y Servicios

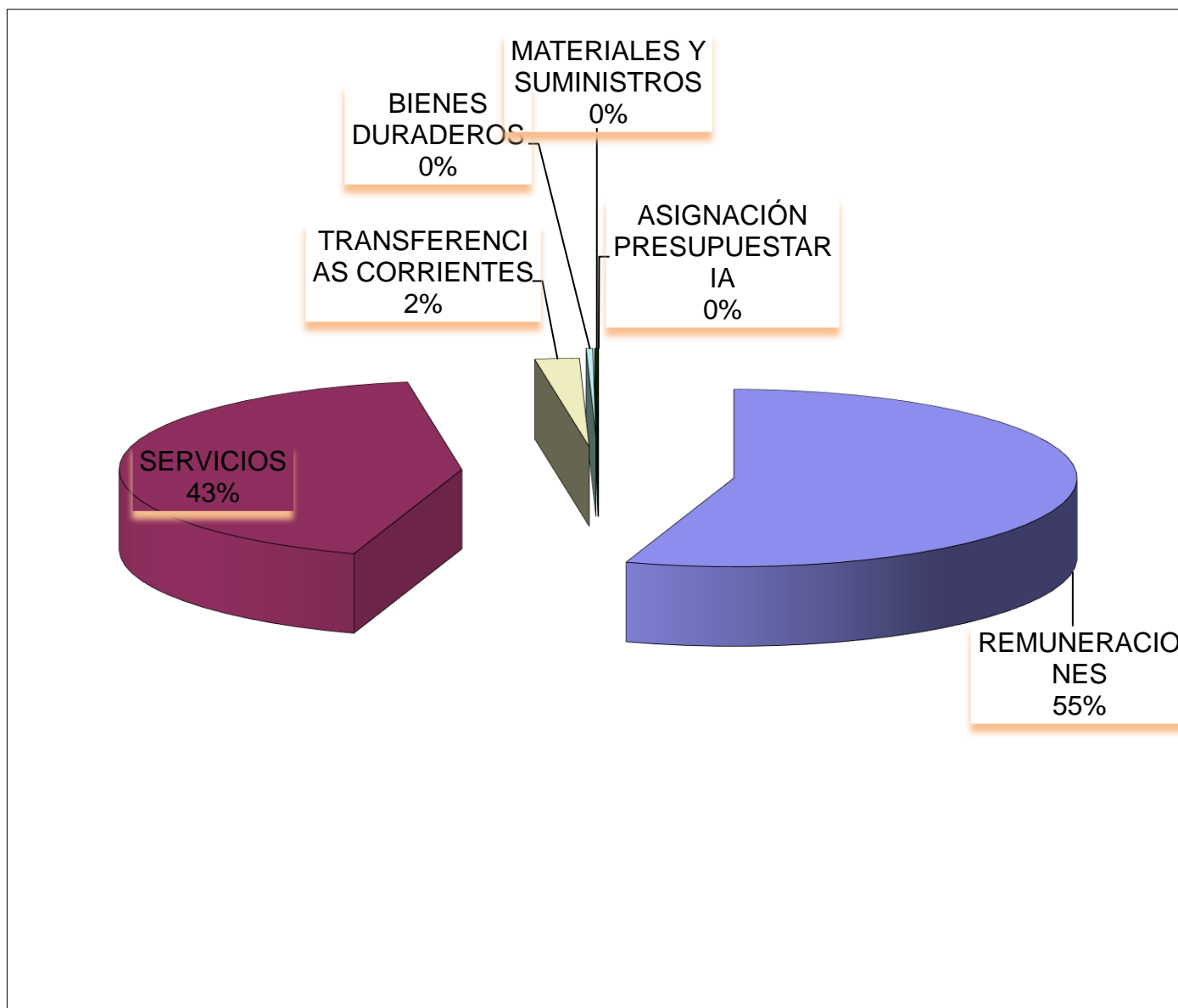
CUADRO No. 25
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
A NIVEL DE CUENTA INGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO			TOTAL INGRESOS REALES (EJECUCIÓN) (B)	TOTAL INGRESOS POR COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (C)	TOTAL INGRESOS + COMPROMISOS (EJECUCIÓN) (D)	DISPONIBLE A - D	PORCENTAJE REAL	PORCENTAJE TOTAL
		ORDINARIO	PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Y MODIFICACIONES	TOTAL (A)						
1.0.0.0.00.00.0.	Ingresos Corrientes	4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	3 763 895 596,58	0,00	3 763 895 596,58	558 678 251,12	87,1%	87,1%
1.4.0.0.00.00.0.	Transferencias Corrientes									
1.4.1.0.00.00.0.	Transferencias corrientes del sector público									
1.4.1.1.06.00.0.	Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732									
	TOTAL PROGRAMA 13	4 322 573 847,72	0,00	4 322 573 847,72	3 763 895 596,58	0,00	3 763 895 596,58	558 678 251,14	87,1%	87,1%

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

**SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA**

<u>Cuenta presupuestaria</u>	<u>Presupuesto</u>	<u>Porcentaje</u>
REMUNERACIONES	2 381 416 832,88	55,09
SERVICIOS	1 831 143 620,48	42,36
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	90 185 704,04	2,09
BIENES DURADEROS	13 343 120,32	0,31
MATERIALES Y SUMINISTROS	6 484 570,00	0,15
ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	0,00	0,00
TOTAL PROGRAMA 24	4 322 573 847,72	100,00



Hecho por: Wilberth Solano López

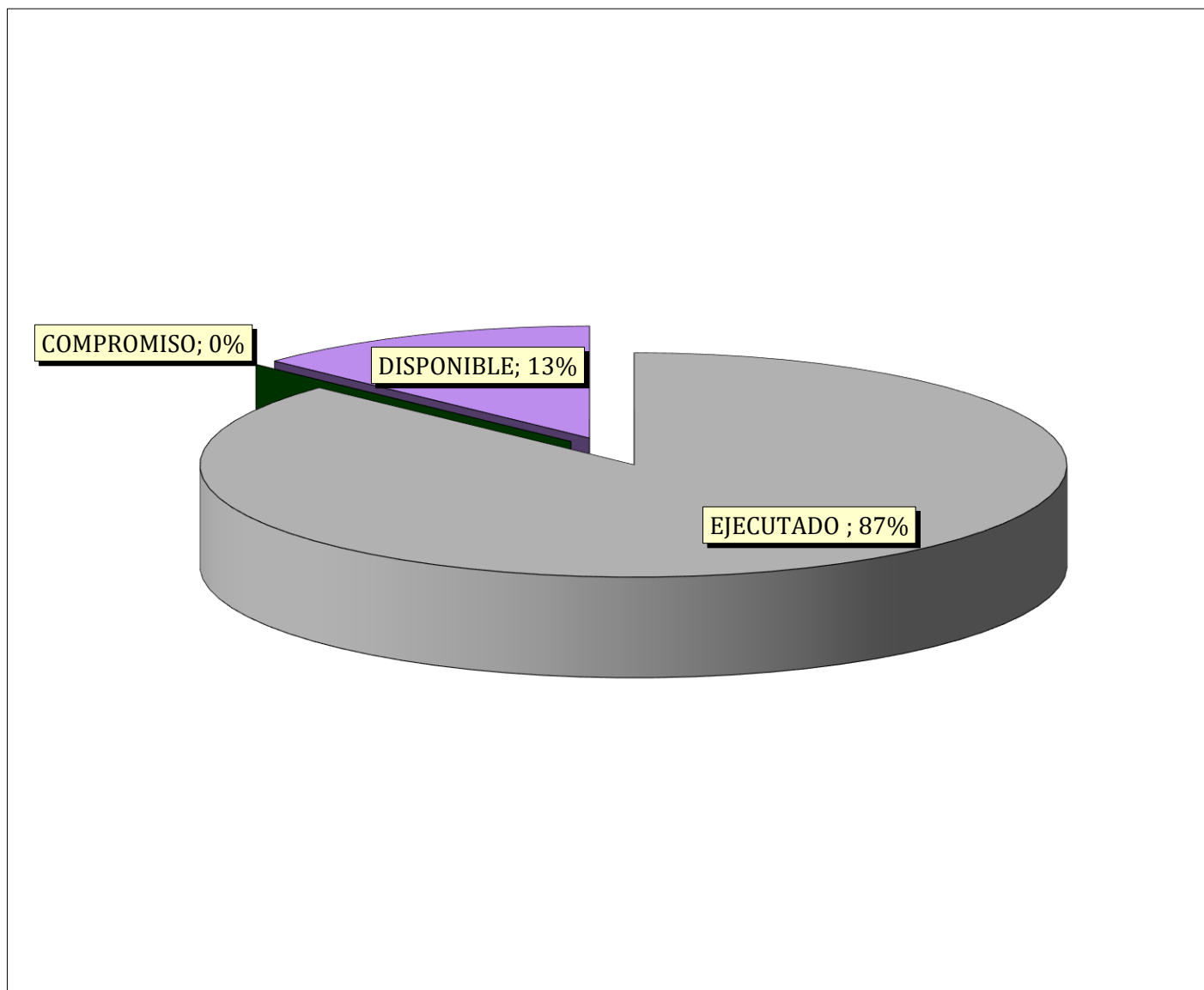
Puesto: Gestor de divulgación e Información

Revisado por: Henry Meoño Castro

Puesto: Gestor principal de Comunicación y Servicios

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME II SEMESTRE 2024

<u>Descripción</u>	<u>Monto</u>	<u>Porcentaje</u>
EJECUTADO	3 763 895 596,58	87,08
COMPROMISOS	0,00	0,00
DISPONIBLE	558 678 251,14	12,92
TOTAL	4 322 573 847,72	100,00



Hecho por: **Wilberth Solano López**

Puesto: **Gestor de divulgación e Información**

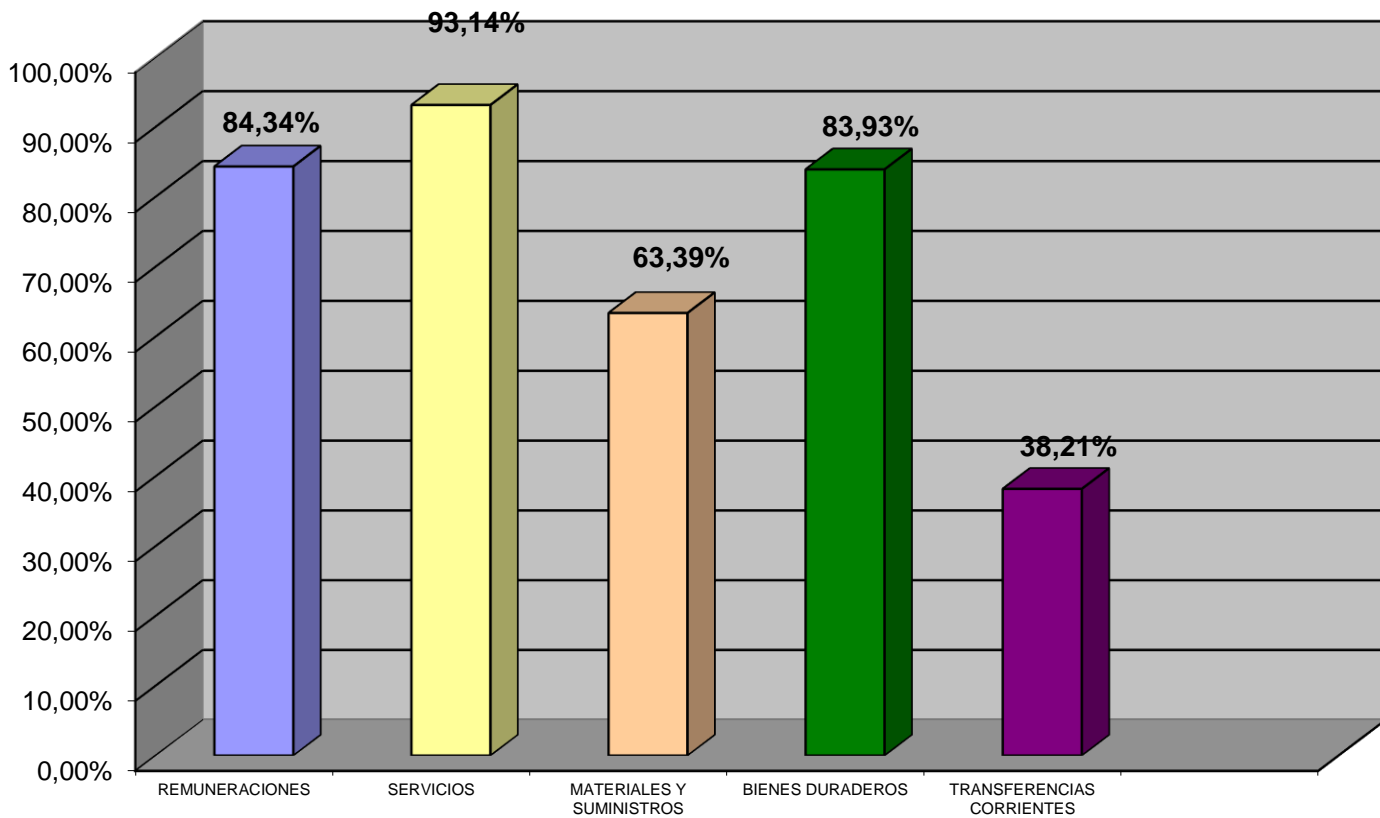
Revisado por: **Henry Meoño Castro**

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

SUPERINTENDENCIA GENERAL DE SEGUROS
INFORME SEMESTRAL
(AL 31-12-2024)

<u>Partida presupuestaria</u>	<u>Porcentaje</u>
REMUNERACIONES	84,34%
SERVICIOS	93,14%
MATERIALES Y SUMINISTROS	63,39%
BIENES DURADEROS	83,93%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	38,21%

GRAFICO # 3
PORCENTAJE EJECUCIÓN POR CADA CUENTA PRESUPUESTARIA, TOMADA EN FORMA
INDEPENDIENTE
AL 31-12-2024



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

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

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



F PYC 01.0 4 Plan
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

Plan Operativo Institucional

Año 2024

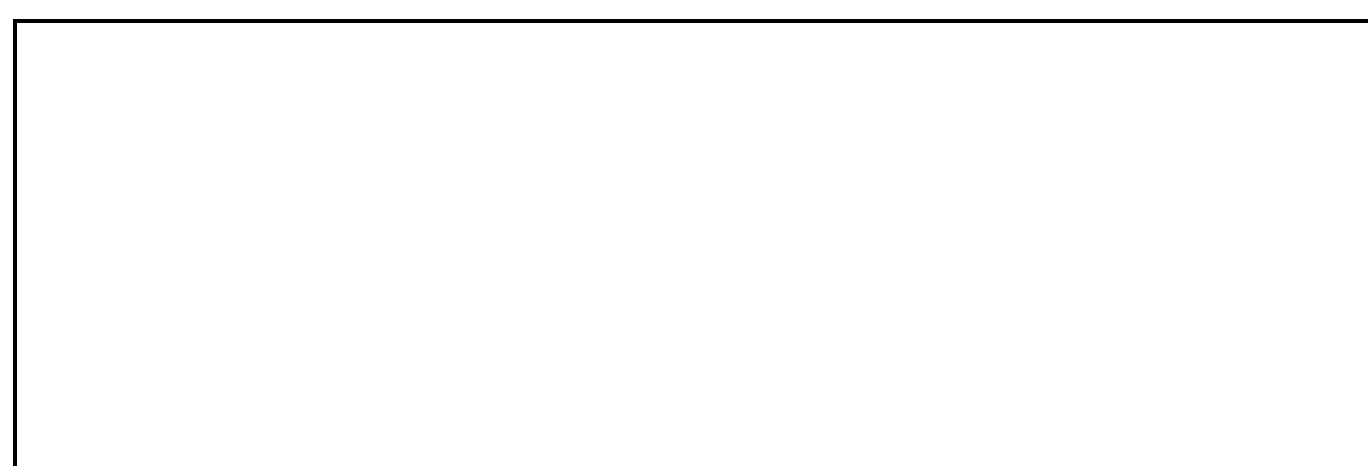
Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

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

Nombre del Departamento o Área: N/A

Aprobado por: Celia González Haug

Objetivo General para el año 2024	Vinculación con																
	Acciones Estratégicas, PND			Eje estratégico													
Tramitar en forma oportuna y acorde los requerimientos y procedimientos establecidos las solicitudes de autorización, registro, consultas, informes técnicos y el desarrollo y mantenimiento de la normativa del sector de seguros. Así como, coadyuvar al Despacho de la Superintendencia a planificar, dirigir, coordinar y controlar la gestión estratégica de la Institución	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.			Capital Humano	1	2	3	Grupos de Interés									
				Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático											
Objetivos Estratégicos																	
Objetivos Específicos				1	2	3	4	5	6								
				Peso de incidencia de cada	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado										
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa			22%	22%	22%	2 y 3										
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa			19%	19%	16%	1 y 2										
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.			26%	20%	26%	5 y 6										
4	Coadyuvar al desarrollo, seguimiento y evaluación de la planificación estratégica institucional, de conformidad con los requisitos y el cronograma aplicables. Así como, Coordinar el seguimiento de los proyectos para el desarrollo de nuevos productos o servicios de la Institución, de conformidad con el procedimiento aplicable y el plan definido para cada proyecto.			3%	3%	3%	Todos										
5	Participar en el desarrollo de proyectos y acciones estratégicas institucionales			23%	23%	23%	Todos										
6	Contar con personal capacitado para atender las labores del proceso			5%	5%	5%	Todos										
7	Cumplir con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad			2%	2%	2%	Todos										
Metas				100%	94%	97%											
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año			Fuente de datos	Dimensión del Indicador	Responsable				
					I Semestre	II Semestre		2025	2026	2027							
1	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1	289	290	579	636	698	765	Servicios de Sugese en línea y Expedientes de autorización y registro	Eficacia	Celia González Haug, María de los Angeles Cambroneiro				
2	Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Promedio Simple de las notas obtenidas en la evaluación de cada proyecto normativo concluido durante el periodo	Porcentaje	2	6	6	12	10	10	10	Formularios de Evaluar la Elaboración de Productos de Normativa	Calidad	Celia González Haug, María de los Angeles Cambroneiro				
3	Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Número de solicitudes atendidas en el plazo establecido/ Número de solicitudes atendidas	Porcentaje	3	191	180	371	346	335	326	Control de Seguimiento de Consultas e Informes Técnicos	Eficacia	Celia González Haug				
4	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos elaborados durante el periodo de evaluación y que cumplen los requerimientos declarados en el procedimiento / Documentos planificados para el periodo de evaluación	Porcentaje	4	10	9	19	19	19	19	Informe de indicadores de gestión	Eficacia	Celia González Haug				
5	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos y acciones estratégicas institucionales	Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación (tareas asignadas al funcionario de la División)	Porcentaje	5	7	7	14	5	5	5	Informes de Seguimiento del Plan Estratégico y Portafolio Institucional de Proyectos	Calidad	Celia González Haug, Ana Cecilia Castro, Juan Carlos Saborio, Cinthya Acuña, María de los Angeles Cambroneiro, Jorge Alfaro, Alejandro Rodríguez				
6	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades realizadas / Actividades programadas	Porcentaje	6	25	25	50	60	60	60	Registros de Capacitación	Eficiencia	Celia González Haug				
7	Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Actividades Atendidas a Tiempo/Actividades Solicitadas	Porcentaje	7	5	5	10	10	10	10	Registros del Sistema	Eficacia	Celia González Haug				
Funcionario											Metas			Total			
											1	2	3		4	5	6
1	ACUÑA SOLANO CINTHYA VANESSA	520	374	728	21	312	104	21				2080					
2	ALFARO FIGUEROA JORGE ARMANDO	520	208	478	21	728	104	21				2080					
3	CAMBRONERO ARIAS MARIA DE LOS ANGELES	312	624	291	21	624	104	104				2080					
4	CASTRO CHACON ANA CECILIA	312	416	395	208	624	104	21				2080					
5	Vacante - con proceso de contratación	624	416	478	21	416	104	21				2080					
6	GONZALEZ HAUG CELIA MARIA	374	458	374	250	416	104	104				2080					
7	LAVERDE MOLINA ANGEL BERNAL	624	270	624	21	416	104	21				2080					
8	RODRIGUEZ SOLIS ALEJANDRO DAVID	582	416	832	21	104	104	21				2080					
9	SABORIO ROJAS JUAN CARLOS	520	624	499	21	208	104	104				2080					
10	Vacante - con proceso de contratación	166	208	728	21	832	104	21				2080					
Horas hombre / Meta		4555,2	4014,4	5428,8	624	4680	1040	457,6				20800					
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		22%	19%	26%	3%	23%	5%	2%				100%					



Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional

DEPENDENCIA: DIVISIÓN NORMATIVA Y AUTORIZACIONES
Aprobado por: Celia González Haug

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERÍODO-POI/ Año 2024

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Cantidad Total Anual	Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota			
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Autorizaciones para personas jurídicas	Según requerimiento	8				14					Autorizaciones, resoluciones: 2557, 2562, 2563, 2579, 2590, 2576, 2581, 2583, 2584, 2592). Inscripciones, oficios: 249, 279, 546, 1291, 111, 1290, 1218, 1332 y 1337. Denegatorias y otros, resolución 2571 y 2600 y oficio 713	
	Licencias de Personas Físicas	Según requerimiento	151				211					Servicio RIF en Sugese en Línea	
	Registro y actualización de productos	Según requerimiento	259	100%	21,90%	22%	470	100%	21,90%	22%	1 121	Servicio RPS en Sugese en línea	
	Autorizaciones de Seguros Obligatorios	Según requerimiento					2					Resoluciones : 2589 y 2593	
	Otras autorizaciones y registros	Según requerimiento	3				3					Otros registros, oficios:547. Otras autorizaciones resoluciones: 2569 y 2577 y oficio 1063. Denegatorias, resoluciones 2561 y 2596	
Total meta 1			421				700						
Cumplir con el procedimiento establecido para la emisión de normativa	Emisión y actualización de reglamentos del sector de seguros	Según requerimiento	1				0					Consulta externa: 512.	No se tramitan las reformas a normativa contable y de solvencia, relacionadas con NIIF 17, porque se pospuso la entrada en vigor de la norma y eso postergó las reformas de solvencia.
	Emisión y actualización de acuerdos superintendente	Según requerimiento	2				2					Consulta externa 414y 1102. Aprobación definitiva: acuerdos 100 y 101	
	Emisión y Actualización del Sistema Financiero conjunta de las cuatro Superintendencias	Según requerimiento	3	100%	19,30%	19%	3	83%	19,30%	16%	11	Marco Conceptual: Mejoras al RIF. Aprobación Definitiva:decreto financiamiento (161) y sistémicas (786 y 882), Consultas: Reglamento de tecnología de la información y Mejoras al RIF	
Total meta 2			6				5						
Tramitar las solicitudes de informes o consultas técnicas en los plazos dispuestos.	Boletín Estadístico	Cada mes	7				7					www.sugese.fi.cr	
	Informes organismos internacionales	Según requerimiento	21				18					Informes y Consulta IA1	
	Capacitaciones Servicios	Cada trimestre	4				4					Registro internos del área de Comunicación de Servicio: cursos de RIF y RSP, apoyo en cursos de AES y roles	
	Solicitudes de información, criterio técnico, informes o estudios.	Según requerimiento	28				41					Informes y Consulta IA1 Además, la División participa de las actividades de los siguientes grupo de trabajo a) Internos: Comité Contable, Comité de Disciplina, Ética y brigadas; b) Externos: GT- Assal-Inclusivos, GT-ASSAL-Cambio Climático, INAMU, IPPC-OCDE, Foro de Inclusión Financiera (FIF),Equipo Nacional OCDE; Mc) Transversales: Prueba de Tensión, Alerta Temprana y Protocolo de Respuesta, Comité de Normativa transversal, Cambio Climático y Sostenibilidad y Contable, Grupo Técnico Taxonomía, Coordinación Temas OCDE.	Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado en el primer semestre, esta actividad depende de la demanda externa. Para el primer semestre se planificaron 36 trámites y fueron 28, en la segunda parte del año la demanda superó lo programado.
	Atención de incidentes y mejoras de servicios	Según requerimiento	20	75%	26,10%	20%	26	100%	26,10%	26%	358	Registro de casos en mesa de ayuda y registro de mejoras DST	
	Certificaciones y constancias	Según requerimiento	18				62					Servicio CCS en Sugese en l línea	Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado en el primer semestre, esta actividad depende de la demanda externa por certificaciones y constancias. Para la primera parte del año se planificaron 25 trámites y se realizaron 18, el la segunda parte del año la demanda superó a lo programado.
	Consultas varias	Según requerimiento	46				56					https://intraabccr/sites/Sugese/Lists/ControlConsultasTelefonicas/AllItems.aspx	Las cantidades de esta actividad estuvieron por debajo de la programado, esta actividad depende de la demanda externa de consultas o solicitudes de información, realizadas principalmente por teléfono. Se planificaron 200 trámites y se tramitaron 99. Las mejoras en las estadísticas para el público han generado que haya menos consultas hacia el área y también el apoyo que se le ha dado a las asistentes administrativas para la atención de consultas frecuentes.
Total meta 3			144				214						
Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionada con la elaboración y seguimiento del plan estratégico y otros documentos relacionados con gestión estratégica	Según procedimiento P.PYD 01	11	100%	3,00%	3%	9	100%	3,00%	3%	20	Documentos: 1 informes liquidación del Plan Estratégico 2019-2023, 12 informes de portafolio de proyectos, 1 Revisión Plan Estratégico, 2 seguimiento PE y 4 informes para Conassif de proyectos estratégicos.	
Total meta 4			11				9						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos y acciones estratégicas institucionales	Participación en proyectos institucionales y acciones estratégicas	Todo el año	7	100%	22,50%	23%	8	100%	22,50%	23%	15	Proyectos: Hoja de Ruta Cambio Climático y Sostenibilidad (incluye iniciativas GRMA y Global Shield), Taxonomía e implementación NIIF 17, Supervisión Consolidada Acciones Estratégicas: Transformación Digital y Solvencia 2. Se incluye en este caso el proyecto Movemos Seguros. Se apoyó proyecto transversal TCF, en relación con la emisión de normativa.	
Total meta 5			7				8						
Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades de Capacitación	Según programa de capacitación institucional	63	100%	5,00%	5%	74	100%	5,00%	5%	137	133 capacitaciones particulares y 4 generales, 1 en inglés durante el año. Ver registros semestrales de capacitación: https://intraabccr/sites/Sugese/hya/Costeo%20A/B/C/RegistroCapacitacion2024-IISemestre.docx?web=1 https://intraabccr/sites/Sugese/hya/Costeo%20A/B/C/RegistroCapacitacion2024-IIISemestre.docx?web=1	
Total meta 6			63				74						
Cumplir en forma oportuna con las obligaciones de control interno y gestión de la calidad	Participación Sistema de Administración de Riesgos	Anual	1				1					Oficios 515 y 1194	
	Informes SGC	Según requerimiento	5	100%	2,20%	2%	7	100%	2,20%	2%	14	Registros del Sistema de Gestión de la Calidad en intranet: https://intraabccr/sites/Sugese/RegistrosGestionSGC/Forms/Sistema%20Gestin%20de%20Calidad.aspx En el año se cerraron 2 acciones correctivas, y no quedaron pendientes y se atendieron 10 salidas no conformes	
Total meta 7			6				8						

97%

Labores No Programables

DEPENDENCIA: División de Normativa y Autorizaciones

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Deetalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Plan Operativo Institucional
Año 2024
Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Asesoría Jurídica
Nombre del Departamento o Área: N/A
Aprobado por: German Rodríguez Aguilar

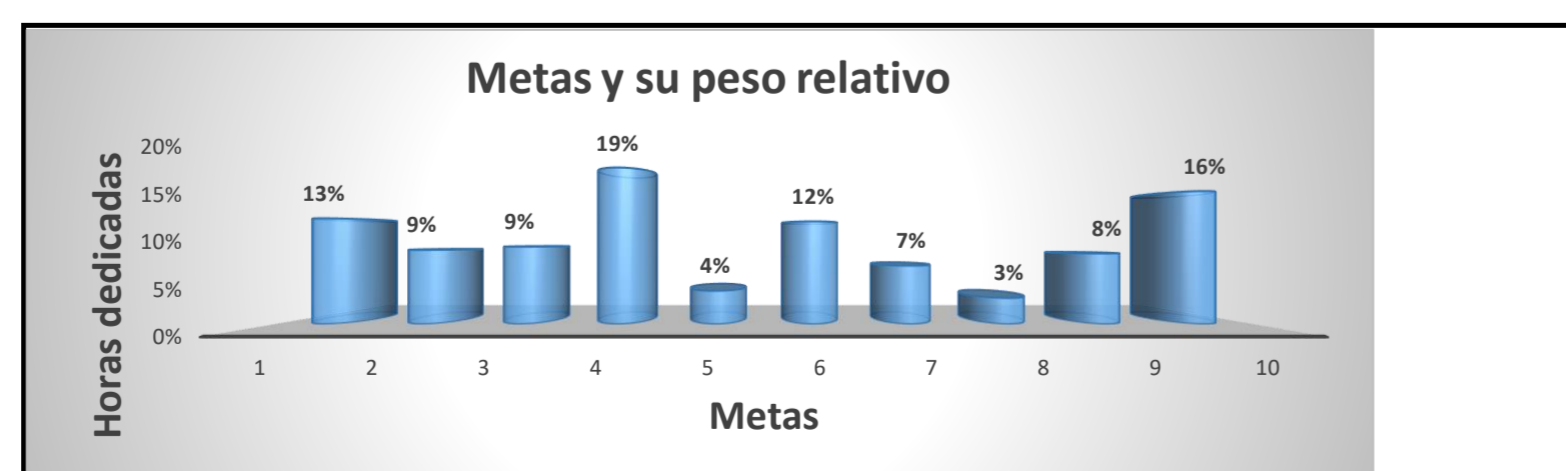
Objetivo General para el año 2024	Vinculación con					
	Acciones Estratégicas, PND			Eje estratégico		
				1	2	3
<p>PROCESO ASESORÍA JURÍDICA: Asesorar en materia jurídica a la Superintendencia en el ejercicio de sus labores, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. PROCESO ATENCIÓN AL CLIENTE: Resolver las denuncias y consultas presentadas ante la Superintendencia por consumidores de seguros, de forma oportuna, con los atributos establecidos para cada producto. Igualmente, supervisar la conducta de los participantes en el mercado, en materia de protección de los derechos de los consumidores, de conformidad con las competencias otorgadas por ley a la Superintendencia. Lo anterior, mediante la aplicación de las acciones administrativas correspondientes, con los atributos establecidos para cada producto.</p>	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.					
	Objetivos Estratégicos					
	1	2	3	4	5	6
	Capital Humano	Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático		
	Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la gestión de riesgos relacionados con la sostenibilidad y el cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento o de una manera sostenible.	Fortalecer el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés
Objetivos Específicos		Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado	

1	Atender los trámites legales, administrativos y judiciales, de la Institución.	79%	75%	70%	2, 5 Y 6
2	Velar por la disciplina del mercado de seguros.	12%	12%	12%	2, 5 Y 6
3	Instruir el proceso de ejecución de la facultad sancionatoria de la Superintendencia.	9%	9%	9%	2 y 5

Metas		Detalle de planificación						100%		96%		92%	
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Equipo o Área	Peso/Meta. Específico	Responsable			
					I Semestre	II Semestre							
1	Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente complejas Ms 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	23	22	45	División de Asesoría Jurídica	12,63%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
2	Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente simples Ds 20 días hábiles. D= Días hábiles tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	30	30	60	División de Asesoría Jurídica	8,85%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
3	Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Cantidad de procedimientos administrativos con nombramiento de Órgano Director/Cantidad de procedimientos administrativos con auto de apertura	Unidades	3	2	2	4	División de Asesoría Jurídica	9,23%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
4	Tramitar las denuncias de consumidores complejas Ms 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	22	22	44	División de Asesoría Jurídica	18,67%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
5	Tramitar las denuncias de consumidores simples Ds 20 días hábiles. D= Días hábiles tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Número de trámites atendidos entre el número de trámites pendientes de atención	Unidades	1	5	5	10	División de Asesoría Jurídica	3,98%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
6	Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Cantidad de acciones de promoción y vigilancia ejecutadas/cantidad de acciones de promoción y vigilancia programadas.	Unidades	2	3	3	6	División de Asesoría Jurídica	12,26%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
7	Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Actividades atendidas a tiempo/Actividades solicitadas	Unidades	1	6	7	13	División de Asesoría Jurídica	6,97%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
8	Participar en actividades de desarrollo humano	Actividades atendidas a tiempo/Actividades solicitadas	Unidades	1	1	1	2	División de Asesoría Jurídica	3,13%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
9	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Porcentaje de cumplimiento de actividades programadas durante el periodo de análisis % de Cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	2	1	3	División de Asesoría Jurídica	8,42%	Encargado de Proceso de División de Asesoría Jurídica			
10	Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Número de trámites realizados en plazo / Número de trámites	Porcentaje	1			0	División de Normativa y Autorizaciones	15,87%	Encargado de Proceso de División de Normativa y Autorizaciones			

Funcionario	Metas										Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1 RODRIGUEZ AGUILAR GERMAN	300	200	100	479	5	250	200	100	376	70	2080
2 OCAMPO CHACON JARLAN	350	250	350	0	0	0	470	30	0	630	2080
3 ROJAS LIZANO LUIS ALEJANDRO	250	100	250	695	113	100	280	100	191	1	2080
4 MAZZELLA DI BOSCO ROSSEL ANNA GIANNINA	200	200	100	0	0	0	50	30	0	1500	2080
5 ZUMBADO ALFARO FRANCISCO ADOLFO	300,00	300,00	500,00	0,00	0,00	0,00	50,00	30,00	0,00	900,00	2080
6 MENA VILLEGAS JOSE PABLO	726	200	100	100	100	50	50	30	624	100	2080
7 CARRO ZUÑIGA LUCIA	100	100	200	665	105	600	50	100	160	0	2080
8 MORALES HIDALGO ALEXANDER	0	180	0	0	200	1.250	150	100	200	0	2080
9 Vacante	250	200	150	800	200	100	50	30	200	100	2080
10 Vacante	150	110	170	1145	105	200	100	100	0	0	2080
Horas hombre / Meta	2626	1840	1920	3884	828	2550	1450	650	1751	3301	20800
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	13%	9%	9%	19%	4%	12%	7%	3%	8%	16%	100%

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

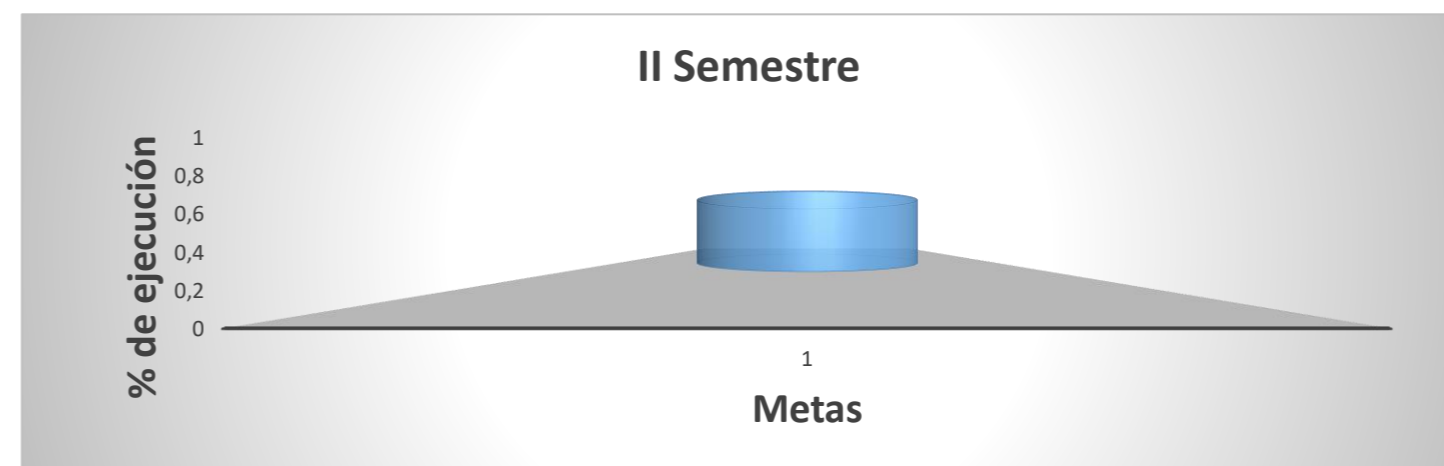
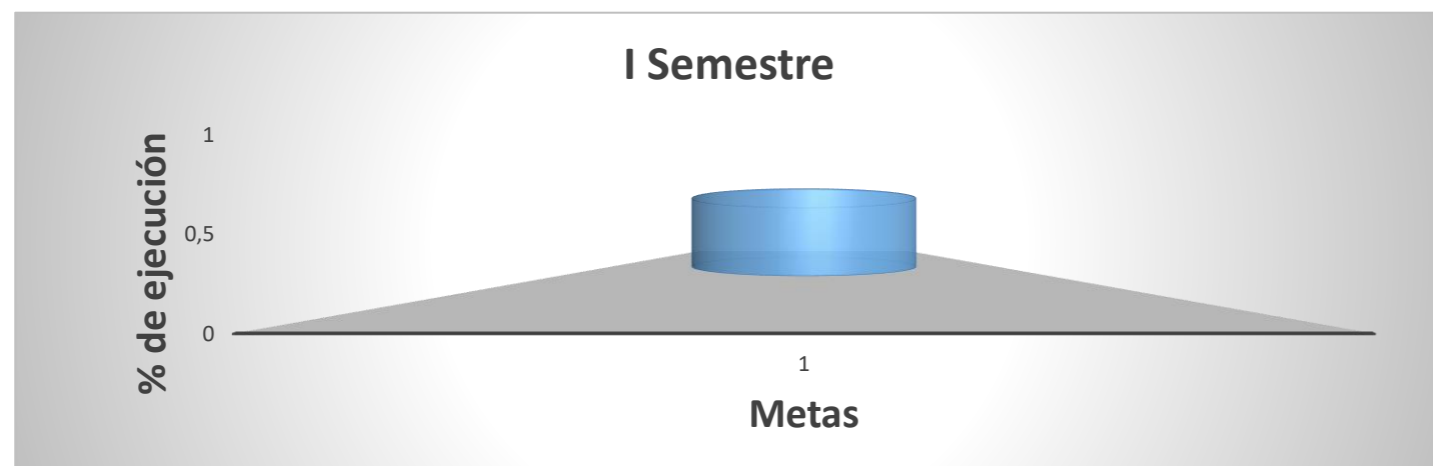


TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POI/ Año 2024

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente complejas M≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	18	78%	12,63%	10%	13	59%	12,63%	7%	31	Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111_Reporte_aura_portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UFT9bKK6hPFbdGp+IZ9XOW==	En vista de que la atención de gestiones y de consultas se planifica por estimación de las entradas, se observa que en ambos semestres ingresaron menos trámites que lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de gestiones y consultas, sino porque simplemente ingresaron menos gestiones que las estimadas.
Total meta 1			18				13						
Tramitar las gestiones jurídicas y Consultas jurídicas y de atención al cliente simples D≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de gestiones y consultas jurídicas: incluye elaboración y revisión de oficios, escritos y dictámenes.	Según requerimiento	101	100%	8,85%	9%	317	100%	8,85%	9%	418	Reporte sistema de consultas: https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte?id=111_Reporte_aura_portal: http://procesos/Home/visorinformes.aspx?UFT9bKK6hPFbdGp+IZ9XOW==	
Total meta 2			101				317						
Tramitar los procedimientos administrativos solicitados por la Superintendencia	Instruir los procedimientos administrativos que se ordenen abrir.	Según requerimiento	2	100%	9,23%	9%	4	100%	9,23%	9%	6	http://intranet/sites/sugese/juridico/SeguimientoProcedimientosAdministrativos/Forms/AllItems.aspx	
Total meta 3			2				4						
Tramitar las denuncias de consumidores complejas M≤ 2 meses. M= Meses tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de quejas y reclamos	Según requerimiento	29	100%	18,67%	19%	40	100%	18,67%	19%	69	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte?id=234	
Total meta 4			29				40						
Tramitar las denuncias de consumidores simples D≤ 20 días hábiles. D= Días hábiles tomados de fecha a fecha disponibles para la SUGESE a efectos de atender la solicitud a partir de que se cuenten con toda la información necesaria para resolver.	Atención de quejas y reclamos	Según requerimiento	4	80%	3,98%	3%	1	20%	3,98%	1%	5	https://portalsugese/Sitio/Rpt/Reporte/CargarReporte?id=234	En vista de que la atención de denuncias se planifica por estimación de las entradas, se observa que en ambos semestres ingresaron menos denuncias que lo estimado. En consecuencia, el incumplimiento no se presenta por falta de atención de denuncias, sino porque simplemente ingresaron menos denuncias que las estimadas.
Total meta 5			4				1						
Acciones de promoción y vigilancia de la disciplina de mercado	Suministro y divulgación de información, revisión contratos, cumplimiento, etc.	Según requerimiento	5	100%	12,26%	12%	6	100%	12,26%	12%	11	http://procesos/MonitoringQueryView.aspx?queryId=27&queryType=1&pcid=0&tmp=294	
Total meta 6			5				6						
Cumplir en forma oportuna con las actividades del Sistema Interno de Gestión	Sevri, Gestión de Calidad, Control Interno	Según requerimiento	8	100%	6,97%	7%	10	100%	6,97%	7%	18	http://intranet/sites/Sugese/SitePages/IndicadoresSGC.aspx	
Total meta 7			8				10						
Participar en actividades de desarrollo humano	Capacitaciones	Programado	3	100%	3,13%	3%	6	100%	3,13%	3%	9		
Total meta 8			3				6						
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Participación en proyectos		2	100%	8,42%	8%	1	100%	8,42%	8%	3		
Total meta 9			2				1						
Tramitar las solicitudes de autorización y registro según los plazos establecidos en la normativa	Gestión de todos los trámites de Autorización y registro de entidades supervisadas y productos que requieran de revisión de aspectos legales.		259	100%	15,87%	16%	470	100%	15,87%	16%	729		
Total meta 10			259				470						

96%

92%



Labores No Programables

DEPENDENCIA: XXX

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/20XXX</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Deetalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Nombre de la Dirección General o Dependencia: Comunicación y Servicios
Nombre del Departamento o Área: Comunicación y servicios
Aprobado por: Henry Meoño Castro

Objetivo General para el año 2024	Vinculación con						
	Acciones Estratégicas, PND	Eje estratégico				Grupos de interés	
		1	2	3	4		
Proveer bienes y servicios, de forma eficiente en apego a los requerimientos y normas que rigen los procesos internos de compras, necesarios para el desarrollo de la institución y el fortalecimiento de la comunicación con los consumidores de seguros y la sociedad.	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.	Capital Humano	Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático		
		Objetivos Estratégicos	1	2	3	4	5
Objetivos Específicos		Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la gestión de riesgos relacionados con la sostenibilidad y el cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible.	Fortalecer el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés
		Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado		

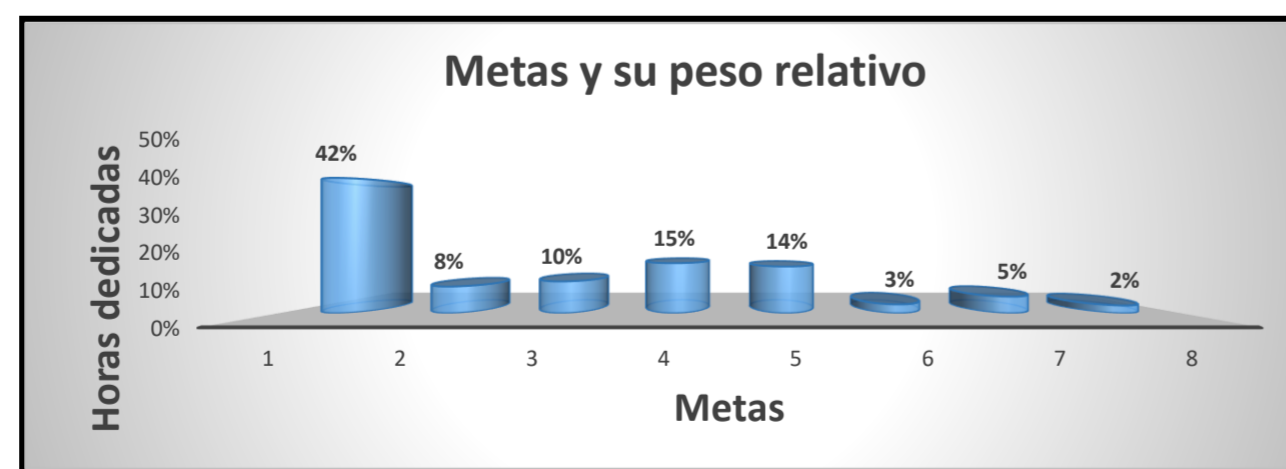
1	Desarrollar, actualizar y mantener programas de educación financiera y divulgación de información del mercado de seguros.	15%	15%	15%	6		
2	Proveer los recursos y servicios necesarios para el desarrollo de la institución	57%	57%	57%	1		
3	Asegurar que el Sistema de Gestión de Calidad de la Superintendencia promueva la mejora continua de los procesos, la satisfacción de clientes y partes interesadas, esté soportado por un sistema documental confiable y que sea el mecanismo por medio del cual se da cumplimiento a las disposiciones de la Ley General de Control Interno.	14%	14%	14%	1 y 6		
4	Apoyar la gestión estratégica institucional y participar en el desarrollo de proyectos estratégicos que mejoren procesos	13%	8%	11%	3		

Metas	Detalle de planificación			100%	94%	98%		
-------	--------------------------	--	--	------	-----	-----	--	--

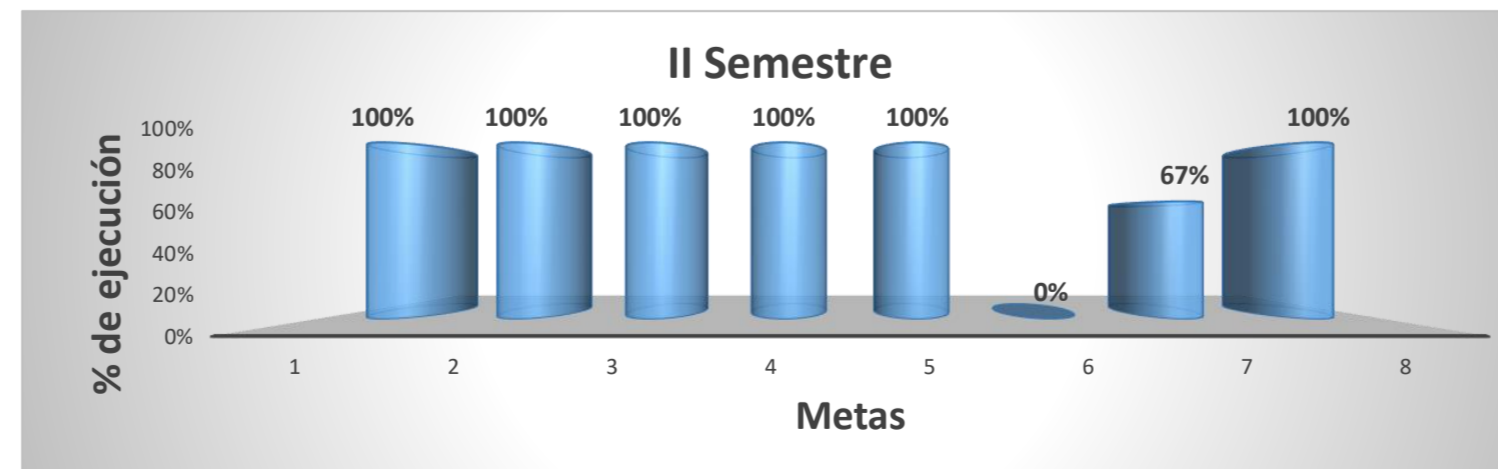
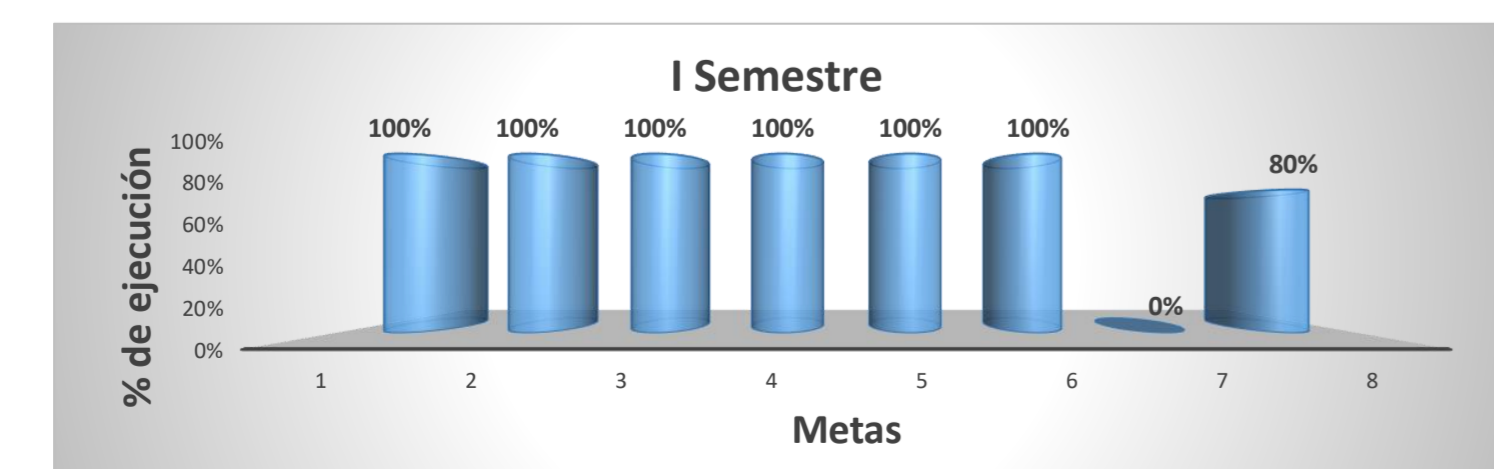
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año			Fuente de datos	Dimensión del Indicador	Responsable
					I Semestre	II Semestre		2025	2026	2027			
1	Ejecutar las labores de Servicios Administrativos en un 90%.	(Cantidad de actividades ejecutadas según plazo definido en proc. específicos/Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	2	90%	90%	90%	0	0	0	Informes de Mystery https://intraibccr/sites/Sugese/Institucionales/ControlConsultasRUB/Forms/AllItems.aspx , Evaluación del Desempeño	Eficacia	Todos
2	Ejecutar el 100% de los procesos de contratación administrativa y gastos menores, requeridos por la institución.	(Cantidad realizada /Cantidad recibida)*100	Porcentaje	2	100%	100%	100%	0	0	0	https://intraibccr/sites/Sugese/Institucionales/GestionAdministrativa/Contratacion/C3%B3n%20Administrativa%202023.xlsx	Eficacia	Tatiana Vargas, Roger Hernandez, Wilberth Solano, Gestora de Comunicación y Henry Meoño.
3	Elaboración, ejecución, seguimiento y control del proceso presupuestario institucional.	(Cantidad de actividades ejecutadas /Cantidad de actividades programadas)*100	Unidades	2 y 4	23	23	46	0	0	0	https://intraibccr/sites/Sugese/Institucionales/ControlGastoPresupuestario/Forms/PorAnno1.aspx	Eficacia	Wilberth Solano
4	Cumplir el 90% de las actividades programadas en el Plan de comunicación institucional	(Cantidad de actividades ejecutadas /Cantidad de actividades programadas)*100	Porcentaje	1	90%	90%	90%	0	0	0	https://intraibccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Comunicacion/C3%B3n%20%20Servicios%202023.xlsx	Eficacia	Gestora de Comunicación
5	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control Interno, Gestión de Calidad y riesgos.	Actividades Atendidas en los plazos solicitados/Actividades Solicitadas	Unidades	3	42	44	86	0	0	0	https://intraibccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gest%C3%B3n%20de%20Calidad%202023.xlsx	Calidad	Henry Meoño Castro-Roger Hernandez-Tatiana Vargas
6	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos Realizados / Documentos programados	Unidades	4	1		1	0	0	0	https://intraibccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx	Eficacia	Henry Meoño Castro
7	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Actividades Realizadas / Actividades programados	Unidades	4	6	6	12	0	0	0	https://intraibccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/GestionEstrategica/Forms/Por%20ao.aspx	Eficacia	Henry Meoño Castro
8	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades programadas / Actividades Realizadas	Unidades	2	5	3	8	0	0	0	https://intraibccr/sites/Sugese/Institucionales/ControlGastoPresupuestario/2023/Cuenta%201-07-01%20Capacitacion/C3%B3n%20%20Protocolo.xls	Eficacia	Henry Meoño Castro/Wilberth Solano L.

Funcionario	Metas								Total		
	1	2	3	4	5	6	7	8			
1	MEOÑO CASTRO HENRY	160	100	300	120	650	150	550	50		2080
2	Vacante	100	0		1 630	100	100	100	50		2080
3	SOLANO LOPEZ WILBERTH FRANCISCO	200	300	1 130	100	100	100	100	50		2080
4	HERNANDEZ DIAZ ROGER	530	500		100	850	50	0	50		2080
5	Vacante	1 880			100	50	0	0	50		2080
6	CASTILLO SOLIS LAURA MARIA	1 880			100	50	0	0	50		2080
7	VARGAS GARRO TATIANA MARIA	1 330	300		100	300	0	0	50		2080
Horas hombre / Meta		6080	1200	1430	2250	2100	400	750	350		14560
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		42%	8%	10%	15%	14%	3%	5%	2%		100%

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



Informe de Cumplimiento del Plan Operativo Institucional													
DEPENDENCIA: Comunicación y Servicios													
Aprobado por:													
TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POV Año 2024													
Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Respaldos información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta	
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota			Cantidad Total Anual
K, L, W, M, R K, L, T K, L, T K, L, T R	Ejecutar las labores de Servicios Administrativos en un 90%.	Concluir en el tiempo establecido aquellas otras labores de apoyo administrativo encomendadas a la jefatura	100%				100%				Evaluación del Desempeño individual (sistema RH) https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/Lists/ControlConsultasTelefonicas/AllItems.aspx https://intrabccr/sites/Sugese/institucionales/ControlConsultasRUB/Formas/AllItems.aspx?htoc=0202024SalienteSUGESE-Forma2024.aspx https://intrabccr/sites/Sugese/institucionales/ControlConsultasRUB/Formas/AllItems.aspx https://intrabccr/sites/Sugese/institucionales/MaterialesSuministros/Control%20Inventario%20de%20suministros%202024.xls		
		Cumplir con el protocolo de atención de llamadas en un 100%	100%			100%							
		Inclusión de los Intranet de los documentos recibidos y enviados en un plazo no mayor de un día de ingresado o tramitado	100%	100%	42%	42%	98%	100%	42%	42%			99,80%
		Atender las Consultas RUB en el plazo que establece la ley	100%				100%						
		Gestionar las requisiciones internas de suministros de oficina y otros bienes y servicios necesarios para la Institución en plazo no mayor a 2 días	100%				100%						
Total meta 1			100%			100%							
T R	Ejecutar el 100% de los procesos de contratación administrativa y gastos menores, requeridos por la institución.	Elaboración y seguimiento a OI, contratos, acta y trámite de pago.	100%				100%	8%	8%		Se realizaron 51 procesos de contratación administrativa para el segundo semestre, total anual 104. Durante el primer semestre se realizó 1 compra por caja chica y 2 para el segundo semestre.		
		Tramitar las compras de gastos menores. Solicitar la creación de artículos al BCCR.	100%				100%						
Total meta 2			100%			100%							
W W W W W	Elaboración, ejecución, seguimiento y control del proceso presupuestario institucional.	Administración del Proceso de Gestión de Cobro a Regulados	6				6				Se digita en el SIPP de la CGR, el informe de liquidación del POI 2023, informe del primer semestre 2024 y el gasto del presupuesto mensual de junio a noviembre.		
		Seguimiento del presupuesto de la institución (modificaciones, presupuestos extraordinarios, informes para CCR, inclusión en el SIPP de los diversos documentos relacionados con la formulación y evaluación del presupuesto.)	6	100%	10%	10%	6	100%	10%	10%			51
		Preparación de los diversos informes del Plan Operativo Institucional-Presupuesto que deben presentarse a la Contraloría General de la República.	1				1						
		Control y seguimiento del cobro de los Servicios Administrativos brindados por el BCCR	5				6						
		Seguimiento y ejecución del Plan de Adquisiciones Institucional conforme a lo establecido	2				6						
		Seguimiento del Plan de Capacitación Institucional	6				6						
Total meta 3			26			25							
M	Cumplir el 90% de las actividades programadas en el Plan de comunicación institucional	Boletines de Prensa					5				https://www.sugesa.fi.cr/seccion-comunicados-prensa Conferencia de prensa SOA 2025 Campaña SOA 2025 https://www.sugesa.fi.cr/seccion-publicaciones/11193-1193-c3%3B3nricas Este año solo se pudo realizar la revista correspondiente a seguros esenciales en noviembre, debido al retraso en la contratación de la agencia de comunicación. Debido a la agenda del superintendente, así como a varios temas coyunturales, no fue posible realizar esta actividad. Se participó en la Expo Construcción y en la Expo móvil. Se realizó en diciembre. Debido al retraso en la contratación de la agencia de comunicación, no fue posible realizarla este año. Realizada en diciembre en modalidad de hit y redes sociales.		
		Conferencias de Prensa					1						
		Campaña Informativa					1						
		Producción de Revistas Seguros y asociados (coproducción)		100%	15,45%	15%	1	100%	15,45%	15%			12
		Fallas de Capacitación a Periodistas					0						
		Standes Informativos					2						
		Medición de campaña					1						
		Estudios de mercado					0						
		Campaña mensajes htm					1						
		Total meta 4			2			10					
R, H	Velar por la documentación, mantenimiento y mejora continua del control interno, Gestión de Calidad y riesgos.	Informe indicadores de gestión	2				2				https://intrabccr/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gest%C3%83%20de%20MT%20C3%9A%201mes%202024.xlsx https://intrabccr/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Seguimiento%20Indicadores_Gest%C3%83%20de%20MT%20C3%9A%201mes%202024.xlsx https://intrabccr/sites/Sugese/SistemaDocumentalGestionCalidad/FormularioProcesoTpo.aspx https://intrabccr/sites/Sugese/SistemaDocumentalGestionCalidad/FormularioProcesoTpo.aspx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Formos/Altems.aspx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/AuditoriasDeCalidad/Formos/Altems.aspx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/RegistrosGestionDOC/Informe%20de%20r%20no%20conforme%20C%20y%20Ma%20rzo%202024.xlsx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/seg2020/SalienteSUGESE-SGS-0693-2024.docx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/seg2020/AuditoriasDeCalidad/OP-648-2023-Decis%C3%83-SUGESE-SGC-R_24.pdf https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/EvaluacionRiesgos/Plan%20de%20Evaluacion%20de%20Riesgos%202024.docx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/Sugese/Lista/RegistroRiesgos/Altems.aspx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/seg2020/SalienteSUGESE-SGS-0705-2024.docx https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/seg2020/SalienteSUGESE-SGS-0052-2024.docx		
		Informe indicadores DPI	6				6						
		Preparar documentos del Sistema de Gestión de Calidad	16				10						
		Realizar publicaciones de documentos en el Sitio de Calidad	16				10						
		Atención acciones correctivas	10				9						
		Informe acciones correctivas	6				6						
		Atención productos no conformes	1	100%	14,42%	14%	7	100%	14,42%	14%			129
		Planificar y realizar Auditorías de Calidad	1				1						
		Informe Auditorías de Calidad	1				1						
		Planificar Evaluación de Riesgos Institucional	1				1						
		Informe Evaluación de Riesgos Institucional	1				1						
		Atención incidentes de riesgo	6				6						
		Informe Autoevaluación Control Interno	1				0						
		Informe estado recomendaciones Al Conassif	1				1						
		Total meta 5			68			61					
T	Cumplir con las tareas de seguimiento del Plan Estratégico	Documentos relacionados con el seguimiento del Plan Estratégico	1	100%	2,75%	3%	0	0%	2,75%	0%	1	https://intrabccr.bccr.fi.cr/sites/seg2020/SalienteSUGESE-SG-S-0724-2024.docx	Las actividades se realizan en el I semestre del año
Total meta 6			1			0							
T	Cumplir con las tareas de seguimiento de los proyectos estratégicos institucionales	Participación en Proyectos Institucionales	0	0%	5,15%	0%	4	67%	5,15%	3%	4	Dianóstico de las tecnologías que requiere la SUGESA en el mediano plazo	Participación en proyecto Innovación y Transformación digital (el dato que se presenta son las participaciones mensuales en actividades)
Total meta 7			0			4							
R	Participar en las actividades de desarrollo humano	Actividades programadas / Actividades Realizadas	4	80%	2,40%	2%	13	100%	2,40%	2%	17	https://intrabccr/sites/Sugese/institucionales/Gestion%20de%20Formacion%20Personal/Seguimiento%20de%20capacitacion%20de%20C3%83%202024.xlsx	
Total meta 8			4			13							



Labores No Programables

DEPENDENCIA: Comunicación y Servicios

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Deetalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
Charlas estudiantiles	3		32	0%	Se realizaron charlas educativas a colegios, las cuales no estaban planificadas.
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

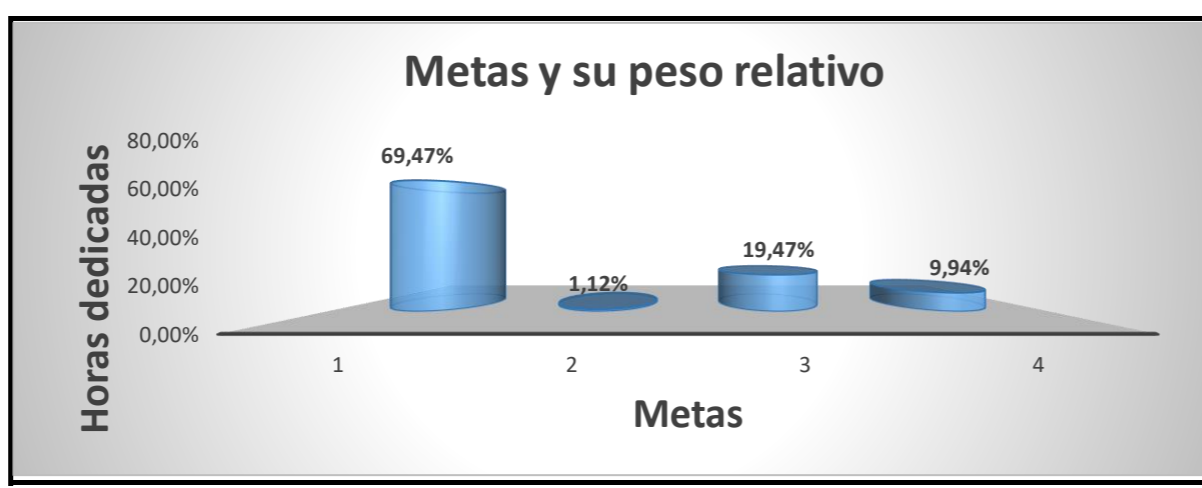
Plan Operativo Institucional Año 2024

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

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

Objetivo General para el año 2024	Vinculación con												
Dar cumplimiento a todas las responsabilidades que le establece el marco jurídico de la Superintendencia	Acciones Estratégicas, PND					Eje estratégico							
	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.					1	2	3		Grupos de interés			
						Capital Humano	Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático				
	Objetivos Estratégicos												
1	2	3	4	5	6								
Objetivos Específicos					Contar con el personal idóneo para la ejecución eficiente de los procesos sustantivos y retos estratégicos	Consolidar el modelo de supervisión de las entidades reguladas	Incorporar eficientemente las tecnologías de información en las funciones sustantivas de la Superintendencia	Incorporar en las prácticas de regulación y supervisión la gestión de riesgos relacionados con la sostenibilidad y el cambio climático	Fomentar la reducción de la brecha de protección de aseguramiento de una manera sostenible.	Fortalecer el conocimiento de seguros en los diferentes grupos de interés			
					Peso de incidencia de cada objetivo	Nota I Semestre	Nota II Semestre	Objetivo Estratégico relacionado					
1 Asegurar el cumplimiento de los objetivos estratégicos y de gestión de la organización					11%	11%	11%	Todos					
2 Apoyar en la implementación y seguimiento de recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y la Auditoría Interna del CONASSIF					69%	69%	69%	Todos					
3 Participar en el desarrollo de proyectos estratégicos institucionales					20%	20%	20%	Todos					
Metas		Detalle de planificación					100%	100%	100%				
Q	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año			Fuente de datos	Dimensión del Indicador	Responsable
					I Semestre	II Semestre		2025	2026	2027			
1	Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Unidades	2	58	58	116	116	116	116	Registros de reuniones / Agenda Superintendente	Eficiencia	Tomás Soley Pérez
2	Gestionar la Continuidad de Negocio.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Unidades	1	2	2	4	2	2	2	Registros de reuniones, agenda Superintendente	Eficacia	Tomás Soley Pérez/Yamileth Roldán
3	Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF y AI CONASSIF.	(Actividades programadas / Actividades Realizadas)*100	Unidades	1 y 3	3	3	6	3	3	3	Sistema ESS / Correo / Intranet	Eficacia	Tomás Soley Pérez/Yamileth Roldán
4	Cumplir con la tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	(Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	3	15	15	30	15	15	15	Control seguimiento proyectos / Intranet / Registro reuniones	Eficacia	Yamileth Roldán
Funcionario		Metas										Total	
		1	2	3	4								
1 SOLEY PEREZ TOMAS		1 620	10	400	50								2080
2 ROLDAN SANTAMARIA MARIA YAMILETH		1 095	50	415	520								2080
3 Vacante		1 620	10	400	50								2080
Horas hombre / Meta		4335	70	1215	620								6240
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional		69,47%	1,12%	19,47%	9,94%								100%

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

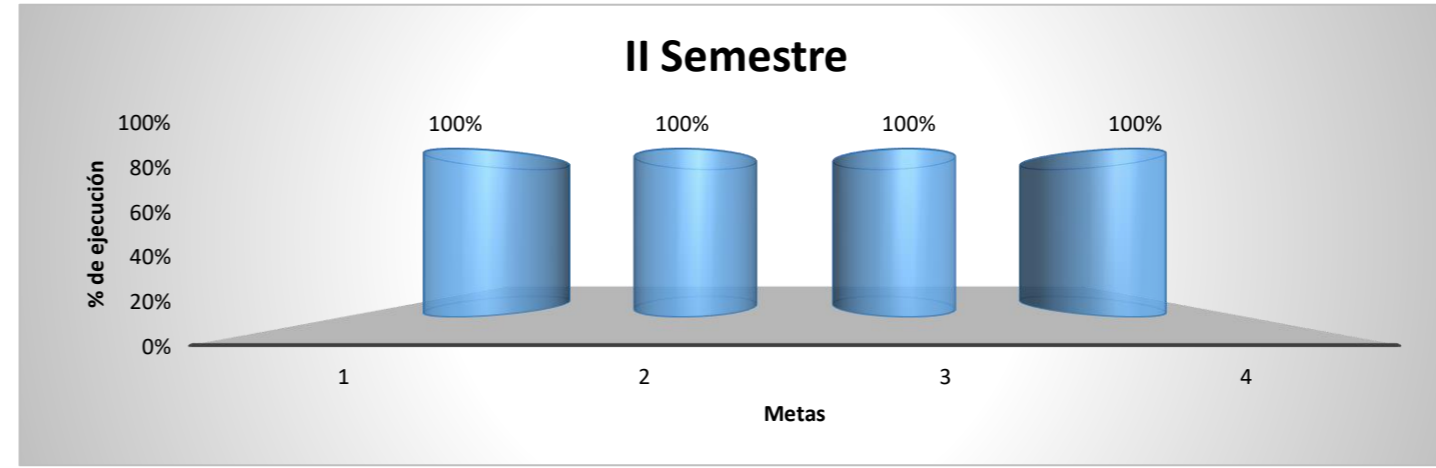
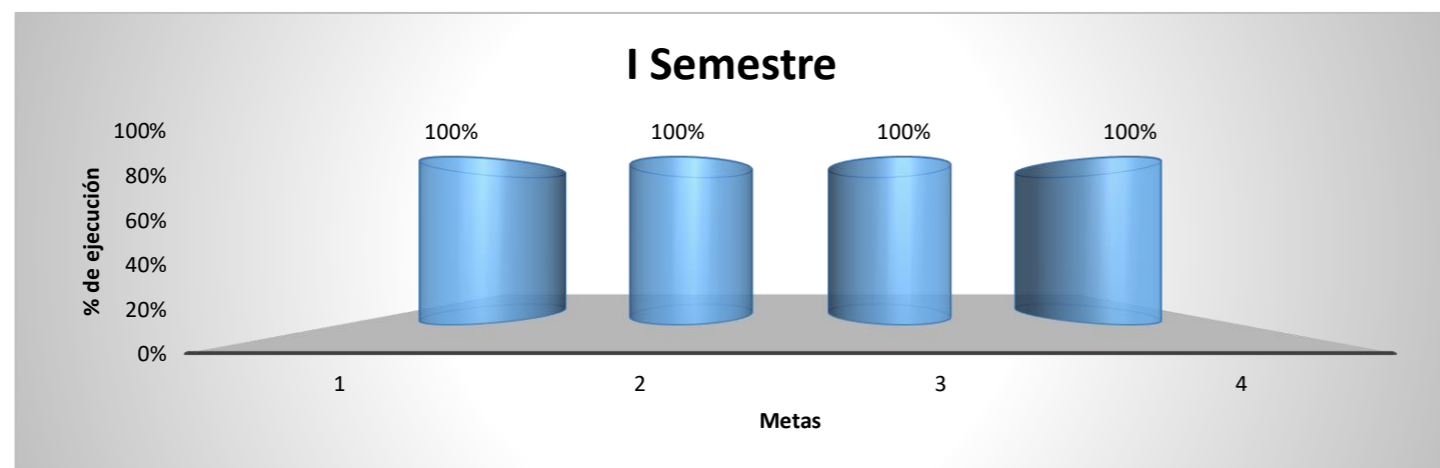


DEPENDENCIA: Despacho del Superintendente
Aprobado por:

TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POI/ Año 2024

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre					Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Cantidad Total Anual		
Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota superior al 95%.	Reuniones de coordinación ampliada	Según requerimiento											
	Reuniones de coordinación con directores	Semanal	17				15						
	Reuniones Dependencias	Quincenal	16	100%	69,47%	69%	21	100%	69,47%	69%	121		
	Reuniones Comité de Superintendentes y CETIS	Mensual/Trimestral	9				10						
	Coordinación agenda Superintendente	Semanal	20				13						
Total meta 1			62				59						
Gestionar la Continuidad de Negocio.	Reuniones Comité de Crisis	Trimestral	2	100%	1,12%	1%	2	100%	1,12%	1%	4		
	Total meta 2			2				2					
Dar seguimiento oportuno a la implantación y gestión de las recomendaciones y acuerdos del CONASSIF.	Informe del estado de recomendaciones Al CONASSIF	Semanal	1				1						
	Informe de estado de acuerdos CONASSIF	Trimestral	2	100%	19,47%	19%	2	100%	19,47%	19%	6		
	Total meta 3			3				3					
Cumplir con las tareas de seguimiento asignadas para monitoreo y control de proyectos institucionales.	Informe de estado del proyecto Procesos Sugese	Mensual	6				6						
	Seguimiento incidentes de riesgo tecnológico	Mensual	6	100%	10%	10%	6	100%	10%	10%	30		
	Registros Comité de Gestión de Cambios	Según requerimiento	3				3						
	Total meta 4			15				15					
				100,00%		100%		100,00%		100%			

	Meta	1	2	3	4	5	6	7
I Semestre	% ejecución	100%	100%	100%	100%			
I Semestre	% ejecución	100%	100%	100%	100%			



Labores No Programables

DEPENDENCIA: XXX

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Deetalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

Plan Operativo Institucional
Año 2024

Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión por Instancia

Nombre de la Dirección General o Dependencia: División de Supervisión
Nombre del Departamento o Área: Supervisión
Aprobado por:

Objetivo General para el año 2024	Vinculación con				Grupos de interés
	Acciones Estratégicas, PND		Eje estratégico		
Supervisar de manera eficiente el mercado de seguros, apegados a los mejores estándares y prácticas internacionales en supervisión de seguros.	No aplica. El Plan Nacional de Desarrollo vigente no contempla acciones para la superintendencia.		1	2	
			Capital Humano	3	
		Regulación y Supervisión	Innovación y Transformación Digital	Sostenibilidad y Cambio Climático	

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

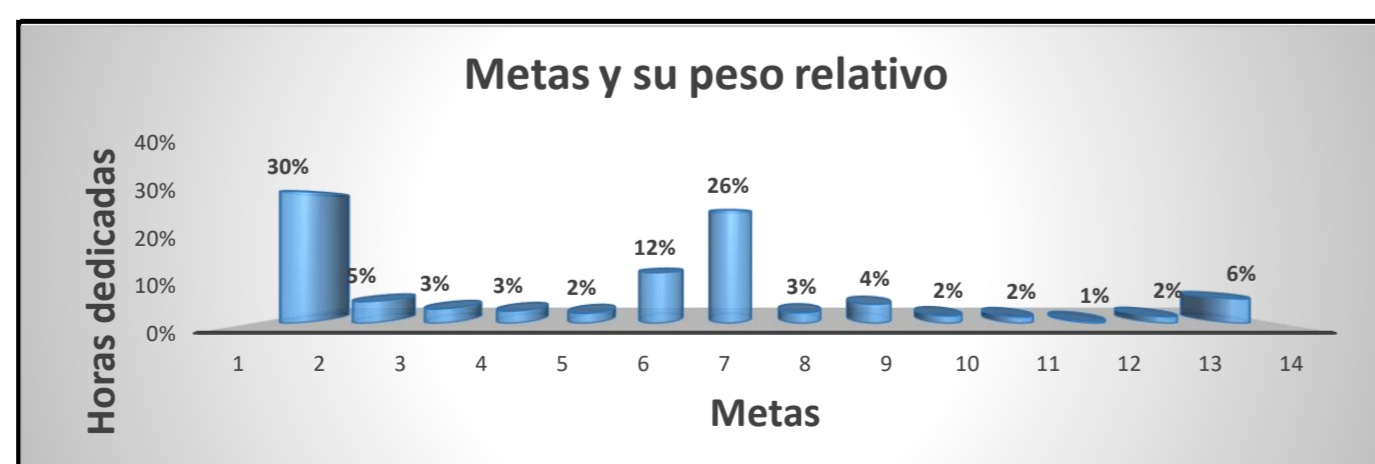
1	Supervisar las entidades aseguradoras y reaseguradoras mediante la adopción de un modelo de supervisión basado en riesgo que incentive el buen gobierno corporativo y estabilidad del sector.	85%	85%	79%	2, 3, 4
2	Verificar el cumplimiento por parte del supervisado de la normativa establecida.	11%	11%	11%	2, 3, 4
3	Atender las labores de control interno y control y gestión de calidad promoviendo la mejora continua de los procesos de supervisión.	4%	4%	4%	2 y 3

Metas	Detalle de planificación		
	100%	100,00%	93%

Q.	Enunciado	Indicador (Fórmula)	Unidad del indicador	Objetivo específico relacionado	Cantidad Prevista por realizar cada semestre		Cantidad Prevista Total	Cantidades proyectadas por año			Fuente de datos	Dimensión del indicador	Responsable
					I Semestre	II Semestre		2025	2026	2027			
1	Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	# FPR actualizadas en el año / 25	Unidades	1	15	10	25	25	25	25	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
2	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	# FCN actualizadas en el año / 48	Unidades	2	24	24	48	48	48	48	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
3	Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	# FCN actualizadas en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
4	Realizar Estudios de Supervisión a Intermediarios	# Estudios realizados en el año / 3	Unidades	1	1	2	3	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
5	Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	# Informes SIAT realizados en el año / 4	Unidades	1	2	2	4	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
6	Realizar Estudios para Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	# de estudios realizados en el año / 1	Unidades	1	1	0	1	3	3	3	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
7	Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	# de estudios realizados en el año / 7	Unidades	1	3	4	7	5	5	5	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
8	Realizar Informes y presentaciones del Sector de Seguros para Conassif	# Informes Conassif realizados en el año / 4	Unidades	2	2	2	4	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
9	Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	# de revisión de perfiles TI realizados en el año / 4	Unidades	1	2	2	4	6	6	6	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
10	Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	% de cumplimiento de actividades en periodo de evaluación = (Actividades efectuadas dentro del periodo de evaluación / Actividades planificadas para el periodo de evaluación) x 100	Porcentaje	1	100%	100%	2	7	7	7	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
11	Atención de Auditorías de Calidad	# auditorías de calidad en el año/3	Unidades	3	1	2	3	3	3	3	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
12	Realización de valoración de SEVRI	# auditorías SEVRI en el año/2	Unidades	3	1	1	2	2	2	2	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
13	Atención estudios auditoría interna Conassif	# auditorías informadas / # auditorías atendidas	Porcentaje	3	100%	100%	200%	4	4	4	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión
14	Asistencia a Capacitaciones	# de capacitaciones atendidas	Unidades	1	4	4	8	6	6	6	Sistema Ejecución Estudios y Seguimiento (EES)	Eficacia	Director División de Supervisión

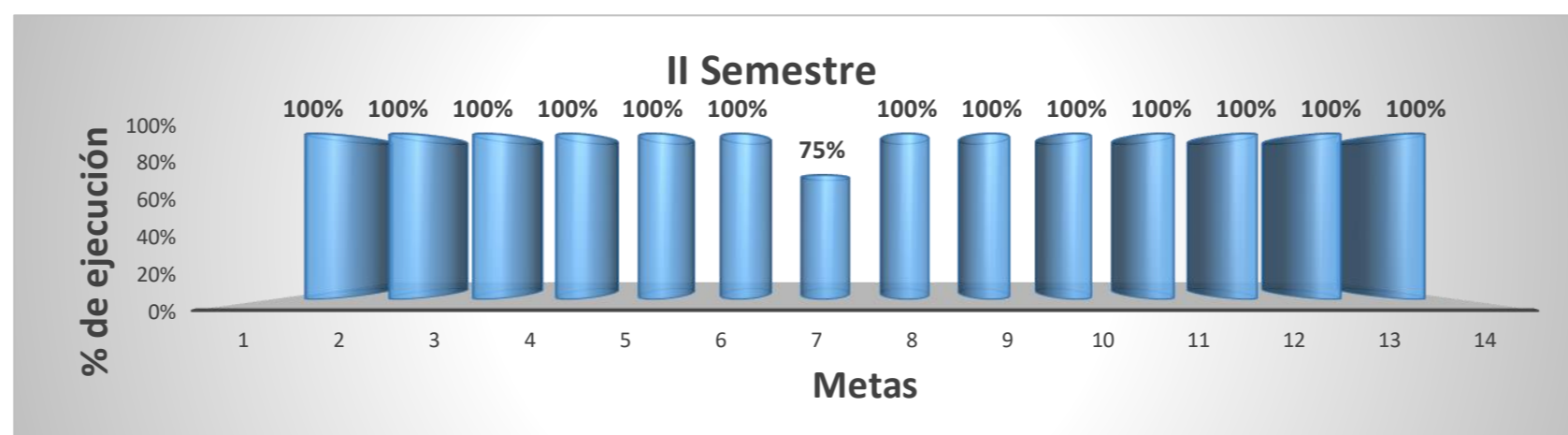
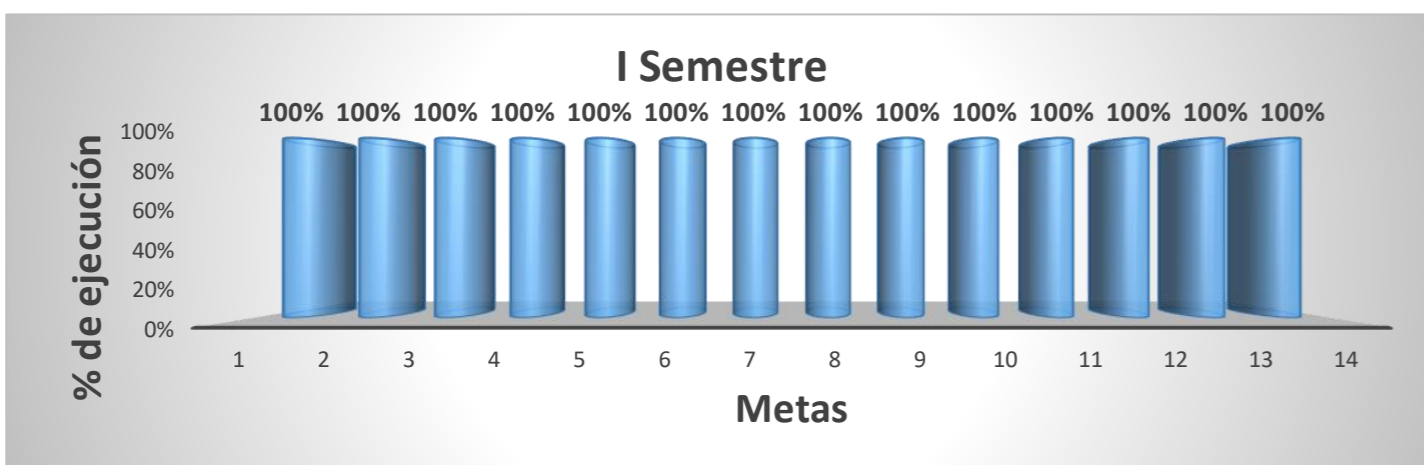
Funcionario	Metas														Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1 GAMBOA MORALES VILMA	320	60	30	100	0	290	336	180	75	114	100	175	200	100	2080
2 CARRANZA VARGAS ANDREA	328	100	78	200	0	100	150	150	150	249	100	175	200	100	2080
3 AMADOR GARBANZO JORGE ALBERTO	300	100	0	0	0	300	344	112	50	624	50	0	100	100	2080
4 LIZANO GONZALEZ PATRICIA	600	100	0	0	0	300	564	112	50	104	50	0	100	100	2080
5 RETANA FERNANDEZ ALLAN ROBERTO	668	100	0	0	0	300	600	112	50	0	50	0	100	100	2080
6 BRICEÑO CHAMORRO RODRIGO	545	100	0	0	0	367	641	112	50	15	50	0	100	100	2080
7 FONSECA CHENCHILLA HERNAN	0	0	0	0	1480	0	0	500	0	0	0	0	0	100	2080
8 VACANTE	750	100	0	0	0	200	810	0	0	0	70	0	0	150	2080
9 CUBIAS CACERES NURIA GRASE	750	150	0	0	0	200	810	0	0	0	70	0	0	100	2080
10 FREER CHANG MARIA GABRIELA	750	150	0	0	0	400	680	0	0	0	0	0	0	100	2080
11 VASQUEZ VARGAS OSCAR	715	150	0	0	0	300	480	265	0	0	70	0	0	100	2080
12 RODRIGUEZ CALDERON DAVID RICARDO	150	0	0	0	0	0	515	15	1200	0	0	0	100	100	2080
13 JOYA RICHMOND OLGA	1000	150	0	0	0	300	460	0	0	0	70	0	0	100	2080
14 SERRANO ROMERO MARIANELA	750	150	0	0	0	350	730	0	0	0	0	0	0	100	2080
15 SALAZAR CORRALES JOSE DAVID	680	150	0	0	0	450	630	0	0	0	70	0	0	100	2080
16 VACANTE	700	100	0	0	0	351	779	0	0	0	0	0	0	150	2080
17 SILES SALGUERO STEPHANIE LISETH	750	150	0	0	0	450	630	0	0	0	0	0	0	100	2080
18 ZUÑIGA GONZALEZ ROLANDO GERARDO	0	0	1000	745	0	200	0	0	0	0	35	0	0	100	2080
19 DURAN MORALES LIGIA	650	150	0	0	0	390	790	0	0	0	0	0	0	100	2080
20 CAMPOS AGUILAR RUBEN DAVID	700	150	0	0	0	400	730	0	0	0	0	0	0	100	2080
21 PORTILLA NAVARRO LILEY DE LOS ANGELES	750	150	0	0	0	310	700	0	0	0	70	0	0	100	2080
22 Vacante	955	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
23 Vacante	955	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
24 Vacante	955	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
25 Vacante	885	150	0	0	0	200	625	0	0	0	70	0	0	150	2080
26 Vacante	955	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
27 Vacante	955	150	0	0	0	200	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
28 Vacante	1305	0	0	0	0	0	625	0	0	0	0	0	0	150	2080
29 Vacante	150	0	0	0	0	0	515	15	1150	0	0	0	100	150	2080
30 Vacante	0	0	1000	745	0	150	0	0	0	0	35	0	0	150	2080
Horas hombre / Meta	18971	3160	2108	1790	1480	7308	16269	1573	2775	1107	960	350	1000	3550	62401
PESO RELATIVO de la meta con respecto al total de horas institucional	30%	5%	3%	3%	2%	12%	26%	3%	4%	2%	2%	1%	2%	6%	100%

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



TRABAJOS PROGRAMADOS PARA EL PERIODO-POV Año 2024

Detalle de la meta	Detalle de la labor	Fecha de entrega (Mes)	1° Semestre				2° Semestre				Respaldo información (link o enlace)	Justificación de incumplimientos de la meta	
			Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota	Resultado obtenido	Porcentaje de ejecución	Peso	Nota			
Actualización de la Ficha de Perfil de Riesgo	Llamado de la FPR de 10 aseguradoras	Febrero	12			12					20230042 , 20230071 , 20230077 , 20230226 , 20230021 , 20230014 , 20230035 , 20230044 , 20230077 , 20230082 , 20230043 , 20230063 , 20240036 , 20240116 , 20240102 , 20240076 , 20240109 , 20240035 , 20240037 , 20240083 , 20240124 , 20240016 , 20240073 , 20240030	<p>Dado que se había realizado el POI antes de la contratación de las nuevas plazas, originalmente se habían identificado menor cantidad de revisiones en el semestre, con el ingreso de los nuevos funcionarios se ajustó nuevamente la intensidad de Supervisión y se realizaron 24 evaluaciones en lugar de las 15 planeadas originalmente.</p> <p>Dado que uno de los equipos de Supervisión se encontraba en visita de determinación del riesgo compuesto de una entidad, se decidió no hacer la FPR de ese periodo hasta tener los resultados de la visita para su actualización.</p> <p>Para este trimestre, según la intensidad de supervisión, corresponden solamente 2 FPR.</p>	
	Llamado de la FPR de 5 aseguradoras	Mayo	12	100%	30.40%	30%	12	100%	30.40%	30%			60
	Llamado de la FPR de 5 aseguradoras	Agosto	4			4							
	Llamado de la FPR de 2 aseguradoras	Noviembre	2			2							
Total meta 1			30			30							
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Aseguradoras)	Llamado de FCN para las 12 aseguradoras	Enero	12			12					20230045 , 20230077 , 2023008 , 20230091 , 20230029 , 20230022 , 20230018 , 20230036 , 20230058 , 20230078 , 20230046 , 20230066 , 20240038 , 20240117 , 20240103 , 20240077 , 20240126 , 20240110 , 20240038 , 20240031 , 20240040 , 20240084 , 20240018 , 20240097	96	
	Llamado de FCN para las 12 aseguradoras	Abril	12	100%	5.06%	5%	12	100%	5.06%	5%			
	Llamado de FCN para las 12 aseguradoras	Julio	12			12							
	Llamado de FCN para las 12 aseguradoras	Octubre	12			12							
Total meta 2			48			48							
Actualización de la Ficha de Cumplimiento Normativo (Intermediarios)	Llamado de dos FCN (SAS y SC)	Enero	1			1					20230004 , 20230003 , 20240003 , 2024002	8	
	Llamado de dos FCN (SAS y SC)	Abril	1	100%	3.38%	3%	1	100%	3.38%	3%			
	Llamado de dos FCN (SAS y SC)	Julio	1			1							
	Llamado de dos FCN (SAS y SC)	Octubre	1			1							
Total meta 3			4			4							
Realizar estudios de supervisión a intermediarios	Realizar 1 visita de supervisión a intermediarios	marzo	1			1					20240137 , 20240149 , 20240053	8	
	Realizar 1 visita de supervisión a intermediarios	junio	1	100%	2.87%	3%	1	100%	3%	3%			
	Realizar 1 visita de supervisión a intermediarios	septiembre	2			2							
Total meta 4			4			4							
Actualización trimestral del Sistema de Indicadores de Alerta Temprana	Cálculo de indicadores del SAT	Enero	1			1					20230001 , 20240001	8	
	Cálculo de indicadores del SAT	Abril	1	100%	2.37%	2%	1	100%	2.37%	2%			
	Cálculo de indicadores del SAT	Julio	1			1							
	Cálculo de indicadores del SAT	Octubre	1			1							
Total meta 5			4			4							
Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Realización de vistas de LAVFT	Marzo	1			1					20220141	2	
	Realización de vistas de LAVFT	junio		100%	11.71%	12%		100%	11.71%	12%			
	Realización de 1 visita de LAVFT	septiembre											
Total meta 6			1			1							
Realizar Estudios para la Asignación/ Actualización Calificación Riesgo Compuesto en aseguradoras	Realización de visita de SBR	MAYO	3	100%	26.07%	26%	3	75%	26.07%	20%	6	20240132 y 20240135 , 20240044 , 20240133 , 20230005 , 20240005	<p>Una de las visitas de supervisión que se llevarían a cabo durante el primer trimestre se extendió más de lo planeado, por lo que la totalidad de los riesgos que se iban obteniendo. Dado lo anterior, se reprograma otra entidad para el segundo semestre.</p> <p>A partir de agosto del 2024, el Conesaf solicitó la presentación de informes mensuales, además de un informe especial de idoneidad de las Juntas Directivas.</p>
	Total meta 7			3			3						
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conesaf	Febrero	1			1							
	Elaboración de informe trimestral y presentación para el Conesaf	Mayo	1	100%	2.52%	3%	1	100%	2.52%	3%			
Total meta 8			4			4							
Revisión de perfiles tecnológicos de TI de las aseguradoras para valoración de los riesgos inherentes y la gestión en el modelo de SBR	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Marzo	1			1					2024013200% , 2024013200% , 20240144 , 20240140	4	
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Junio	0	100%	4.45%	4%		100%	4.45%	4%			
	Revisión de perfiles tecnológicos de cuatro aseguradoras	Septiembre	1			1							
	Revisión de perfiles tecnológicos de tres aseguradoras	Diciembre	0										
Total meta 9			2			2							
Cumplir con las tareas asignadas en el desarrollo de proyectos institucionales	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Junio	1			1					Proyecto de Supervisión Consolidada , cambio climático y de TI, participación en la revisión de modelos parciales de NIF 17, Proyecto de Supervisión Consolidada , cambio climático y de TI, participación en la revisión de modelos parciales de NIF 17, y Transformación digital	4	
	Ejecución de actividades relacionadas con los proyectos institucionales	Diciembre	1	100%	1.77%	2%	1	100%	1.77%	2%			
Total meta 10			2			2							
Atención de Auditorías de Calidad	Atención de 1 auditoría interna de calidad	Junio	1			1					Estudio de Auditoría Interna de Calidad 12 junio 2024, Auditoría Externa de Calidad 17 y 18 de julio 2024	4	
	Atención de 1 auditoría interna de calidad y 1 auditoría externa de calidad	Diciembre	1	100%	1.54%	2%	1	100%	1.54%	2%			
Total meta 11			2			2							
Realización de valoración de SEVRI	Valoración del SEVRI	Octubre	1	100%	0.56%	1%	1	100%	0.56%	1%	2	Revisión de Riesgo Inherente , Revisión de calificación de Riesgo	
	Total meta 12			1			1						
Atención estudios auditoría interna Conesaf	Atención de dos estudios de auditoría interna	Junio	2			2					Atención de acciones correctivas de estudios AI-CNS-0229-2023, AI-CNS-0212-2021, Estudio de Auditoría Interna de Calidad de Seguimiento de requerimientos y Atención de estudios AI-CNS-0240-2024, AI-CNS-0232-2024	8	
	Atención de dos estudios de auditoría interna	Diciembre	2	100%	1.60%	2%	2	100%	1.60%	2%			
Total meta 13			4			4							
Asistencia a Capacitaciones	Participación en 5 capacitaciones	Junio	5			5					Programa de Comunicación para profesionales en Finanzas , Cursos de Ciencias Actuariales , Curso de Ciberseguridad , Conferencia de ASSAL , Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo , Capacitación de Ciencia en Datos y Business Analytics con R y TI , CONGRESO ANUAL GLENF 2024 , "Gestionando el presente, construyendo el futuro: Tecnología, Sostenibilidad y Nueva Información Financiera" , Taller de Supervisión de Sector Financiero , Conferencias de ASSAL , Introducción a la Inteligencia Artificial y AI Generative , Función Actuarial	22	
	Participación en 1 capacitación	Diciembre	6	100%	5.69%	6%	6	100%	5.69%	6%			
Total meta 14			11		100.00%	11			93%				





Labores No Programables

DEPENDENCIA: División Supervisión

Aprobado por:

<u>TRABAJOS NO PROGRAMABLES PARA EL PERÍODO-POI/2024</u>		REGISTRO DE REQUERIMIENTOS			
Deetalle de la labor realizada	Meta Relacionada	Anote la cantidad de veces que requirió realizar cada actividad en el semestre	Cantidad de horas dedicadas	Peso de incidencia	Justificación
Estudios de adecuacion de estructura de cumplimiento de intermediarios	3			0%	20240053, 20240048, 20240147
Estudio de Instalaciones físicas y tecnológicas para autorización	4			0%	20240149
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	
				0%	

110 Horas
63 horas

- ANEXO 3: Ficha técnica de los indicadores



Fichas técnicas de
indicadores ODMs v

Ficha del indicador
Desviación presupuestaria

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

Ficha del indicador
Eficacia institucional

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