



# **PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL Y PRESUPUESTO DE LA SUGEF**

**2014**

**Setiembre 2013**

## Contenido

|                                                                                                       |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>PRESENTACIÓN</b>                                                                                   | <b>4</b>  |
| <b>I. FILOSOFÍA Y BASE DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2014</b>                                      | <b>5</b>  |
| <b>ANTECEDENTES INSTITUCIONALES</b>                                                                   | <b>5</b>  |
| <b>A. SITUACIÓN INSTITUCIONAL</b>                                                                     | <b>6</b>  |
| A.1. NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN                                                                         | 6         |
| A.1.1. <i>Objetivo General Institucional</i>                                                          | 6         |
| A.1.2. <i>Estructura Programática del Plan-Presupuesto</i>                                            | 7         |
| A.2. PANORAMA INSTITUCIONAL                                                                           | 7         |
| A.2.1. <i>Marco jurídico institucional</i>                                                            | 7         |
| A.2.2. <i>Estructura organizacional</i>                                                               | 8         |
| A.3. DIAGNÓSTICO INSTITUCIONAL                                                                        | 14        |
| A.3.1. ANÁLISIS INTERNO: ANÁLISIS FODA                                                                | 14        |
| A.3.2. ANÁLISIS EXTERNO O AMBIENTAL                                                                   | 18        |
| <b>B. MARCO FILOSÓFICO INSTITUCIONAL</b>                                                              | <b>21</b> |
| <b>C. ESTRATEGIA INSTITUCIONAL</b>                                                                    | <b>23</b> |
| C.1 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS                                                                            | 23        |
| C.2 DEFINICIÓN DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS Y REQUERIMIENTOS NORMATIVOS                                  | 25        |
| <b>I. MARCO NORMATIVO</b>                                                                             | <b>25</b> |
| <b>II. DEFINICIÓN DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS 2013/2017</b>                                             | <b>33</b> |
| a. <i>Organización de los equipos de trabajo</i>                                                      | 38        |
| b. <i>Acciones administrativas</i>                                                                    | 39        |
| c. <i>Seguimiento y rendición de cuentas</i>                                                          | 39        |
| <b>E. POLITICAS INSTITUCIONALES</b>                                                                   | <b>41</b> |
| <b>F. FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA ESTRATEGIA Y EL GIRO DE LA SUGEF 42</b> |           |
| <b>G. MATRIZ ANUAL DE PROGRAMACIÓN INSTITUCIONAL (MAPSESI-MAPI)</b>                                   | <b>43</b> |
| <b>H. CUADRO DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS PROYECTOS VIGENTES PARA EL 2014 (EN COLONES)</b>               | <b>46</b> |
| <b>II. PLAN DE TRABAJO</b>                                                                            | <b>48</b> |
| <b>A. OBJETIVOS Y METAS DE LAS INSTANCIAS</b>                                                         | <b>48</b> |
| Despacho                                                                                              | 48        |
| Dirección General de Supervisión de Bancos Públicos y Mutuales                                        | 49        |
| Dirección General de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros                              | 53        |

---

|                                                                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <i>Dirección General de Supervisión de Empresas Financieras y Cooperativas</i> .....                                 | 57        |
| <i>Dirección General de Servicios Técnicos</i> .....                                                                 | 61        |
| <i>Dirección General de Asesoría Jurídica</i> .....                                                                  | 65        |
| <i>Departamento de Informática</i> .....                                                                             | 66        |
| <i>Departamento de Supervisión para la prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo</i> .. | 68        |
| <i>Área de Aseguramiento de la Calidad</i> .....                                                                     | 70        |
| <i>Área de Riesgo Global</i> .....                                                                                   | 71        |
| <i>Área de Capacitación</i> .....                                                                                    | 74        |
| <b>B. RESUMEN DE LAS METAS INSTITUCIONALES</b> .....                                                                 | <b>75</b> |
| <b>C. INDICADORES</b> .....                                                                                          | <b>77</b> |
| C.1. DE GESTIÓN .....                                                                                                | 77        |
| C. 2. OPERATIVOS .....                                                                                               | 78        |
| C. 3. CALIDAD .....                                                                                                  | 79        |
| <b>III. PRESUPUESTO (EXPRESIÓN FINANCIERA DEL PLAN DE TRABAJO)</b> .....                                             | <b>80</b> |
| CUADRO # 1: PRESUPUESTO DE INGRESOS PARA AÑO 2014 (COLONES) .....                                                    | 80        |
| CUADRO # 2: COMPARATIVO DE INGRESOS Y EGRESOS DEL PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2014 (COLONES) .....                       | 80        |
| CUADRO # 3: PRESUPUESTO DETALLADO DE EGRESOS PARA EL AÑO 2014 (COLONES) .....                                        | 81        |
| CUADRO # 4: DETALLE DE LOS PRINCIPALES RUBROS DE EGRESOS PARA EL AÑO 2014 (COLONES) .....                            | 84        |
| CUADRO #5 PRESUPUESTO ORDINARIO DE EGRESOS POR META 2014 (COLONES) .....                                             | 85        |
| CUADRO # 6: COMPARATIVO DE LA EVOLUCIÓN DEL GASTO POR CUENTA DURANTE LOS ÚLTIMOS PERÍODOS (COLONES): .....           | 88        |
| CUADRO # 7: RESUMEN COMPARATIVO DE LA EVOLUCIÓN DEL GASTO (COLONES): .....                                           | 91        |
| CUADRO # 8: RESUMEN DE EGRESOS PRESUPUESTADOS (COLONES) .....                                                        | 91        |
| GRÁFICO #1 EVOLUCIÓN ANUAL DEL PRESUPUESTO DE LA SUGEF - (TÉRMINOS NOMINALES) .....                                  | 92        |
| GRÁFICO #2 EVOLUCIÓN ANUAL DEL PRESUPUESTO DE LA SUGEF (TÉRMINOS REALES) .....                                       | 92        |
| GRÁFICO #3 VALOR RELATIVO POR CUENTA DEL PRESUPUESTO DE LA SUGEF 2014 .....                                          | 93        |
| <b>A. PLAN DE INVERSIONES</b> .....                                                                                  | <b>94</b> |
| <b>B. PROGRAMA DE CAPACITACIÓN</b> .....                                                                             | <b>96</b> |
| <b>IV. ANEXOS</b> .....                                                                                              | <b>99</b> |

## **PRESENTACIÓN**

La Superintendencia General de Entidades Financieras presenta seguidamente su Plan Operativo Institucional (Plan Anual) y Presupuesto para el 2014, desarrollados con una concepción sistémica que integra la planificación estratégica, la planificación operativa y el plan financiero del período.

Para su elaboración se consideraron los requerimientos de la Contraloría General de la República, del Ministerio de Planificación y Política Económica y del Ministerio de Hacienda, de conformidad con lo que establecen la Ley N° 8131, “Ley de Administración Financiera y Presupuestos Públicos de la República”.

Complementariamente y para efectos internos, la SUGEF mantiene un Plan Operativo Institucional y Presupuesto Detallado 2014, que incluye las metas y programación del trabajo por área, con base en lo cual se mantienen indicadores de gestión genéricos (institucionales) y específicos, a manera de control administrativo periódico y para el rendimiento de cuentas por los recursos utilizados.

## **I. FILOSOFÍA Y BASE DEL PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2014**

### ***ANTECEDENTES INSTITUCIONALES***

La Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) funcionó por muchos años, como un departamento del Banco Central de Costa Rica, denominado Auditoría General de Bancos (AGB). El Artículo 44 de la Ley N° 1552, publicada el 23 de abril de 1952, estableció como función de la AGB ejercer "...la vigilancia y fiscalización permanente de todos los departamentos y dependencias del Banco, de las demás instituciones bancarias del país, incluyendo sucursales y otras dependencias, y cualesquiera otras entidades que las leyes sometan a su control."

Posteriormente, el 4 de noviembre de 1988 y con la promulgación de la Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República, Ley N° 7107, la cual modificó la Ley N° 1552, la AGB se transformó en la Auditoría General de Entidades Financieras (AGEF), "(...) como un órgano de desconcentración máxima adscrito al Banco Central de Costa Rica (Artículo 124 de la Ley N° 1552).

La figura jurídica de desconcentración máxima está definida en el Artículo 83 de la Ley General de Administración Pública, Ley N° 6227 del 20 de diciembre de 1978, el cual establece que todo órgano distinto del jerarca estará plenamente subordinado a éste y al superior jerárquico inmediato, salvo desconcentración operada por ley. Se entiende la desconcentración como la imposibilidad del superior de avocar competencias del inferior y revisar su conducta. En lo que al grado de desconcentración se refiere, dispone el mismo artículo que será máxima "(...) cuando el inferior esté sustraído además a órdenes, instrucciones o circulares del superior".

De acuerdo con esta reforma, correspondía a la AGEF fiscalizar el funcionamiento de todos los bancos, incluidos el Banco Central de Costa Rica, las sociedades financieras de carácter no bancario y las demás entidades públicas o privadas, independientemente de su naturaleza jurídica, que operasen en actividades de intermediación entre la oferta y la demanda de recursos financieros, directa o indirectamente, o en la prestación de otros servicios bancarios.

Con la última reforma a la legislación financiera del país, el 27 de noviembre de 1995 se promulgó la nueva Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N° 7558, la cual declara

de interés público la fiscalización de las entidades financieras y crea la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), bajo la misma figura jurídica de la desconcentración máxima, pero esta vez dotada de mayores poderes y mayor autonomía administrativa, mediante la institución de su propio Consejo Directivo.

Esta reforma modifica, además, el esquema de regulación ex post que venía utilizando la AGEF, impulsa un novedoso enfoque de supervisión prudencial, el cual pretende garantizar la transparencia, promover el fortalecimiento y fomentar el desarrollo del Sistema Financiero Nacional, y amplía su ámbito de fiscalización, sometiendo bajo su control a todas las entidades que realicen actividades de intermediación financiera dentro del territorio nacional, o que hayan sido autorizadas por el Banco Central de Costa Rica a participar en el mercado cambiario. Después, con la promulgación de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley N° 7732, se crea el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), ente colegiado con competencia reglamentaria y normativa sobre la materia objeto de la supervisión reservada a la SUGEF.

## **A. SITUACIÓN INSTITUCIONAL**

### ***A.1. Nombre de la Institución***

#### **Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)**

##### **A.1.1. Objetivo General Institucional**

El Plan Operativo incluye la programación de trabajos en cada una de las instancias que integran la SUGEF, con lo cual se persigue alcanzar el objetivo institucional establecido por la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N° 7558:

“Velar por la estabilidad, la solidez y el eficiente funcionamiento del sistema financiero nacional, la superintendencia ejercerá sus actividades de supervisión y fiscalización sobre todas las entidades que lleven a cabo intermediación financiera, con estricto apego a las disposiciones legales y reglamentarias, velando porque cumplan con los preceptos que les sean aplicables”

### **A.1.2. Estructura Programática del Plan-Presupuesto**

La SUGEF es el programa 07 del presupuesto institucional del Banco Central de Costa Rica. Al respecto, el artículo 171, inciso g) de la Ley N° 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores, establece que el presupuesto de la SUGEF y demás Superintendencias debe ser aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, y posteriormente el presupuesto de ingresos y egresos de ese Consejo se debe remitir a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, para su aprobación, conforme lo dispuesto en el artículo 28, inciso t), de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley N° 7558 del 27 de noviembre de 1995 y sus reformas, para luego ser remitidos esos presupuestos a la Contraloría General de la República, para su revisión y aprobación final.

## **A.2. Panorama Institucional**

### **A.2.1. Marco jurídico institucional**

El marco jurídico para el accionar de la Superintendencia General de Entidades Financieras está definido por las siguientes leyes y disposiciones normativas:

- Ley General de Administración Pública.
- Ley N° 7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.
- Ley N° 1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.
- Ley N° 7732, Ley Reguladora del Mercado de Valores.
- Ley N° 8204, Ley Sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de Uso No Autorizado, Legitimación de Capitales y Actividades Conexas.
- Ley N° 4631, Utilidades Netas por Venta de Bienes Adjudicados en Remate.
- Ley N° 5044, Ley de Regulación de Empresas Financieras no Bancarias.
- Ley N° 7052, Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda.
- Ley N° 7107, Ley de Modernización del Sistema Financiero de la República.
- Ley N° 7391, Ley de Regulación de la Actividad de Intermediación Financiera de las Organizaciones Cooperativas.
- Ley N° 7523, Ley del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y Reformas de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y del Código de Comercio.
- Ley N° 7983, Ley de Protección al Trabajador.

- Decreto Ejecutivo N° 27830, Financiamiento de Superintendencias.
- Ley N° 8292, Ley General de Control Interno.
- Ley N° 8131, Ley de Administración Financiera y Presupuestos Públicos.
- Ley N° 8990, Modificación de la Ley N° 8220, Protección al Ciudadano del Exceso de Requisitos y Trámites Administrativos.
- Ley N° 4351, Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
- Normativa de Regulación y Supervisión Prudencial emitida por el CONASSIF para las Superintendencias.
- Disposiciones, directrices y normativa emitidas por la Contraloría General de la República.

## **A.2.2. Estructura organizacional**

### **A.2.2.1. Funciones**

La Ley N° 7558, Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, establece para la SUGEF, a través de la persona del Superintendente, las siguientes funciones:

- a) Ejercer, en nombre y por cuenta del Banco Central de Costa Rica, la representación legal, judicial y extrajudicial de dicho Banco para las funciones propias de su cargo, con atribuciones de apoderado generalísimo sin límite de suma.
- b) Ejecutar los acuerdos del Consejo Nacional y las demás funciones que le señale la ley; además, podrá emitir mandatos o conferir poderes al Intendente General y otros funcionarios, incluso durante el proceso de liquidación de cualquier entidad fiscalizada.
- c) Proponer al Consejo, para su aprobación, las normas que estime necesarias para el desarrollo de las labores de fiscalización y vigilancia.
- d) Disponer la inspección de las entidades y empresas comprendidas en su ámbito de fiscalización.
- e) Dictar las medidas correctivas y precautorias, así como las sanciones como consecuencia de las inspecciones o acciones de control practicadas legalmente, con excepción de las que por ley le corresponden al Consejo Nacional.
- f) Ordenar que se ajuste o corrija el valor contabilizado de los activos, los pasivos, el patrimonio y las demás cuentas extra balance de las entidades fiscalizadas, así como cualquier otro registro contable o procedimiento, de conformidad con las leyes y las normas y procedimientos dictados por la Superintendencia o el Consejo.



- 
- g) Con el propósito de instruir sumarias o procedimientos administrativos, tendientes a la aplicación de las sanciones establecidas en esta ley o en los informes que deba rendir, según la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Superintendente podrá hacer comparecer ante sí a personeros o empleados de las entidades fiscalizadas o a terceras personas que se presume tengan conocimiento de los hechos investigados o la manera como se conducen los negocios de una entidad fiscalizada, para que expliquen aspectos que, en aras de la protección del orden público, sea necesario esclarecer acerca de una entidad fiscalizada, lo anterior de conformidad con el procedimiento previsto en esta ley.
- h) Solicitar al Consejo Nacional la intervención de las entidades supervisadas; también, ejecutar y realizar la supervisión del proceso de intervención.
- i) Informar, con carácter obligatorio e inmediato, al Consejo Nacional sobre los problemas de liquidez, solvencia o transgresión de las leyes o normas dictadas por el Banco Central o la Superintendencia, detectados en las entidades fiscalizadas. En forma trimestral, el Superintendente someterá a dicho Consejo un informe completo, en el cual calificará la situación económica y financiera de las entidades fiscalizadas, con base en los parámetros previamente definidos por el Consejo. En este informe, el Superintendente deberá indicar, explícitamente, cuales entidades, en su criterio, requieren mayor atención.
- j) Ejercer las potestades de máximo jerarca en materia administrativa y de personal. En su calidad de jerarca, deberá nombrar, contratar, promover, separar y sancionar al personal de la Superintendencia a su cargo y adoptar las demás medidas internas que correspondan a su funcionamiento. Tratándose del personal de la auditoría interna, el Superintendente deberá consultar al auditor interno. En materia de personal, el Superintendente agota la vía administrativa.
- k) Ordenar, a las entidades sujetas a la fiscalización de la Superintendencia, la publicación adicional de los estados financieros o cualquier otra información cuando, a su juicio, se requieran correcciones o ajustes sustanciales. Asimismo, ordenar la suspensión de toda publicidad errónea o engañosa.
- l) Proponer, al Consejo Nacional, las normas generales para el registro contable de las operaciones de las entidades fiscalizadas, así como para la confección y presentación de sus estados financieros y los anuales de cuentas, con el fin de que la información contable de las entidades refleje, razonablemente, su situación financiera. Al remitir los manuales de cuentas, la Superintendencia considerará las necesidades de información del Banco Central con respecto a los entes supervisados, cuando técnicamente sea posible.
- m) Recomendar, al Consejo Nacional, las normas generales para clasificar y calificar la cartera de créditos y los demás activos de las entidades fiscalizadas, para constituir las provisiones o reservas de saneamiento y para contabilizar los ingresos generados por los activos, con el fin de valorar, en forma realista, los activos de las entidades fiscalizadas y prever los riesgos de

pérdidas. No obstante, el Consejo Nacional podrá dictar normas más flexibles, en relación con créditos por montos inferiores al límite que fije la Superintendencia.

n) Proponer ante el Consejo Nacional las normas:

i) Para definir los procedimientos que deberán aplicar las entidades fiscalizadas a fin de calcular su patrimonio.

ii) Referentes a periodicidad, alcance, procedimientos y publicación de los informes de las auditorías externas de las entidades fiscalizadas, con el fin de lograr la mayor confiabilidad de estas auditorías. La Superintendencia podrá revisar los documentos que respalden las labores de las auditorías externas, incluso los documentos de trabajo y fijar los requisitos por incluir en los dictámenes o las opiniones de los auditores externos, que den información adecuada al público sobre los intermediarios financieros.

iii) Aplicables a las auditorías internas de los entes fiscalizados, para que estas ejecuten debidamente las funciones propias de su actividad y velen porque estos entes cumplan con las normas legales y las ordenadas por el Banco Central y la Superintendencia.

iv) Sobre las razones financieras de suficiencia patrimonial, así como la manera y el plazo en que las entidades fiscalizadas deben adecuarse a ellas; asimismo, debe velar por su estricto cumplimiento.

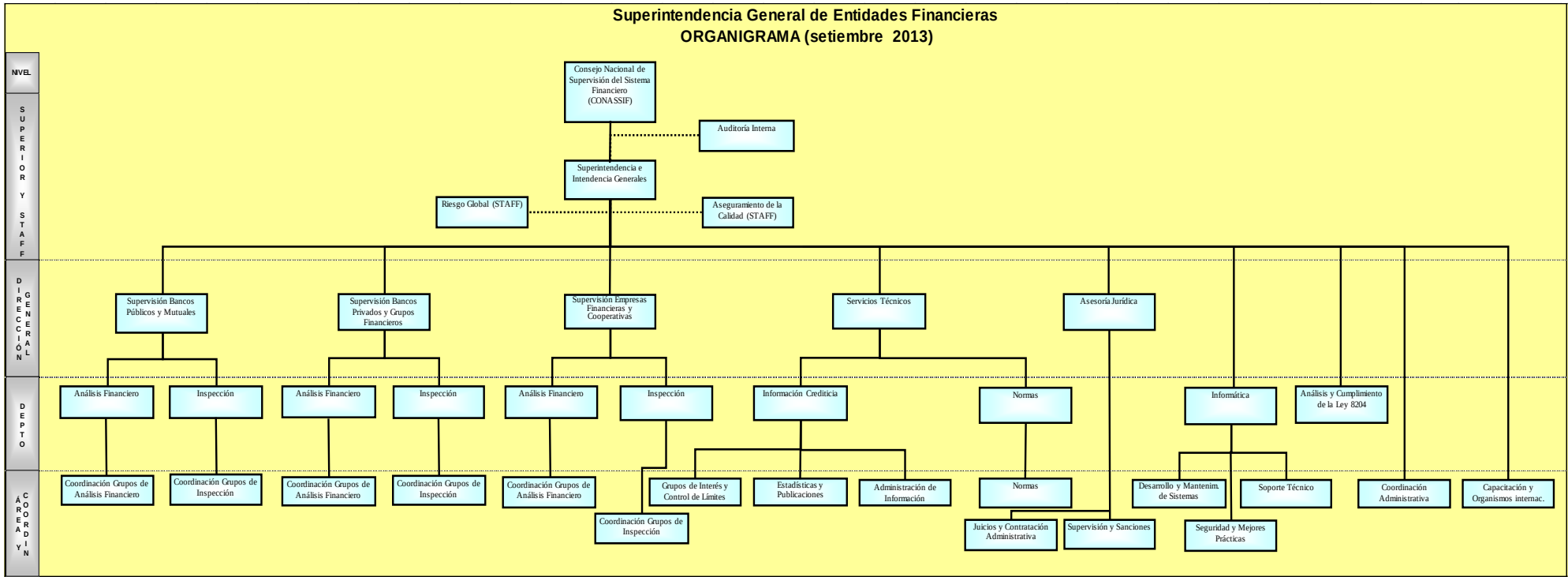
v) Sobre la existencia de relaciones entre personas naturales o jurídicas o entre estas y las entidades fiscalizadas, necesarias para controlar los límites de las operaciones activas, fijados en esta ley o sus reglamentos.

vi) Para promover la estabilidad, solvencia y transparencia de las operaciones de las entidades fiscalizadas, con el fin de salvaguardar los intereses de los depositantes, los usuarios de los servicios financieros y la colectividad en general.

vii) Sobre la documentación e información mínimas que las entidades fiscalizadas deben mantener en las carpetas de créditos de sus clientes y suministrar a la Superintendencia, para garantizar una calificación objetiva de los deudores. Podrán dictarse normas más flexibles en relación con créditos por montos inferiores al límite que fije la Superintendencia.

ñ) Las demás que le correspondan de conformidad con esta ley y sus reglamentos.

**A.2.2.2. Organigrama:** La estructura organizacional de la SUGEF es la siguiente:



**Nota:** Conforme lo establece la planificación estratégica 2013-2017, la Institución tiene en marcha un proyecto de ajuste a su estructura organizativa.

### A.2.2.3. Recursos humanos

La composición de la estructura de plazas de la SUGEF, especificando la cantidad de puestos por área, actividad ocupacional y tipo (salario global o con pluses), es como sigue:

#### Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas Según Organismo de Desconcentración Máxima, año 2014

|           |                                       |           |                   | SUGEF             |                     |
|-----------|---------------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Categoría | Clase de puesto                       | Escala    | Salario base 2013 | Número de puestos | Total anual (miles) |
| 03        | Intendente                            | G. Global | 1,100,230         | 1                 | 62,979              |
| 04        | Superintendente                       | G. Global | 1,493,773         | 1                 | 85,506              |
| 02        | Asistente Servicios Generales 2       | Global    | 103,429           | 2                 | 11,722              |
| 02        | Asistente Servicios Institucionales 1 | Global    | 103,429           | 7                 | 41,029              |
| 03        | Asistente Servicios Institucionales 2 | Global    | 114,060           | 4                 | 25,855              |
| 04        | Técnico Servicios Institucionales 1   | Global    | 136,113           | 1                 | 7,713               |
| 05        | Técnico Servicios Institucionales 2   | Global    | 164,288           | 4                 | 37,240              |
| 06        | Profesional Gestión Bancaria 1        | Global    | 232,644           | 1                 | 13,184              |
| 07        | Profesional Gestión Bancaria 2        | Global    | 288,477           | 4                 | 65,391              |
| 08        | Profesional Gestión Bancaria 3        | Global    | 348,278           | 6                 | 118,191             |
| 08        | Profesional Gestión Informática 2     | Global    | 348,278           | 3                 | 59,096              |
| 08        | Supervisor 2                          | Global    | 348,278           | 60                | 1,181,912           |
| 08        | Supervisor TI                         | Global    | 348,278           | 3                 | 59,096              |
| 09        | Profesional Gestión Bancaria 4        | Global    | 436,244           | 4                 | 98,886              |
| 09        | Profesional Gestión Informática 3     | Global    | 436,244           | 9                 | 222,494             |
| 09        | Supervisor Principal                  | Global    | 436,244           | 2                 | 49,443              |
| 10        | Director de Departamento              | Global    | 651,394           | 1                 | 36,914              |
| 10        | Líder de Supervisión                  | Global    | 651,394           | 1                 | 36,914              |
| 11        | Profesional Gestión Bancaria 5        | Global    | 734,872           | 1                 | 41,645              |
| 12        | Director de División                  | Global    | 917,036           | 1                 | 51,968              |
| 05        | Asistente Servicios Generales 1       | Pluses    | 45,980            | 3                 | 7,461               |
| 06        | Asistente Servicios Generales 2       | Pluses    | 49,004            | 2                 | 5,300               |
| 07        | Asistente Servicios Generales 2       | Pluses    | 52,236            | 2                 | 5,650               |
| 08        | Asistente Servicios Institucionales 1 | Pluses    | 55,693            | 2                 | 6,023               |
| 10        | Técnico Servicios Institucionales 1   | Pluses    | 63,347            | 1                 | 3,425               |
| 12        | Técnico Servicios Institucionales 2   | Pluses    | 77,900            | 4                 | 16,844              |

| Categoría | Clase de puesto                   | Escala | Salario base 2013 | Número de puestos | Total anual (miles) |
|-----------|-----------------------------------|--------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 21        | Profesional Gestión Bancaria 2    | Pluses | 130,195           | 7                 | 49,252              |
| 22        | Profesional Gestión Bancaria 3    | Pluses | 144,676           | 13                | 87,050              |
| 22        | Supervisor 2                      | Pluses | 144,676           | 25                | 195,455             |
| 25        | Profesional Gestión Bancaria 4    | Pluses | 180,188           | 6                 | 58,419              |
| 25        | Profesional Gestión Informática 3 | Pluses | 180,188           | 3                 | 29,209              |
| 25        | Supervisor Principal              | Pluses | 180,188           | 27                | 262,885             |
| 31        | Director de Departamento          | Pluses | 256,280           | 2                 | 27,694              |
| 31        | Líder de Supervisión              | Pluses | 256,280           | 6                 | 83,081              |
| 36        | Director de División              | Pluses | 371,650           | 1                 | 20,079              |
| 36        | Director de Supervisión           | Pluses | 371,650           | 3                 | 60,236              |

**Total** **223** **3,225,240**

Reconocimiento por anualidad **567,776**

Remuneración adicional **4,729**

Asignación profesional **169,035**

Prohibición **55,385**

Reconocimiento por méritos **716,650**

Remuneración adicional ajuste de mercado **30,290**

Otros Incentivos **976,090**

**Total** **4,769,106**

### A.3. Diagnóstico institucional

El diagnóstico institucional interno y externo (o ambiental) permite valorar la situación organizacional, identificar fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas, lo cual constituye el insumo fundamental para el proceso estratégico institucional y la planificación de corto plazo (operativa).

#### A.3.1. Análisis Interno: Análisis FODA<sup>1</sup>

El análisis de fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA) perfila la siguiente situación organizacional:

|                    | Fortaleza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Oportunidad                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Debilidad                                                                                                                                                                                                   | Amenaza                                                                                                                                                      |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Variable: Personal | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Disposición en el personal para contribuir con el desarrollo, imagen institucional, excelencia y calidad de la SUGEF.</li> <li>- Personal experimentado y ético.</li> <li>- Personal técnicamente calificado para las necesidades de la SUGEF.</li> <li>- Escala salarial que permite competir en el mercado de trabajo.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Facilidades de capacitación que ofrece el entorno.</li> <li>- Apoyo de entidades nacionales e internacionales para la formación y el desarrollo del personal.</li> <li>- Mercado ofrece personal capacitado y experimentado para el desarrollo de las funciones.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Carencia de un sistema de evaluación del desempeño adecuado e integral.</li> <li>- No existe un mecanismo para reconocer la productividad del personal.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Desarrollo acelerado de los mercados financieros, provoca obsolescencia en el conocimiento del personal.</li> </ul> |

<sup>1</sup> Componente revisado para la formulación del plan operativo institucional 2014.

|                                                                                               | <b>Fortaleza</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Oportunidad</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Debilidad</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Amenaza</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Variable: Estructura (organización, marco legal y marco político, ambiente físico y cultural) | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cultura de mejoramiento continuo de la calidad.</li> <li>- Mejora sistemática del Sistema de Planificación Institucional.</li> <li>- Reordenamiento funcional en las áreas de supervisión que pretende mejorar la capacidad institucional para cumplir sus objetivos.</li> <li>- Condiciones físicas y ambientales que permiten el desarrollo idóneo de las funciones.</li> <li>- Mecanismos de control interno permiten identificar y aprovechar oportunidades de mejora.</li> <li>- Se cuenta con un norte definido para la Institución en el largo plazo.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Apoyo de entidades nacionales e internacionales para mejoras de carácter institucional.</li> <li>- Proyecto de ley que pretende mejorar la supervisión consolidada y fortalecer el marco sancionatorio.</li> <li>- El marco de referencia internacional legal y técnico permite mejorar prácticas de supervisión y regulación.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta un marco sancionatorio efectivo para lograr cumplimiento de reglamentos y normativa.</li> <li>- Ausencia de facultades para realizar una supervisión consolidada efectiva.</li> <li>- Ausencia de un marco legal que proteja al supervisor en el cumplimiento de sus funciones de supervisión y fiscalización.</li> <li>- Ausencia de facultades para la resolución de bancos en problemas.</li> <li>- No existe un sistema de información gerencial aplicable a todas las áreas de la institución.</li> <li>- Falta divulgación al público de lo que es y hace la SUGEF.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Falta de ambiente político para realizar las reformas financieras necesarias.</li> <li>- Injerencia política y de los gremios en aspectos técnicos, que restrinjan las facultades de supervisión de la SUGEF.</li> </ul> |

|                           | <b>Fortaleza</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Oportunidad</b>                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Debilidad</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>Amenaza</b>                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Variable: Procesos</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Se están implementando proyectos estratégicos para mejorar la calidad de los Sistemas Organizacionales.</li> <li>- Actualización, documentación e integración de todos los procesos y procedimientos de la SUGEF, en un sistema de gestión de la calidad.</li> <li>- Identificación, evaluación, actualización, medición y control de la gestión de los procesos como una actividad sistemática.</li> <li>- Certificación con la Norma internacional de calidad ISO-9001/2008.</li> <li>- Implementación del plan de continuidad del negocio para la SUGEF.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Apoyo de entidades nacionales e internacionales para mejoras en los procesos.</li> <li>- Estándares propios e internacionales que contribuyen a hacer más eficientes los procesos y procedimientos.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ausencia de mecanismos para evitar que auditores externos que presentan trabajos de mala calidad, continúen prestando servicios.</li> <li>- Potestades legales limitadas para ejercer una supervisión consolidada efectiva.</li> <li>- Falta de retroalimentación a los supervisores sobre casos detectados en las entidades supervisadas, a cargo de otras áreas.</li> <li>- Falta personal de TI para dar abasto con la implementación de la nueva normativa de supervisión de TI (14-09).</li> <li>- Falta de personal para supervisar la legitimación de capitales, según estudio de cargas realizado por el BCCR.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Innovaciones, cambios y nuevos productos del mercado de intermediación.</li> <li>- Debilidades en el trabajo de las auditorías internas y externas de las entidades fiscalizadas.</li> </ul> |



|                      | Fortaleza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Oportunidad                                                                                                                                                                                                        | Debilidad                                                                                                                               | Amenaza                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Variable: Tecnología | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Se cuenta con diferentes sistemas informáticos, que coadyuvan a la eficiencia y productividad de la labor gerencial y operativa.</li> <li>- Todo el personal cuenta con equipo de cómputo adecuado y soporte necesario para el desarrollo de sus funciones.</li> <li>- Cultura de participación de los funcionarios en el desarrollo de los sistemas informáticos.</li> <li>- Un sitio alternativo funcionando a un 100%</li> <li>- Se cuenta con un plan de continuidad del negocio.</li> <li>- Existencia del Comité de Informática que recomienda al Despacho para la toma de decisiones en TI.</li> <li>- Conciencia de que la variable de TI (tecnologías de información) facilita la ejecución de los procesos.</li> <li>- Potencial de los sistemas SÍDEF, SICVECA y CIC.</li> <li>- Instauración de las políticas de seguridad informática.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Plataformas informáticas actualizadas y acorde con las necesidades de la supervisión.</li> <li>- Infraestructura tecnológica que permite capacitación virtual.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Identificación inoportuna de los requerimientos por parte de los usuarios internos.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Las debilidades en TI en algunas de las entidades fiscalizadas pueden limitar la capacidad y potencial del acceso remoto con la SUGEF.</li> <li>- Alta dependencia de los servicios estatales.</li> <li>- Acelerados cambios en las plataformas tecnológicas.</li> </ul> |

### **A.3.2. Análisis Externo o Ambiental**

Desafíos y acciones para una adecuada supervisión del sector de intermediación financiera:

- **MARCO LEGAL**
- **ESTÁNDARES INTERNACIONALES**

Desafío:

- Disponer de un marco legal suficiente y acorde con los estándares nacionales e internacionales en materia de supervisión bancaria efectiva
- Avanzar en el cumplimiento de los 25 Principios de Basilea

Respuesta

- Continuar impulsando el proyecto de reforma a la Ley Orgánica del BCCR que está presentado en la Asamblea Legislativa y que faculta para efectuar supervisión consolidada
- Proyecto de ley del sistema de seguro de depósitos y de resolución bancaria
- Participar e impulsar oportunamente otros proyectos de ley que se requieran
- Emitir nueva normativa y proponer cambios a la ya existente

- **GLOBALIZACIÓN**

Desafío

- Enfrentar la supervisión y regulación de nuevos productos financieros

Respuesta

- Continuar con la modernización de las leyes y la normativa

- **INTERACCIÓN CON CLIENTES**

Desafío

- Calidad y transparencia de la información de interés público

Respuesta

- Mantener una comunicación de calidad con las partes interesadas de la SUGEF
- Rediseño del sitio web de la institución

- **RELACIONES NACIONALES**

Desafío

- Mantener y dar seguimiento a los acuerdos relacionados con el intercambio de información con las otras superintendencias nacionales.

**Respuesta**

- Entablar y estrechar contactos con organismos nacionales de control y supervisión
- Coordinar trabajos conjuntos con las organizaciones relacionadas
- Fortalecer la labor del Comité de Supervisión Consolidada

• **RELACIONES INTERNACIONALES**

**Desafío**

- Aprovechar y/o propiciar iniciativas, programas y proyectos de cooperación y de intercambio de información con otros organismos de supervisión

**Respuesta**

- Establecer enlaces y contactos con otros organismos de supervisión
- Dar seguimiento con miras a la aprobación legislativa del proyecto de ley de supervisión consolidada que está presentado
- Derivar oportunidades de mejora en materia de supervisión, de nuevas corrientes y cambios que se producen a nivel internacional

• **EVALUACIONES DE ORGANISMOS INTERNACIONALES**

**Desafío**

- Que la normativa de SUGEF propicie condiciones que permitan evaluaciones favorables

**Respuesta**

- Analizar los resultados de las evaluaciones para derivar oportunidades de mejora

• **ACTIVIDAD MACROECONÓMICA**

**Desafío**

- Contar con modelos de análisis que permitan evaluar riesgos sectoriales
- Contar con modelos de análisis para valorar el impacto de ciclos económicos en la estabilidad del sistema financiero nacional
- Analizar productos indexados a la inflación y riesgos
- Actualizar instrumentos y estándares de medición y seguimiento del riesgo de mercado

**Respuesta**

- Desarrollar los modelos de análisis para el sistema financiero nacional

- Actualización de software para la evaluación de los riesgos de mercado, según la necesidad
- Actualización y comprensión de nuevos productos que desarrollan las entidades financieras, a través de capacitación específica

- **ACTIVIDADES NO REGULADAS**

**Desafío**

- Determinar actividades entidades o personas que realizan actividades sin contar con autorización (intermediación financiera, operaciones cambiarias y actividades de art 15).
- Mejorar la información al público sobre las entidades reguladas, hasta donde la ley lo permita

**Respuesta**

- Revisión del mercado y supervisión de verificación de actividades permanente

- **INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA Y SISTEMAS**

**Desafío**

- Mantener el nivel de los servicios tecnológicos para el intercambio de información con clientes y la prestación de servicios
- Fortalecer la infraestructura de telecomunicaciones, procesamiento, almacenamiento y recuperación de la información para apoyar los nuevos proyectos.
- Obtener facilidades tecnológicas y sistemas para hacer más eficiente y eficaz la supervisión
- Mejorar el uso de Internet para el intercambio de información, según la necesidad

**Respuesta**

- Revisión periódica de los niveles de servicios brindados y las necesidades institucionales en relación con la utilización de herramientas informáticas
- Revisión periódica de los avances en materia tecnológica para su posible implementación en la SUGEF
- Desarrollar y ejecutar planes de cierre de brechas en la materia

## **B. MARCO FILOSÓFICO INSTITUCIONAL**

A continuación se plasma el marco filosófico para la calidad vigente en la SUGEF<sup>2</sup>

### **Política de Calidad**

“La SUGEF es el ente supervisor y fiscalizador de los intermediarios financieros de Costa Rica y de otras personas físicas y jurídicas asignadas por ley, que procura mantener la solidez y estabilidad del sistema financiero en cumplimiento de los requerimientos legales y otros, propios de su actividad, para lo cual cuenta con personal calificado que trabaja en equipo, con actitud flexible y comprometido con la búsqueda permanente de la excelencia y la mejora continua de la eficacia de su Sistema de Gestión de la Calidad”

### **Política de Administración de Riesgos**

“Identificar, medir y controlar los riesgos críticos que, del análisis realizado por el jerarca y los titulares subordinados, se determine puedan impedir el logro de los objetivos estratégicos, operativos y de cumplimiento; para ello el sistema de administración de riesgos permitirá establecer el nivel de aceptabilidad de los riesgos y los mecanismos necesarios para administrarlos, sin menoscabo de que eventualmente se puedan tomar acciones para mitigar otras categorías de riesgos, conforme lo permitan los recursos institucionales”

### **Visión**

“La SUGEF será un ente supervisor modelo por su procura constante de la excelencia, su proactividad, su capacidad innovadora y su personal altamente capacitado y motivado, apoyado en un marco legal sólido, y procesos y tecnología efectivos”

---

<sup>2</sup> Revisado por la Dirección de SUGEF el 30 de julio de 2013

## Misión

“Somos una organización supervisora que vela por la solidez y estabilidad del sistema financiero costarricense”

## Valores corporativos

| Fundamentos de la Filosofía Institucional |                   |                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| #                                         | Valores           | Criterio de Aplicación                                                                                                                                                                                                                      |
| 1                                         | Excelencia        | -Trabajo con apego a estándares propios e internacionales y realizado de una manera eficaz y eficiente<br>-Mejora continua<br>-Profesionalismo, cultura de servicio y actitud positiva                                                      |
| 2                                         | Integridad        | -Ética y moral en todo tipo de actuación<br>-Respeto, honestidad, lealtad y rectitud como parte del ambiente laboral<br>-Discreción                                                                                                         |
| 3                                         | Trabajo en equipo | -Colaboración y compromiso entre los miembros del equipo para alcanzar objetivos y cumplir responsabilidades<br>-Sinergia en el trabajo<br>-Coordinación óptima entre las diferentes áreas y procesos                                       |
| 4                                         | Actitud flexible  | - Flexibilidad para acoplarse a nuevas situaciones generadas por el cambio del entorno y capacidad para manejar riesgos y aprovechar oportunidades<br>-Pro actividad e iniciativa en la búsqueda de soluciones sin detenerse en el problema |

## C. ESTRATEGIA INSTITUCIONAL

Para atender la situación planteada por el análisis interno y externo, aprovechando las oportunidades y fortalezas, para mitigar las debilidades y amenazas, la SUGEF estableció los siguientes objetivos y proyectos estratégicos, para el quinquenio 2013/2017.

### C.1 Objetivos estratégicos

- Implementar en el quinquenio un enfoque de supervisión basada en riesgos, que incluya el marco normativo y la regulación necesaria, los cambios adecuados y a tiempo en las tecnologías de información, y una concepción de supervisión consolidada.

**Proyecto: Supervisión con base en riesgos**

- Adoptar en el quinquenio un modelo de resolución bancaria y seguro de depósitos, que haga posible fortalecer y armonizar los esquemas de resolución de instituciones financieras y sus nexos con los mecanismos de seguros de depósitos de la región centroamericana, de acuerdo a las mejores prácticas.

**Proyecto: Resolución bancaria y seguro de depósitos**

- Completar en el quinquenio un proceso de re pensamiento y rediseño de los procesos de la organización, que incluya la adopción de una visión tecnológica que haga posible que la SUGEF se convierta en una organización más eficaz y eficiente, apoyada en procesos basados en la tecnología.

**Proyecto: Rediseño de procesos**

- Transformar en el quinquenio la organización en los componentes de gestión administrativa, competencias del personal y rendición de cuentas, de forma que se cuente con la estructura organizativa y el personal apropiados para la adecuada operación del nuevo enfoque de supervisión basado en riesgos.

**Proyecto: Reorganización administrativa**

- Optimizar en el quinquenio los servicios que se brindan a los ahorrantes y supervisados a través de una nueva plataforma tecnológica que mejore la calidad del sitio Web, la inclusión financiera y la calidad de la comunicación interna.

**Proyecto: Servicios SUGEF**



## C.2 Definición de Proyectos estratégicos y requerimientos normativos

### I. Marco Normativo

Para el cumplimiento del Plan Estratégico de la SUGEF se hace imprescindible contar con el Marco Normativo adecuado. En primera instancia se deben ubicar los Principios Básicos de Basilea dentro de este contexto y dividirlos en grandes temas, tal y como se muestra en el cuadro adjunto:

**Cuadro N°1: Grandes Temas, basado en los 29 Principios Básicos Supervisión**

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Precondiciones                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Políticas macroeconómicas sólidas y sostenibles</li> <li>• Un marco bien concebido para la formulación de políticas de estabilidad financiera</li> <li>• Una infraestructura pública bien desarrollada</li> <li>• Un marco claro para la gestión, recuperación y resolución de crisis</li> <li>• Un adecuado nivel de protección sistémica (o red de seguridad pública)</li> <li>• Una disciplina de mercado eficaz.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Potestades y atribuciones                              | <p>PB1: Atribuciones, objetivos y potestades</p> <p>PB2: Independencia, rendición de cuentas, recursos y protección legal de los supervisores</p> <p>PB3: Cooperación y colaboración</p> <p>PB4: Actividades permitidas</p> <p>PB5: Criterios de autorización</p> <p>PB6: Cambio de titularidad de participaciones significativas</p> <p>PB7: Adquisiciones sustanciales</p> <p>PB11: Potestades correctivas y sancionadoras del supervisor</p> <p>PB12: Supervisión consolidada</p> <p>PB13: Relación entre el supervisor de origen y el de acogida</p>                                                                                                                                                                                                                 |
| Proceso de supervisión                                 | <p>PB8: Enfoque de supervisión</p> <p>PB9: Técnicas y herramientas de supervisión</p> <p>PB10: Informes de supervisión</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Expectativas supervisoras con respecto a las entidades | <p>PB14: Gobierno corporativo</p> <p>PB15: Proceso de gestión del riesgo</p> <p>PB16: Suficiencia de capital</p> <p>PB17: Riesgo de crédito</p> <p>PB18: Activos dudosos, provisiones y reservas</p> <p>PB19: Riesgo de concentración y límites de exposición a grandes riesgos</p> <p>PB20: Transacciones con partes vinculadas</p> <p>PB21: Riesgo país y riesgo de transferencia</p> <p>PB22: Riesgo de mercado</p> <p>PB23: Riesgo de tasa de interés en la cartera bancaria</p> <p>PB24: Riesgo de liquidez</p> <p>PB25: Riesgo operacional</p> <p>PB26: Control y auditoría internos</p> <p>PB27: Información financiera y auditoría externa</p> <p>PB28: Divulgación y transparencia</p> <p>PB29: Utilización abusiva de servicios financieros (Legitimación)</p> |

Teniendo claro los grandes temas de los que hace referencia los Principios Básicos de Basilea, el reto es desarrollar un Marco Normativo adecuado que respalde el nuevo Plan Estratégico. Las grandes áreas de desarrollo y adecuación del marco normativo son:

- Procesos de autorización
- Contabilidad y auditoría externa
- Disposiciones prudenciales (Micro/Macro)
- Disposiciones sobre gestión de riesgos
- Calificación de entidades, acciones y medidas correctivas

Para detallar cada una de estas áreas y los plazos de ejecución de cada una de ellas, a continuación se presentan los cuadros donde se puntualizan las tareas a realizar en cada una de las áreas de interés:

**Cuadro N° 2: Procesos de autorización**

| <b>Tema</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>Plazo cumplimiento</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Adecuaciones Ley 8220</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Simplificación trámites, revisión de requisitos y plazos.</li><li>• Procesos de autorización diversos, contenidos en Regulaciones SUGEF 8-08, SUGEF 9-08 (Autorización operación derivados), SUGEF 11-06 (Artículo 15, Ley 8204).</li></ul> | <b>II Trimestre 2013:</b> Borrador<br><b>III Trimestre 2013:</b> Consulta SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGES<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Discusión CONASSIF<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Consulta externa<br><b>I Trimestre 2014:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>II Trimestre 2014:</b> Vigencia sugerida |

Cuadro N°3: Contabilidad y auditoría externa

| Tema                                                                                                                   | Plazo de cumplimiento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adecuación NIIF 2012-Comisión Normas Contables (Nuevas NIIF10, NIIF11, NIIF12, NIIF13 y modificación a otras NIC/NIIF) | <b>III Trimestre 2013:</b> Comisión<br><b>III Trimestre 2013:</b> Borrador<br><b>III Trimestre 2013:</b> Consulta SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Discusión CONASSIF<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Consulta externa<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>I Trimestre 2014:</b> Vigencia sugerida |
| Revisión de registro auditores (Requisitos, causales retiro)                                                           | <b>III Trimestre 2013:</b> Borrador<br><b>III Trimestre 2013:</b> Consulta SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE<br><b>III Trimestre 2013:</b> Discusión CONASSIF<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Consulta externa<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>I Trimestre 2014:</b> Vigencia sugerida                                       |
| Modelos de contabilidad                                                                                                | <b>-Resorte de cada Superintendente-</b><br><b>III Trimestre 2013:</b> Discusión Comité de Superintendentes<br><b>III Trimestre 2013:</b> Aprobación Superintendencias                                                                                                                                                                       |
| Aceptación de Estados Financieros e información con formato para firma digital                                         | <b>II Trimestre 2013:</b> Borrador<br><b>II Trimestre 2013:</b> Discusión CONASSIF<br><b>II Trimestre 2013:</b> Consulta externa<br><b>III Trimestre 2013:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>I Trimestre 2014:</b> Vigencia sugerida                                                                                                             |

Cuadro N°4: Disposiciones prudenciales Micro

| Tema                                                                       | Plazo de cumplimiento                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Revisión de suficiencia patrimonial de grupos y conglomerados financieros  | Borrador Listo y consulta inter superintendencias efectuada<br><b>II Trimestre 2013:</b> Comité de Superintendentes<br><b>II Trimestre 2013:</b> Discusión CONASSIF<br><b>III Trimestre 2013:</b> Consulta externa<br><b>III Trimestre 2013:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>I Trimestre 2014:</b> Vigencia sugerida |
| Reforzamiento de criterios aceptación de deuda subordinada en capital base | <b>II Trimestre 2013:</b> Borrador<br><b>II Trimestre 2013:</b> Discusión CONASSIF<br><b>III Trimestre 2013:</b> Consulta externa<br><b>III Trimestre 2013:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>IV Trimestre 2013:</b> Vigencia sugerida                                                                                 |
| Adecuación del cálculo del capital base, según Basilea III                 | <b>II Trimestre 2014:</b> Borrador<br><b>III Trimestre 2014:</b> Consulta SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE<br><b>III Trimestre 2014:</b> Discusión CONASSIF<br><b>IV Trimestre 2014:</b> Consulta externa<br><b>IV Trimestre 2014:</b> Aprobación CONASSIF<br><b>I Trimestre 2015:</b> Vigencia sugerida              |

- Disposiciones sobre gestión de riesgos y calificación de entidades
  - ✓ **Etapa I (Medidas de corto plazo)**
    - Estrés de deudores
    - Estimación Genérica
    - Calculo de VaR por entidades
  - ✓ **Etapa II (Reforzamiento del marco de gestión)**
    - Marcos robustos de gestión de riesgos (Liquidez, Operativo, Crédito, Mercado)
  - ✓ **Etapa III (Reforzamiento del proceso supervisor)**
    - Marco robusto de supervisión con enfoque SBR

En cuanto a la estrategia a seguir para desarrollar la normativa adecuada, de seguido se muestran los plazos de cumplimiento para para cada uno de los riesgos:

**Cuadro N°5: Plazo cumplimiento para estrategia normativa (Etapa I)**

| Gestión de Riesgos | I Semestre 2013                                                                                                                                                                      | II Semestre 2013                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ETAPA I</b>     |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                           |
| Riesgo de Liquidez | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Separación calces por tipo de moneda.</li> <li>• Directorios con políticas sobre gestión de liquidez estructural a 6 y 12 meses.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                           |
| Riesgo de Crédito  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Estrés deudores (Mejora en gestión de riesgos, calificación y cálculo de estimaciones)</li> <li>• Estimación Genérica</li> </ul>            |                                                                                                                                                                                                                           |
| Riesgo de Mercado  |                                                                                                                                                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Traslado de cálculo de VaR a entidades (Mejora en gestión de riesgos, aplicación de enfoque estándar, pero entidad inicia desarrollo y afinamiento de modelo interno)</li> </ul> |

**Cuadro N°6: Plazo cumplimiento para estrategia normativa (Etapa II y III)**

| Gestión de Riesgos  | I Semestre 2013                                                                                                                                      | I Semestre 2013 | II Semestre 2013 | I Semestre 2014 | I Semestre 2014                             | I Semestre 2015                                                  | I Semestre 2015                                                  | I Semestre 2016                                                        |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>ETAPA II</b>     |                                                                                                                                                      |                 |                  |                 |                                             |                                                                  |                                                                  |                                                                        |
| Riesgo Liquidez     | •Gestión RL<br>•Indicador ICL<br>•Monitoreo                                                                                                          |                 | •Indicador IFNE  |                 |                                             |                                                                  |                                                                  |                                                                        |
| Riesgo Operativo    |                                                                                                                                                      | •Gestión RO     |                  |                 |                                             | <b>Incentivos:</b><br>Adecuación indicador básico, según gestión |                                                                  |                                                                        |
| Riesgo de Crédito   |                                                                                                                                                      |                 |                  |                 | •Gestión RC<br>•Genérica<br>•Contra cíclica |                                                                  | <b>Incentivos:</b><br>Modelos Scoring/Rating para cartera normal |                                                                        |
| Riesgo Mercado      |                                                                                                                                                      |                 |                  |                 | •Gestión RM                                 |                                                                  |                                                                  | <b>Incentivos:</b><br>Calculo de VaR u otra medida con modelos propios |
| <b>ETAPA III</b>    |                                                                                                                                                      |                 |                  |                 |                                             |                                                                  |                                                                  |                                                                        |
| Modelo Calificación | Asistencia Técnica (Fit&Proper; Toronto Centre, Cayazzo/Acevedo). Planes piloto, ajuste de proceso supervisor, estructura funcional, capacitación. → |                 |                  |                 |                                             | Modelo de calificación Entidades                                 |                                                                  |                                                                        |

Detallada la estrategia a seguir y los plazos de cumplimiento, a continuación se describen las actividades para cada uno de los riesgos que se deben analizar y considerar para el nuevo marco normativo.

**Cuadro N°7: Riesgo de Liquidez**

| Gestión de Riesgos                                                 | Gestión de Riesgos                                               | Estándares de liquidez                  | Sistemas de información SUGEF       |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>ETAPA I</b>                                                     |                                                                  |                                         |                                     |
| Directorios con políticas sobre gestión de liquidez estructural.   | Exigencia de políticas sobre liquidez estructural a 6 y 12 meses |                                         |                                     |
| Separación de calces por tipo de moneda                            |                                                                  | Separación de calces a uno y tres meses |                                     |
| <b>ETAPA II</b>                                                    |                                                                  |                                         |                                     |
| Reglamento sobre Gestión del Riesgo de liquidez (Buenas prácticas) | Marco de gobierno y gestión de riesgo de liquidez                |                                         |                                     |
| Indicadores de Liquidez Basilea III                                |                                                                  | Cálculo ICL<br>Cálculo IFNE             | Métricas y variables para monitoreo |

**Cuadro N°8: Riesgo Operativo**

| Gestión de Riesgos                                                                         | Gestión de Riesgos                              | Suficiencia Patrimonial                       | Sistemas de Información SUGEF       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>ETAPA II</b>                                                                            |                                                 |                                               |                                     |
| Reglamento sobre Gestión del Riesgo Operativo (Buenas prácticas)                           | Marco de gobierno y gestión de riesgo operativo |                                               |                                     |
| <b>Esquema de incentivos:</b><br>Adecuación del indicador básico, según calidad de gestión |                                                 | Esquema diferenciado según calidad de gestión | Métricas y variables para monitoreo |

**Cuadro N°9: Riesgo de Crédito**

| Gestión de Riesgos                                                                                            | Gestión de Riesgos                               | Clasificación deudores y cálculo estimaciones                                                              | Centro de Información Crediticia                        | Plan de Cuentas                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>ETAPA I</b>                                                                                                |                                                  |                                                                                                            |                                                         |                                   |
| Estrés de deudores                                                                                            | Responsabilidad entidades (SUGEF 2-10)           | Análisis y estrés Grupo 2, clasificación y estimaciones (SUGEF 1-05, SUGEF 15-10 y Lineamientos Generales) | Nueva información disponible para análisis (SUGEF 7-06) |                                   |
| Estimación Genérica                                                                                           |                                                  | Nivel mínimo (SUGEF 1-05 y SUGEF 15-10)                                                                    |                                                         | Aperturas contables (SUGEF 33-07) |
| <b>ETAPA II</b>                                                                                               |                                                  |                                                                                                            |                                                         |                                   |
| Reglamento sobre Gestión del Riesgo de Crédito (Buenas prácticas)                                             | Marco de gobierno y gestión de riesgo de crédito |                                                                                                            |                                                         |                                   |
| Revisión integral sobre clasificación de deudores y calculo de estimaciones (Incluye revisión de mitigadores) |                                                  | Nuevo esquema de clasificación y cálculo de estimaciones (SUGEF 1-05 y SUGEF 15-10)                        | Métricas y variables para monitoreo (Enfoque SBR)       |                                   |
| <b>Enfoque de incentivos:</b><br>Aceptación de scoring y rating interno para cartera normal                   |                                                  |                                                                                                            | Métricas y variables para monitoreo (Enfoque SBR)       |                                   |
| Estimaciones genéricas y contra cíclicas                                                                      |                                                  | Nuevo régimen de estimaciones                                                                              | Métricas y variables para monitoreo (Enfoque SBR)       |                                   |

**Cuadro N°10: Riesgo de Mercado**

| Gestión de Riesgos                                                                                                                 | Gestión de Riesgos                            | Suficiencia Patrimonial                        | Sistemas de Información SUGEF       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Riesgo de Mercado:</b>                                                                                                          |                                               |                                                |                                     |
| <b>ETAPA I</b>                                                                                                                     |                                               |                                                |                                     |
| Cálculo de Valor en Riesgo por entidades                                                                                           | Responsabilidad entidades (SUGEF 2-10)        |                                                |                                     |
| <b>Esquema de incentivos:</b><br>Entidad calcula VaR u otra medida, pero aplica metodología SUGEF para capital (Estándar mejorado) |                                               | Criterios de aceptabilidad de modelos internos | Métricas y variables para monitoreo |
| <b>ETAPA II</b>                                                                                                                    |                                               |                                                |                                     |
| Reglamento sobre Gestión del Riesgo de Mercado (Buenas prácticas)                                                                  | Marco de gobierno y gestión de riesgo mercado |                                                |                                     |
| <b>Esquema de incentivos:</b><br>Entidad calcula VaR u otra medida con metodología propia (Piso estándar mejorado)                 |                                               | Criterios de aceptabilidad de modelos internos | Métricas y variables para monitoreo |

**Cuadro N°11: Modelo de calificación de entidades**

| Gestión de Riesgos                                                               | Marco de regulación en general                   | Calificación de entidades     | Sistemas de Información SUGEF       |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Modelo de calificación:</b>                                                   |                                                  |                               |                                     |
| <b>ETAPA III</b>                                                                 |                                                  |                               |                                     |
| Asistencia técnica (Fit&Proper, Toronto Centre, Cayazzo/Acevedo)                 | Recomendaciones de mejora al marco de regulación |                               |                                     |
| Nuevo Reglamento sobre calificación de entidades                                 | Marco de gobierno y gestión de riesgo mercado    | Nuevo esquema de calificación | Métricas y variables para monitoreo |
| <b>Esquema de incentivos:</b><br>Vínculo de incentivos con calidad de la gestión |                                                  |                               |                                     |



## II. Definición de Proyectos estratégicos 2013/2017

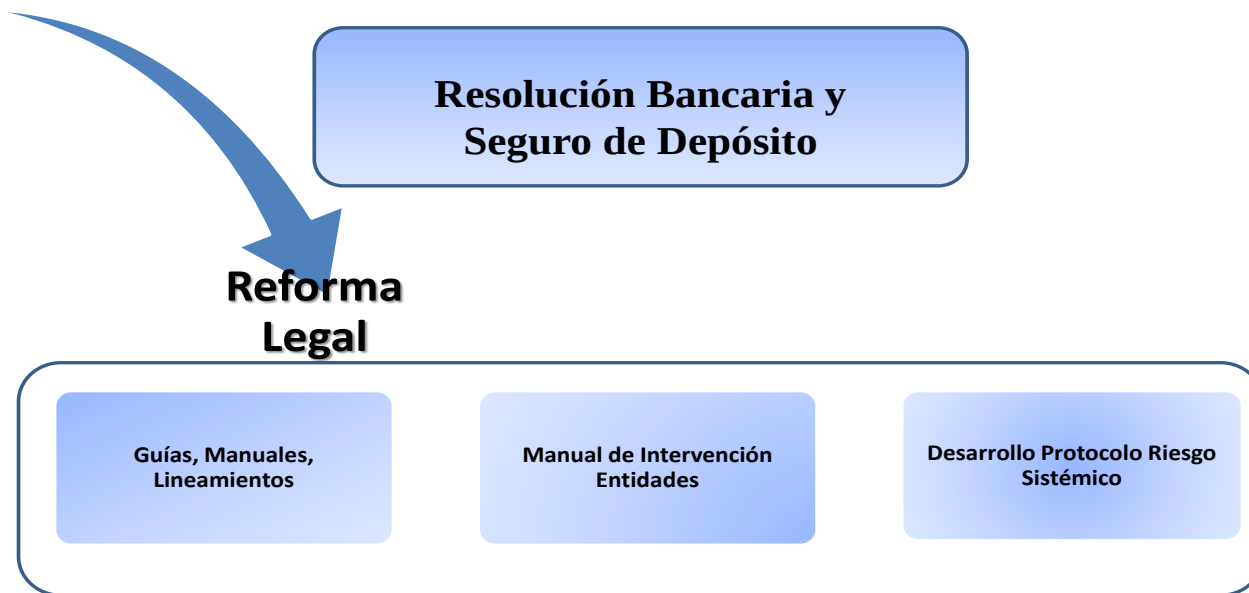
Los cinco proyectos estratégicos definidos para el quinquenio 2013/2017 son los siguientes:

- **Supervisión Basada en Riesgos**



El proyecto está conformado por cinco componentes: Regulación, Tecnología, Rendición de cuentas, Administración y Supervisión Consolidada. Este proyecto se realiza con colaboración del Fondo Monetario Internacional, del Banco Interamericano de Desarrollo y de la OSFI por medio del Toronto Centre.

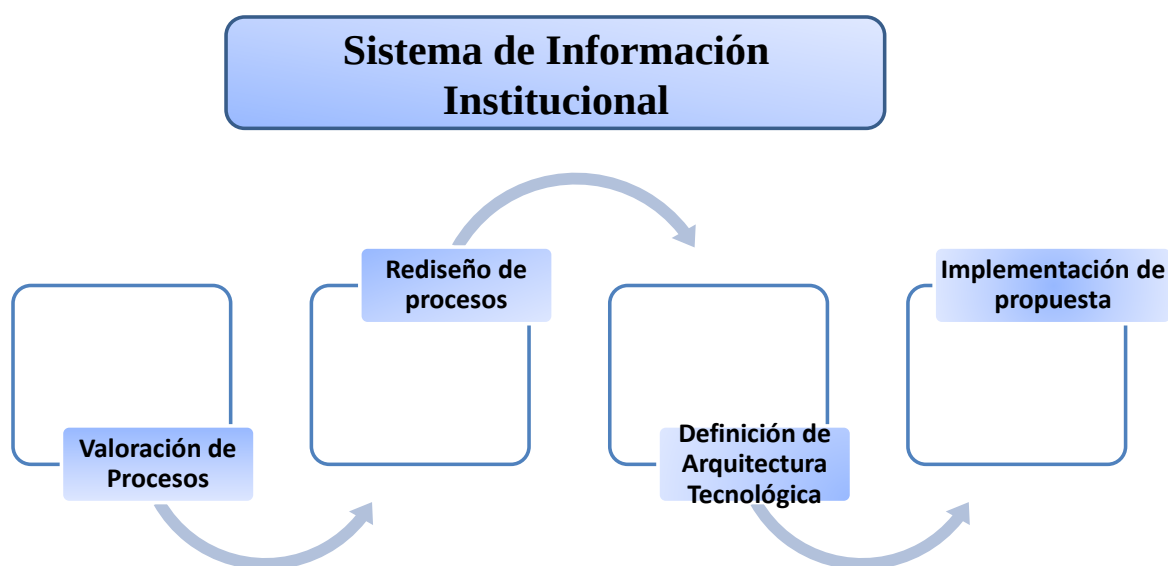
- **Resolución Bancaria y Seguro de Depósito**



Este proyecto tiene como base el Proyecto Regional Seguro de Depósito y Resolución Bancaria, que se realiza con aportes del BID y del cual la SUGEF es el agente ejecutor. Esta conformado por tres componentes: Guías, Manuales y Lineamientos; Manual de Intervención de Entidades y Desarrollo del Protocolo de Riesgo Sistémico. Tiene como requerimiento la aprobación de una reforma legal, que actualmente esta en la Asamblea Legislativa.

- **Sistema de Información Institucional**

El proyecto se encuentra dividido en cuatro componentes: Valoración de procesos, Rediseño de procesos, Definición de Arquitectura Tecnológica e Implementación de Propuesta. Estos componentes deben desarrollarse en el orden sugerido, porque de otra forma, puede entorpecerse los resultados esperados.



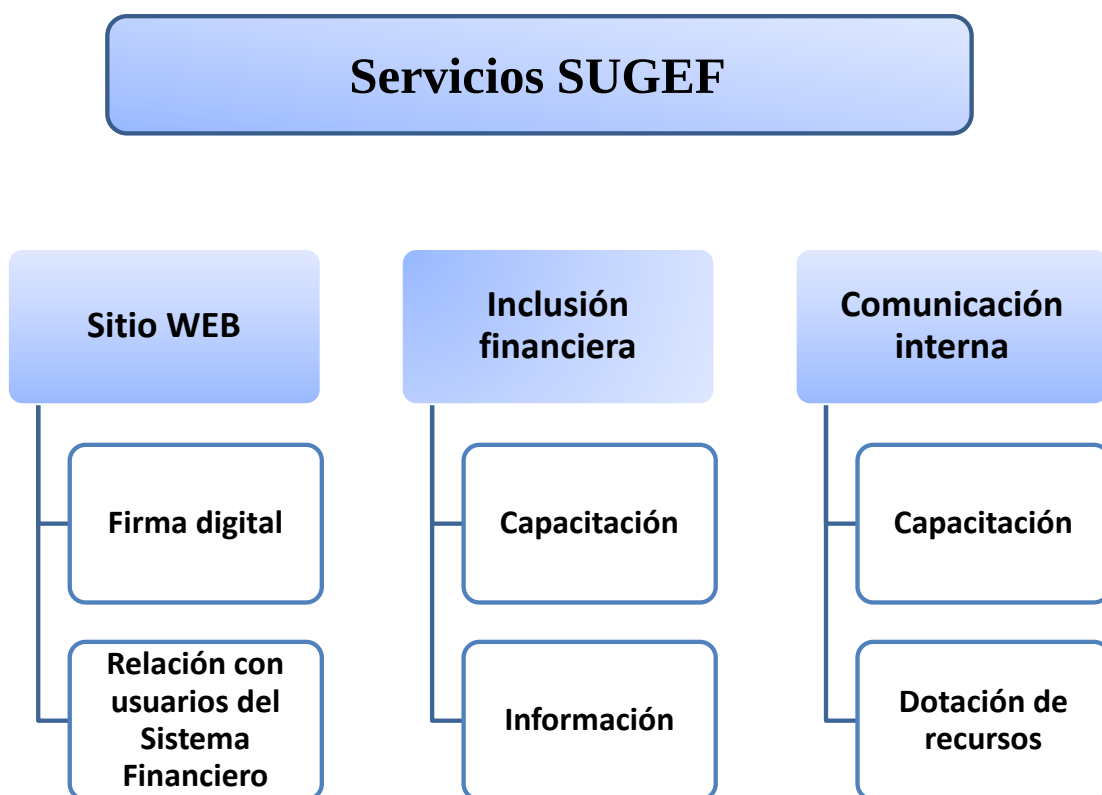
- **Nueva Organización SUGEF**

La propuesta desarrollada en el proyecto anterior, se debe implementar por medio de este proyecto. El proyecto se encuentra dividido en tres componentes: Gestión Administrativa, Competencias y Rendición de cuentas. Y busca preparar a la institución para implementar la nueva organización.



- **Servicios SUGEF**

El proyecto se encuentra dividido en cuatro componentes: Sitio Web, Inclusión Financiera y Comunicación Interna. Este proyecto busca, después de haber realizado un análisis de los procesos de negocio a nivel interno, optimizar los servicios que se brindan a los ahorrantes y supervisados.



## Actividades operativas de gran relevancia

Junto con los proyectos estratégicos deben realizarse una serie de actividades operativas que contribuirán con el desarrollo de los proyectos. Estas actividades deben llevarse a cabo con calidad de urgencia, ya que del desarrollo de estas dependen algunos proyectos estratégicos.

A continuación se detallan:

- Implementación de la firma digital
- Cambios en los informes de supervisión al CONASSIF
- Redefinición de uso de recursos informáticos
- Revisión y seguimiento de los planes de visitas en terreno de las Divisiones de Supervisión.

### a. Organización de los equipos de trabajo

Con el fin de gestionar los proyectos estratégicos según el modelo de gestión de proyectos de SUGEF, se conforman cinco equipos de trabajo los cuales están constituidos por un Gerente de proyecto y un Comité Ejecutivo. En el cuadro siguiente se muestran la conformación de los equipos de trabajo:

| Proyecto                                 | Gerente de proyecto      | Comité de Proyecto                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Supervisión en base a riesgos            | Alexander Arriola        | <ul style="list-style-type: none"><li>• Cecilia Sancho Calvo</li><li>• Jafet Zuñiga Salas</li><li>• Marcela Gómez Masís</li></ul>                                             |
| Seguro de depósito y resolución Bancaria | Marco E. Hernández Avila | <ul style="list-style-type: none"><li>• Elisa Solis Chacón</li><li>• Norman Chaves Calderón</li><li>• Johnny Salazar Quesada</li></ul>                                        |
| Servicios SUGEF                          | Eduardo Montoya Solano   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Eugenio Rodríguez Zumbado</li><li>• Christian Vega Céspedes</li><li>• Jeffrey Ardón Morera</li><li>• Osvaldo Sánchez Chaves</li></ul> |

| Proyecto                                      | Gerente de proyecto              | Comité de Proyecto                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Procesos y Gestión Documental en SUGEF</b> | María Yamileth Roldán Santamaría | <ul style="list-style-type: none"> <li>Juan Ramon Funes Cruz</li> <li>Nidia Varela Córdoba</li> <li>Eduardo Montoya Solano</li> <li>Osvaldo Sánchez Chaves</li> </ul> |
| <b>Organización</b>                           | Javier Cascante                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Vera Amador Debernardi</li> <li>María Esther González Fonseca</li> <li>Elizabeth Rojas Larín</li> </ul>                        |

## **b. Acciones administrativas**

Con el Plan Estratégico definido, hay que implementar algunas acciones administrativas que permitan el desarrollo adecuado de este plan. A continuación se detallan las acciones ya implementadas y las que están en revisión:

- Acciones administrativas implementadas
  - ✓ Reducción de consumo de papel y uso de impresoras
  - ✓ Entrega de 9 vehículos al BCCR para la venta
  - ✓ Cambio de horario de salida de buses
  - ✓ Redefinición de política de firmas
  - ✓ Cambio de estrategia y operativa de capacitación
  - ✓ Cambios en los procedimientos de implementación de proyectos
  - ✓ Rendición de cuentas a lo interno de la SUGEF
  - ✓ Monitoreo de la participación internacional de la SUGEF
- Acciones administrativas en revisión
  - ✓ Proceso de entrega de correspondencia vs firma digital
  - ✓ Uso de vehículos para giras de trabajo vs reconocimiento de kilometraje

## **c. Seguimiento y rendición de cuentas**

Cada cuatro meses en reunión de Junta de Líderes, los Líderes de cada proyecto y el Comité Ejecutivo que lo acompaña, debe presentar un informe del avance de cada proyecto, con sus respectivas tareas cumplidas y las pendientes.

Deben definirse indicadores de gestión, para que el avance de los proyectos esté de acuerdo con lo planificado.



## **E. POLITICAS INSTITUCIONALES<sup>3</sup>**

Políticas institucionales para la planificación del 2014:

1. La supervisión y la normativa prudencial deben continuar en un proceso de actualización.
2. Se debe avanzar en la implementación de la supervisión con base en riesgos.
3. La normativa debe tener carácter prudencial hasta donde la ley lo permita, debe desarrollarse con enfoque de supervisión consolidada de las entidades y grupos o conglomerados financieros, y debe promover que el fiscalizado gestione apropiadamente los riesgos a que se enfrenta en su negocio.
4. Promover el desarrollo e implementación de indicadores de alerta temprana que evidencien oportunamente los riesgos que asumen los sujetos fiscalizados y también a nivel del sistema financiero nacional.
5. Mejorar la oportunidad y tipo de información que se puede revelar al público.
6. Coordinar acciones en forma efectiva con los entes públicos y privados pertinentes, cuando sea necesario.
7. Los servicios de la SUGEF deben brindarse con eficiencia, eficacia y productividad.
8. El Programa de Gestión de la Calidad, certificado con la Norma ISO-9001/2008, es el mecanismo institucional de mejora de la organización.
9. El Plan Operativo Institucional se elaborará y liquidará a nivel de metas y éstas se definirán por grupos de coordinación, áreas ejecutivas o direcciones funcionales.
10. El desarrollo del personal debe hacerse en forma gradual y sostenida con base en la identificación de brechas de competencias, conocimientos, habilidades y experiencia.

---

<sup>3</sup> Estas políticas están conformes con lo establecido en el Artículo 5 del acta de la sesión 5599-2013 de la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, celebrada el 12 de junio del 2013, sobre la aprobación de "Parámetros para la Formulación del Presupuesto del 2014", y Artículo 11 del acta de la sesión 1050-2013 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, celebrada el 2 de julio del 2013, sobre la aprobación de las "Políticas Específicas del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero para la Formulación del Presupuesto 2014".

## **F. FACTORES CRÍTICOS DE ÉXITO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA ESTRATEGIA Y EL GIRO DE LA SUGEF**

- El apoyo político necesario para que las reformas legales que está impulsando la institución, se aprueben lo antes posible.
- Desarrollar e implementar programas de capacitación y formación para avanzar con éxito en la implementación de la supervisión basada en riesgo.
- Compromiso y disponibilidad del personal que se involucra en el desarrollo de los proyectos estratégicos y equipos ad hoc.
- Lograr motivar el desempeño eficaz y eficiente del personal.
- Utilizar al máximo los recursos tecnológicos, organizacionales, físicos, presupuestarios y financieros de que se dispone, con un enfoque sistémico y con sinergia.
- Fortalecer las competencias de los funcionarios, poniendo énfasis en las competencias de orden técnico, profesionales, de liderazgo y para el cumplimiento de deberes.
- A todo nivel los cargos deben tener asignada clara y adecuadamente la autoridad y responsabilidad correspondiente.
- Trabajar en equipo dentro de la institución, con el CONASSIF, con las otras Superintendencias del Sistema Financiero de la República y con otras entidades con las cuales se deban lograr resultados conjuntos.
- Impulsar la mejora continua de los instrumentos del Sistema de Gestión de Calidad (manuales de puestos, de procesos, de procedimientos, registros, instructivos, etc.), logrando con ello su revisión oportuna, evaluación, actualización y el mantenimiento de su vigencia.

## **G. MATRIZ ANUAL DE PROGRAMACIÓN INSTITUCIONAL (MAPSESI-MAPI)**

La Matriz sectorial del PND 2011-2014 detalla la acción estratégica que mantiene la SUGEF en el “Plan Nacional de Desarrollo 2011/2014, la cual cumple con los requerimientos establecidos por MIDEPLAN en la “Metodología para elaborar el Plan Nacional de Desarrollo 2011-2014”, meta aprobada mediante oficio del Ministerio de Hacienda, referencia DIPI- 128-2013, de fecha 05 de junio del 2013.

La Matriz Anual de Programación Institucional detalla la meta para el período 2014, la cual se remitió al Ministerio de Hacienda, mediante oficio SUGEF 2034-2013, de fecha 20 de agosto de 2013.

## MATRIZ ANUAL DE PROGRAMACIÓN, SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN SECTORIAL E INSTITUCIONAL (MAPSESI)

**Institución:** Superintendencia General de Entidades Financieras

**Año:** 2014

**Sectores:** Financiero, Monetario y de Supervisión

| 1<br>Nivel | 2<br>Planeación de las Metas Sectoriales |               |                | 3<br>Planeación de Metas de Acciones Estratégicas PND 2011-2014                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                              |                                                                                              |                                                                                 |                 |
|------------|------------------------------------------|---------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|            |                                          |               |                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                              |                                                                                              |                                                                                 |                 |
|            | (2.1)                                    | (2.2)         | (2.3)          | (3.1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | (3.2)                                                                                        | (3.3)                                                                                        | (3.4)                                                                           | (3.5)           |
| Nivel      | Metas Sectoriales PND                    | Indicador PND | Línea Base PND | Acción estratégica PND                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Objetivo                                                                                     | Meta PND                                                                                     | Indicador                                                                       | Línea Base 2009 |
|            |                                          |               |                | 8.2.1.4. Avanzar en la adopción de estándares y principios internacionales de regulación y supervisión definidos por organismos internacionales de supervisión en materias como: gestión integral de riesgos, suficiencia patrimonial, información al público, capacidad sancionatoria del supervisor y potestades de supervisión consolidada. | 8.2.1.4.1. Promover un sistema de intermediación financiera sólido, eficiente y competitivo. | 8.2.1.4.1.1. "Lograr el cumplimiento del 63,57% en 29 principios de supervisión de BASILEA". | 8.2.1.4.1.1. Porcentaje de cumplimiento en principios de supervisión de BASILEA | 54              |

## MATRIZ ANUAL DE PROGRAMACIÓN INSTITUCIONAL (MAPI)

**Institución:** Superintendencia General de Entidades Financieras

**Año:** 2014

**Sectores:** Financiero, Monetario y de Supervisión

| Planeación Sectorial PND 2011-2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                             | 3<br>Indicador                                                   | Programación Institucional 2014                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |   |                                   |                         |                                                      |                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1<br>Acción Estratégica                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2<br>Meta                                                                   |                                                                  | 4<br>Meta anual                                                                                                                                                                                                                                                                          | Población Usuaría |   | Presupuesto Estimado (Millones €) | Fuentes de Verificación | Meta Regional <sup>1</sup> /<br>Cobertura Geográfica | Presupuesto Estimado Meta Regional (Millones €) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                             |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                          | H                 | M |                                   |                         |                                                      |                                                 |
| Avanzar en la adopción de estándares y principios internacionales de regulación y supervisión definidos por organismos internacionales de supervisión en materias como: gestión integral de riesgos, suficiencia patrimonial, información al público, capacidad sancionatoria del supervisor y potestades de supervisión consolidada. | Lograr el cumplimiento del 63,57% en 29 principios de supervisión de BASEL. | Porcentaje de cumplimiento en principios de supervisión de BASEL | Lograr un avance del 63,57% en los 29 principios de supervisión de BASEL: Avanzar en los Principios Básicos 3, 8, 9, 10, 14, 15, 22,23, 24, 25 y 28, en materias de regulación, procedimientos, estructura, capacitación, TI e implementación, según plan de trabajo definido al efecto. | X                 | X | 853.23                            | Liquidación del POI     | NA                                                   | NA                                              |
| Total presupuesto MAPI estimado                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                             |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |   | €853.23                           |                         |                                                      |                                                 |
| Total presupuesto institucional estimado                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                             |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |   | €853.23                           |                         |                                                      |                                                 |

<sup>4</sup> La regionalización adoptada se sustenta en el Decreto Ejecutivo 16068-Plan y sus modificaciones que establece las regiones de planificación: Central, Brunca, Chorotega, Huetar Atlántica, Pacífico Central y Huetar Norte. Cuando la meta no corresponde a la totalidad de la región se procede a citar los cantones de la región en los que se desagrega la meta.

## H. CUADRO DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS PROYECTOS VIGENTES PARA EL 2014 (en colones)

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  | AÑO 2013                                   |                                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                               |                               |                                                     |                                                                                                      |                                                                                                                               |                               | AÑO 2014                                            |                                                                           |                                                                                                                   |                               |                                            |                                                          |                                                                                                                   |                               |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                  | AL 30 DE SETIEMBRE                         |                                               |                                                                                                                                                           |                                                                                                                               | AL 31 DE DICIEMBRE            |                                                     |                                                                                                      |                                                                                                                               | AL 30 DE SETIEMBRE            |                                                     |                                                                           |                                                                                                                   | AL 31 DE DICIEMBRE            |                                            |                                                          |                                                                                                                   |                               |
| Nombre del proyecto                      | Objetivo del proyecto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Años de vigencia | % de avance (respecto de todo el proyecto) | Estado del avance Al día- Atrasado- Terminado | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar                                                                                                  | Descripción de los productos esperados                                                                                        | Costos estimados (en colones) | % de avance estimado (respecto de todo el proyecto) | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar                                             | Descripción de los productos esperados                                                                                        | Costos estimados (en colones) | % de avance estimado (respecto de todo el proyecto) | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar                  | Descripción de los productos esperados                                                                            | Costos estimados (en colones) | % de avance (respecto de todo el proyecto) | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar | Descripción de los productos esperados                                                                            | Costos estimados (en colones) |
| Supervisión Basada en Riesgos            | Mejorar y fortalecer el proceso de supervisión basada en riesgos (SBR), alineado a las mejores prácticas internacionales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 5                | 20%                                        | Al día                                        | Diseño y desarrollo de la versión preliminar del Marco SICBER.                                                                                            | Versión preliminar del Marco SICBER                                                                                           | 81,152,050                    | 35%                                                 | Diseño y desarrollo de la versión para plan piloto del Marco SICBER.                                 | Versión para plan piloto del Marco SICBER.                                                                                    | 145,710,892                   | 50%                                                 | Diseño y desarrollo de la versión final del Marco SICBER y planes piloto. | informe versión final del Marco SICBER y planes piloto                                                            | 699,428,144                   | 70%                                        | Planes piloto implementación                             | Aplicación del marco SICBER                                                                                       | 994,510,020                   |
| Resolución Bancaria y Seguro de Depósito | Contribuir a la creación, fortalecimiento y armonización de los esquemas de resolución de instituciones financieras de la región y su coordinación con los mecanismos de seguro de depósitos, de acuerdo a las mejores prácticas, a efectos de que los procesos que operan regionalmente se realicen de forma coordinada, oportuna y transparente, con el fin de evitar, en la medida de lo posible, la asimetría y el arbitraje entre los países de la región. | 3                | 49%                                        | Atrasado                                      | Contratación del consultor responsable y conformación del equipo de la contraparte. Estructura base para el desarrollo de las guías, manuales y políticas | Elaboración de guías, manuales, procedimientos y/o políticas institucionales. Capacitación en Procesos de Resolución Bancaria | 15,877,892                    | 80%                                                 | Finalización de la elaboración de las guías, manuales, procedimientos y/o políticas institucionales. | Elaboración de guías, manuales, procedimientos y/o políticas institucionales. Capacitación en Procesos de Resolución Bancaria | 27,398,847                    | 100%                                                | Capacitación en procesos de resolución bancaria                           | Elaboración de guías, manuales, procedimientos y/o políticas institucionales. Capacitación en Resolución Bancaria | 29,004,993                    | 100%                                       | Capacitación en procesos de resolución bancaria          | Elaboración de guías, manuales, procedimientos y/o políticas institucionales. Capacitación en Resolución Bancaria | 29,004,993                    |
| Servicios SUGEF                          | Optimizar en el quinquenio los servicios que se brindan a los ahorrantes y supervisados a través de mejoras a la plataforma tecnológica que mejore la calidad del sitio Web, la educación financiera y la administración del conocimiento.                                                                                                                                                                                                                      | 2                | 25%                                        | Al día                                        | Aplicaciones Web de los servicios                                                                                                                         | Pantallas de captura y seguimiento para cada uno de los procesos que la SUGEF mantiene con sus clientes                       | 340,576                       | 30%                                                 | Análisis y definición de requerimientos para el desarrollo de las aplicaciones Web                   | Términos de referencia o casos de uso y pruebas                                                                               | 7,216,277                     | 80%                                                 | Desarrollo o supervisión de contratación de sistema                       | Sistemas en pruebas                                                                                               | 61,544,983                    | 100%                                       | Revisión y aprobación de sistema                         | Sistema en producción                                                                                             | 116,070,083                   |

|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  | AÑO 2013                                   |                                             |                                                          |                                        |                               |                                                     |                                                                                                                 |                                        |                               | AÑO 2014                                            |                                                                                             |                                                                                             |                               |                                            |                                                          |                                        |                               |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  | AL 30 DE SETIEMBRE                         |                                             |                                                          |                                        |                               | AL 31 DE DICIEMBRE                                  |                                                                                                                 |                                        |                               | AL 30 DE SETIEMBRE                                  |                                                                                             |                                                                                             |                               | AL 31 DE DICIEMBRE                         |                                                          |                                        |                               |
| Nombre del proyecto                                                         | Objetivo del proyecto                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Años de vigencia | % de avance (respecto de todo el proyecto) | Estado del avance Al día-Atrasado-Terminado | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar | Descripción de los productos esperados | Costos estimados (en colones) | % de avance estimado (respecto de todo el proyecto) | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar                                                        | Descripción de los productos esperados | Costos estimados (en colones) | % de avance estimado (respecto de todo el proyecto) | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar                                    | Descripción de los productos esperados                                                      | Costos estimados (en colones) | % de avance (respecto de todo el proyecto) | Descripción de las actividades genéricas por desarrollar | Descripción de los productos esperados | Costos estimados (en colones) |
| Sistemas de Información Institucionales (Reordenamiento funcional de SUGEF) | Implementar un nuevo sistema de información institucional, rediseñando la totalidad de los procesos de la institución y mejorando la eficiencia y eficacia de la organización, buscando la optimización de los recursos provistos, con una adecuada rendición de cuentas por medio de indicadores de gestión. | 3                | 7%                                         | Al día                                      | Elaboración del cartel de contratación                   | Cartel de contratación                 | 6,886,648                     | 10%                                                 | Conclusión del cartel de contratación y conclusión del proceso de Contratación Administrativa de la consultoría | Contratación Administrativa            | 7,914,244                     | 85%                                                 | _Diagnóstico de procesos<br>_Diseño de procesos<br>_Implementación de nuevos procesos SUGEF | _Diagnóstico de procesos<br>_Diseño de procesos<br>_Implementación de nuevos procesos SUGEF | 107,123,456                   | 90%                                        | Seguimiento de la implementación                         | Implementación                         | 109,923,122                   |
| Nueva organización SUGEF                                                    | Adaptar a la superintendencia al nuevo enfoque que se busca mediante los diferentes proyectos estratégicos que durante los próximos cinco años la llevarán a concretar una estructura organizacional moderna, con personal altamente calificado que permita la adecuada implementación.                       | 3                | 7%                                         | Al día                                      | Elaboración del cartel de contratación                   | Cartel de contratación                 | 513,798                       | 10%                                                 | Conclusión del cartel de contratación y conclusión del proceso de Contratación Administrativa de la consultoría | Contratación Administrativa            | 2,466,230                     | 70%                                                 | _Diagnóstico de procesos<br>_Diseño de procesos<br>_Implementación de nuevos procesos SUGEF | _Diagnóstico de procesos<br>_Diseño de procesos<br>_Implementación de nuevos procesos SUGEF | 2,687,679                     | 80%                                        | Actividades de la implementación                         | Implementación                         | 61,230,834                    |
| Total costos estimados                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  | 104,770,964                                |                                             |                                                          |                                        |                               | 190,706,490                                         |                                                                                                                 |                                        |                               | 899,789,256                                         |                                                                                             |                                                                                             |                               | 1,310,739,052                              |                                                          |                                        |                               |

## II. PLAN DE TRABAJO

### A. Objetivos y metas de las instancias

#### Despacho

|                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                    |                   | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20<br>Aprobado por: Gestor de la Calidad<br>Rige a partir del: 31-07-2013 |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                       |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre de la dirección general (si procede): Despacho                                                                                                                                                                                               |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del departamento o área:                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Javier Cascante Elizondo                                                                                                                                            |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                   |                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                                              |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                            |                   | <b>VINCULACION CON:</b>                                                                              |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| Velar por la estabilidad, solidez y funcionamiento eficiente del sistema financiero costarricense, con excelencia e integridad.                                                                                                                     |                   | <b>PND:</b><br>Sector Monetario y Supervisión Financiera 2011-2014                                   | <b>Acciones Estratégicas, PND:</b><br>Avanzar en adopción de 29 Principios de | <b>Políticas institucionales:</b><br>Emitidas para el 2014                                             | <b>Objetivos de Calidad:</b><br>1, 2 y 4                                     |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                               |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| Lograr que la SUGEF cumpla en forma eficiente y eficaz con los planes de trabajo, el marco jurídico institucional, con los procedimientos, directrices y políticas aplicables y con los compromisos, objetivos y metas de mejora continua asumidas. |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables (Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                       |                   | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b>                       |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                   | <b>Meta 1: Trabajo programado</b>                                                                    | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                         | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b> | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b> |
| 1. Alcanzar a nivel institucional el cumplimiento del porcentaje establecido en los trabajos programados por las diferentes instancias.                                                                                                             |                   | 12,055                                                                                               |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| 2. Alcanzar a nivel institucional la ejecución establecida en los planes de los trabajos no programados que se presentaron en el período.                                                                                                           |                   |                                                                                                      | 890                                                                           |                                                                                                        |                                                                              |
| 3. Alcanzar a nivel institucional la ejecución establecida en los planes de los trabajos relacionados con los proyectos estratégicos                                                                                                                |                   |                                                                                                      |                                                                               | 1,393                                                                                                  |                                                                              |
| 4. Alcanzar a nivel institucional la ejecución establecida en los planes de los trabajos relacionados con los temas de POI, control interno, calidad, comités y capacitación                                                                        |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        | 400                                                                          |
| <b>FUNCIONARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>NOMBRE</b>                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Total HH *</b> |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |
| Javier Cascante Elizondo                                                                                                                                                                                                                            | 2,000.00          | 1350                                                                                                 | 200                                                                           | 250                                                                                                    | 200                                                                          |
| Intendente General (vacante)                                                                                                                                                                                                                        | 2,000.00          | 1410                                                                                                 | 190                                                                           | 200                                                                                                    | 200                                                                          |
| María Yamileth Roldán Santamaría                                                                                                                                                                                                                    | 2,000.00          | 583                                                                                                  | 0                                                                             | 1417                                                                                                   | 0                                                                            |
| Vacante (secretaría)                                                                                                                                                                                                                                | 2,000.00          | 1880                                                                                                 | 100                                                                           | 20                                                                                                     |                                                                              |
| Vacante (secretaría)                                                                                                                                                                                                                                | 2,000.00          | 1880                                                                                                 | 100                                                                           | 20                                                                                                     |                                                                              |
| Stw art Carrazco Redondo                                                                                                                                                                                                                            | 2,000.00          | 1885                                                                                                 | 100                                                                           | 15                                                                                                     |                                                                              |
| Elvis Sánchez Villalobos                                                                                                                                                                                                                            | 2,000.00          | 1885                                                                                                 | 100                                                                           | 15                                                                                                     |                                                                              |
| Chavarria Segura Cristóbal                                                                                                                                                                                                                          | 2,000.00          | 1870                                                                                                 | 100                                                                           | 30                                                                                                     |                                                                              |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                                                                                                                                                                                | <b>16,000.00</b>  | <b>12,743</b>                                                                                        | <b>890</b>                                                                    | <b>1,967</b>                                                                                           | <b>400</b>                                                                   |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                                                                                                                                                                                  |                   | <b>79.64%</b>                                                                                        | <b>5.56%</b>                                                                  | <b>12.29%</b>                                                                                          | <b>2.50%</b>                                                                 |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año                                                                                                                                                                            |                   |                                                                                                      |                                                                               |                                                                                                        |                                                                              |



Dirección General de Supervisión de Bancos Públicos y Mutuales

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                   |                                                                                |                                                                                                        | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20                                                |                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   |                                                                                |                                                                                                        | Aprobado por: Gestor de la Calidad<br>Rige a partir del: 31-07-2013          |                                                               |
| <u>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| Nombre de la dirección general (si procede): <b>Dirección General de Supervisión de Bancos Públicos y Mutuales</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| Nombre del departamento o área: <b>Bancos Públicos</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): <b>Alexander Arriola Cruz</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas de Bancos Públicos, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros; así como monitorear permanentemente sus riesgos asociados determinados.                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   | <b>PND</b><br>Sector Monetario y Supervisión Financiera 2011-2014              | <b>Acciones Estratégicas, PND</b><br>Avanzar en adopción de 29 Principios de Basilea                   | <b>Políticas institucionales</b><br>Emitidas para el 2014                    | <b>Objetivos de Calidad</b><br>Objetivos de calidad 1, 2 y 4. |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| 1. Programar, organizar, coordinar y evaluar las funciones de supervisión, fiscalización y vigilancia de los Bancos Públicos, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros, con el propósito de identificar, medir y controlar sus riesgos, en aras de coadyuvar con el logro de la solidez y estabilidad del Sistema Financiero Nacional.                                                                                                                                                                       |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| 2. Atender las labores no programadas relacionadas con particularidades de riesgo, sensibilizaciones, escenarios, comisiones, normativas y leyes, relacionados con Bancos Públicos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| 3. Contribuir con el proceso de implementación del enfoque de Supervisión Basada en Riesgos (Proyecto Estratégico).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| 4. Atender las labores relacionadas con otras instancias internas que obedecen a aspectos de gestión ajenos a los intermediarios financieros (planificación, presupuesto, gestión de calidad, auditoría interna, Banco Central de Costa Rica, comisiones, entre otros).                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables</b><br>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>Meta 1: Trabajo programado</b> | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                          | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b> | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b> |                                                               |
| 1- Evaluar al menos una vez al año la estabilidad financiera de los tres conglomerados que controlan los bancos estatales y el conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de manera continua. Y con base en la información remitida y la obtenida mediante visitas de supervisión, ya sea integral o de áreas específicas, identificar, medir y dar seguimiento a los riesgos asumidos por esos fiscalizados en las actividades que realizan; en cumplimiento con la legislación, normativa y reglamentación vigente. | 18,338                            |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| 2. Atender en un 100% los trabajos no programables de clientes externos e internos que se requieran, de conformidad con la planificación que se desarrolle al efecto, tales como: sensibilizaciones, escenarios y revisión de normativas y leyes, entre otros.                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   | 870                                                                            |                                                                                                        |                                                                              |                                                               |
| 3. Contribuir con el proceso de implementación del enfoque de supervisión basada en riesgos mediante la continuación del desarrollo del modelo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   |                                                                                | 11,712                                                                                                 |                                                                              |                                                               |
| 4. Atender en un 100% todas las solicitudes que obedecen a aspectos de gestión ajenos a los intermediarios financieros (planificación, presupuesto, gestión de calidad, auditoría interna, Banco Central de Costa Rica, comisiones, entre otros); de conformidad con la planificación que se desarrolle para tales efectos.                                                                                                                                                                                                    |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              | 8,080                                                         |

| FUNCIONARIO                                                                         |               |               |              |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| NOMBRE                                                                              | Total HH *    |               |              |               |               |
| Alexander Arriola Cruz                                                              | 1,000         | 45            | 10           | 575           | 370           |
| Alvaro Barquero Vega                                                                | 2,000         | 1,115         | 60           | 545           | 280           |
| Armando Vásquez C.                                                                  | 2,000         | 715           | 40           | 925           | 320           |
| Cinthya Oconitrillo M.                                                              | 2,000         | 1,135         | 0            | 545           | 320           |
| Geovanny Portilla Campos                                                            | 2,000         | 1,015         | 80           | 545           | 360           |
| Guillermo Zeledón Ch.                                                               | 2,000         | 335           | 40           | 1,125         | 500           |
| Heidy León Rodríguez                                                                | 2,000         | 935           | 120          | 545           | 400           |
| Jimmy Rojas Castillo                                                                | 2,000         | 975           | 100          | 325           | 600           |
| Karen Chavarría Rojas                                                               | 2,000         | 415           | 40           | 1,125         | 420           |
| Lilliana Orozco Vindas                                                              | 2,000         | 1,175         | 40           | 545           | 240           |
| Marco Hernández Ávila (1)                                                           | 2,000         | 500           | 60           | 1,000         | 440           |
| Nancy Badilla Mora                                                                  | 1,000         | 0             | 0            | 0             | 1,000         |
| Irene Díaz Pacheco                                                                  | 2,000         | 1,460         | 0            | 0             | 540           |
| Oscar Morales Berrocal                                                              | 2,000         | 675           | 0            | 805           | 520           |
| Ronald González Víquez                                                              | 1,000         | 890           | 0            | 0             | 110           |
| Zahira Patricia Rivera Araya                                                        | 2,000         | 755           | 0            | 925           | 320           |
| Karina Picado Murillo                                                               | 2,000         | 1,095         | 40           | 545           | 320           |
| Perla Dixon Obregón                                                                 | 2,000         | 1,075         | 100          | 545           | 280           |
| Randall Porras Sibaja                                                               | 2,000         | 1,255         | 40           | 545           | 160           |
| Rosibel Hidalgo Corrales                                                            | 2,000         | 1,175         | 0            | 545           | 280           |
| Anthony Cordero Anchía                                                              | 2,000         | 1,600         | 100          | 0             | 300           |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                | <b>39,000</b> | <b>18,338</b> | <b>870</b>   | <b>11,712</b> | <b>8,080</b>  |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                  |               | <b>47.02%</b> | <b>2.23%</b> | <b>30.03%</b> | <b>20.72%</b> |
| <div>* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año</div> |               |               |              |               |               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |                                                                                |                                                                      | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20                                                                   |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                      | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                                              |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                      | Rige a partir del: 31-07-2013                                                                   |                                                                       |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre de la dirección general (si procede): Dirección General de Supervisión de Bancos Públicos y Mutuales                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del departamento o área: Vivienda y Otros                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Alexander Arriola Cruz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas del Sector Vivienda y Otros, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros; así como monitorear permanentemente sus riesgos asociados determinados.                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  | PND                                                                            | Acciones                                                             | Políticas                                                                                       | Objetivos de Calidad                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  | Sector Monetario y Supervisión Financiera 2011-2014                            | Estratégicas, PND<br>Avanzar en adopción de 29 Principios de Basilea | Institucionales<br>Emitidas para el 2014                                                        | Objetivos de calidad 1, 2 y 4.                                        |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 1. Programar, organizar, coordinar y evaluar las funciones de supervisión, fiscalización y vigilancia de las entidades del Sector Vivienda y Otros, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros, con el propósito de identificar, medir y controlar sus riesgos, en aras de coadyuvar con el logro de la solidez y estabilidad del Sistema Financiero Nacional.                                                                                            |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 2. Atender las labores no programadas relacionadas con particularidades de riesgo, sensibilizaciones, escenarios, comisiones, normativas y leyes, relacionados con el Sector Vivienda y Otros.                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 3. Contribuir con el proceso de implementación del enfoque de Supervisión Basada en Riesgos (Proyecto Estratégico).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 4. Atender las labores relacionadas con otras instancias internas que obedecen a aspectos de gestión ajenos a los intermediarios financieros (planificación, presupuesto, gestión de calidad, auditoría interna, Banco Central de Costa Rica, comisiones, entre otros).                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  | Meta 1: Trabajo programado                                                     | Meta 2: Trabajo no programable                                       | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |
| 1. Supervisar al menos una vez al año los principales riesgos de las dos Mutuales de Ahorro y Préstamo, la Caja de Ande y el Banvhi, así como los correspondientes conglomerados y grupos financieros, de manera continua y con base en la información remitida y obtenida mediante visitas de supervisión, identificar, medir y dar seguimiento a las actividades que realizan esos fiscalizados en cumplimiento con la legislación, normativa y reglamentación vigente. |  |  |  | 14,878                                                                         |                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 2. Atender en un 100% los trabajos no programables de clientes externos e internos que se requieran, de conformidad con la planificación que se desarrolle al efecto, tales como: sensibilizaciones, escenarios y revisión de normativas y leyes, entre otros.                                                                                                                                                                                                            |  |  |  |                                                                                | 1,035                                                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 3. Contribuir con el proceso de implementación del enfoque de supervisión basada en riesgos mediante la continuación del desarrollo del modelo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                      | 10,712                                                                                          |                                                                       |
| 4. Atender en un 100% todas las solicitudes que obedecen a aspectos de gestión ajenos a los intermediarios financieros (planificación, presupuesto, gestión de calidad, auditoría interna, Banco Central de Costa Rica, comisiones de trabajo, entre otros); de conformidad con la planificación que se desarrolle para tales efectos.                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                      |                                                                                                 | 6,375                                                                 |

| FUNCIONARIO                                                                           |               |               |              |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| NOMBRE                                                                                | Total HH *    |               |              |               |               |
| Adriana Coto Hernández                                                                | 2,000         | 1,480         | 60           | 0             | 460           |
| Alexander Arriola Cruz                                                                | 1,000         | 170           | 10           | 742           | 78            |
| Ana María Calderón Vargas                                                             | 2,000         | 928           | 0            | 712           | 360           |
| Carlos Garita Moya                                                                    | 2,000         | 208           | 60           | 1,292         | 440           |
| Douglas Rodríguez Jara                                                                | 2,000         | 1,088         | 40           | 712           | 160           |
| Eduardo Castillo Chavarría                                                            | 2,000         | 788           | 40           | 712           | 460           |
| Johnny Aburto Cárdenas                                                                | 2,000         | 1,008         | 40           | 712           | 240           |
| José Alfredo Gutiérrez Soto                                                           | 2,000         | 1,440         | 60           | 0             | 500           |
| Laura Calvo Zúñiga                                                                    | 2,000         | 468           | 0            | 1,092         | 440           |
| Magda Gutiérrez Aiza                                                                  | 2,000         | 668           | 0            | 1,092         | 240           |
| Marco Vinicio Salas Quesada                                                           | 2,000         | 788           | 40           | 712           | 460           |
| Martín Fonseca Badilla                                                                | 2,000         | 908           | 60           | 712           | 320           |
| Merlyn Jiménez Pérez                                                                  | 2,000         | 1,048         | 0            | 712           | 240           |
| Nancy Badilla Mora                                                                    | 1,000         | 0             | 252          | 40            | 708           |
| Norman Chaves Calderón                                                                | 2,000         | 628           | 60           | 712           | 600           |
| Oscar Sáenz Yglesias                                                                  | 2,000         | 1,700         | 60           | 0             | 240           |
| Ronald González Víquez                                                                | 1,000         | 598           | 252          | 40            | 110           |
| Yesenia Castro González                                                               | 2,000         | 968           | 0            | 712           | 320           |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                  | <b>33,000</b> | <b>14,878</b> | <b>1,035</b> | <b>10,712</b> | <b>6,375</b>  |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                    |               | <b>45.08%</b> | <b>3.14%</b> | <b>32.46%</b> | <b>19.32%</b> |
|                                                                                       |               |               |              |               |               |
| <div> * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año </div> |               |               |              |               |               |

## Dirección General de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                        |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | R-03-P-AC-501                                                                                   |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | Versión 2.20                                                                                    |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                                              |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | Rige a partir del: 31-07-2013                                                                   |                                                                       |
| <u>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</u>                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre de la dirección general (si procede): <b>Dirección General de Bancos Privados y Grupos Financieros</b>                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del departamento o área: <b>Departamento de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros - Jorge Fonseca</b>                                                                                                                                                              |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): <b>Cecilia Sancho Calvo</b>                                                                                                                                                                             |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros, y monitorear en forma permanente los riesgos que presentan. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área. |  |  |  | PND: Sector monetario y supervisión financiera 2011-2014                       | Acciones Estratégicas, PND: "Avanzar en la adopción de los 29 Principios de Basilea. | Políticas institucionales: Emitidas para el 2014                                                | Objetivos de Calidad: Objetivos 1, 2, 3 y 4.                          |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 1. Monitorear permanentemente la situación financiera de los Bancos Privados y Grupos Financieros, con el fin de identificar, medir y monitorear los principales riesgos inherentes a las distintas actividades que realicen dichas entidades para la toma de acciones oportunas.       |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables (Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                           |  |  |  | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |  | Meta 1: Trabajo programado                                                     | Meta 2: Trabajo no programable                                                       | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |
| 1. Trabajos Programables: Cumplir en un 100% con la programación de las supervisiones IN-SITU de las entidades a las que se programe visita para la Dirección a cargo de Jorge Fonseca.                                                                                                 |  |  |  | 29,483                                                                         |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 2.a. Trabajos no Programables: Atender en un 100% los requerimientos no programables de clientes internos y externos recibidos antes del 30 de noviembre del 2014.                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |
| 2.b. Atender en un 100% los requerimientos de otras áreas, recibidos antes del 30 de noviembre del 2014                                                                                                                                                                                 |  |  |  |                                                                                | 3,750                                                                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 3. Proyecto estratégico (Supervisión Basada en Riesgos): Implementar enfoque de supervisión y aplicar los procedimientos de trabajo.                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | 3,817                                                                                           |                                                                       |
| 4. Colaborar brindando apoyo al cumplimiento de información requerida para el POI, formulación de presupuesto, control interno, comités de trabajo, sistema de gestión de calidad, etc.                                                                                                 |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                 | 1,950                                                                 |

| FUNCIONARIO                                        |               |                  |                 |                 |                 |
|----------------------------------------------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| NOMBRE                                             | Total HH *    |                  |                 |                 |                 |
| Cecilia Sancho Calvo                               | 1000          | 409              | 50              | 491             | 50              |
| Angélica Vanessa Hernández Segura                  | 1000          | 881              | 50              | 19              | 50              |
| Jorge Luis Fonseca Méndez                          | 2000          | 909              | 200             | 791             | 100             |
| Ana Lucía Morales Roldán                           | 2000          | 1553             | 200             | 147             | 100             |
| Jorge Alvarez Ledezma                              | 2000          | 759              | 200             | 941             | 100             |
| Sergio Solera Mata                                 | 2000          | 1697             | 200             | 3               | 100             |
| Sofía Godínez Blanco                               | 2000          | 1297             | 200             | 403             | 100             |
| Vicente Rodríguez Centeno                          | 2000          | 1697             | 200             | 3               | 100             |
| Alexander Cordero Céspedes                         | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Arnoldo Bustos López                               | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Gerly Corazzari Cascante                           | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Milady Acuña Montenegro                            | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Francine Arguello Rodríguez                        | 2000          | 1299             | 200             | 401             | 100             |
| Guiselle González Matamoros                        | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Iván Duarte Blanco                                 | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Jose Manuel Arroyo Montero                         | 2000          | 1217             | 200             | 483             | 100             |
| Andrea Kauffmann Jiménez                           | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Walter Umaña Solano                                | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Yamileth Hidalgo Chaves                            | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Julio César Brenes Rodríguez                       | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Laura Alpizar Chaves (T.I.)                        | 1000          | 775              | 50              | 125             | 50              |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>               | <b>39,000</b> | <b>29,483.00</b> | <b>3,750.00</b> | <b>3,817.00</b> | <b>1,950.00</b> |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b> |               | <b>75.60%</b>    | <b>9.62%</b>    | <b>9.79%</b>    | <b>5.00%</b>    |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------|--|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                        |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20                                                                   |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                                              |                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              | Rige a partir del: 31-07-2013                                                                   |                                                                       |
| <u>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</u>                                                                                                                                                                                                           |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre de la dirección general (si procede): <u>Dirección General de Bancos Privados y Grupos Financieros</u>                                                                                                                                                                           |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del departamento o área: <u>Departamento de Supervisión de Bancos Privados y Grupos Financieros</u>                                                                                                                                                                              |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): <u>Cecilia Sancho Calvo</u>                                                                                                                                                                             |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                       |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014                                                                                                                                                                                                                                                       |  |                                         |  | VINCULACION CON:                                                        |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros, y monitorear en forma permanente los riesgos que presentan. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área. |  |                                         |  | PND: Sector Monetario y Supervisión                                     | Acciones Estratégicas, PND: Avanzar en adopción de 29 Principios de Basilea. | Políticas institucionales: Emitidas para el 2014                                                | Objetivos de Calidad: 1, 2, 3 y 4.                                    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014                                                                                                                                                                                                                          |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| 1. Monitorear permanentemente la situación financiera de los Bancos Privados y Grupos Financieros, con el fin de identificar, medir y monitorear los principales riesgos inherentes a las distintas actividades que realicen dichas entidades para la toma de acciones oportunas.       |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| METAS = Resultados medibles y verificables<br>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)                                                                                                                                                                                               |  |                                         |  | CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| ENUNCIADO                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |                                         |  | Meta 1: Trabajo programado                                              | Meta 2: Trabajo no programable                                               | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |
| 1. Trabajos Programables: Cumplir en un 100% con la programación de las supervisiones IN-SITU de las entidades a las que se programe visita para la Dirección a cargo de Nidia Varela Córdoba                                                                                           |  |                                         |  | 28,969                                                                  |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| 2.a. Trabajos no Programables: Atender en un 100% los requerimientos no programables de clientes internos y externos recibidos antes del 30 de noviembre del 2014.                                                                                                                      |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |
| 2.b. Atender en un 100% los requerimientos de otras áreas, recibidos antes del 30 de noviembre del 2014                                                                                                                                                                                 |  |                                         |  |                                                                         | 3,750                                                                        |                                                                                                 |                                                                       |
| 3. Proyecto estratégico (Supervisión Basada en Riesgos): Implementar enfoque de supervisión y aplicar los procedimientos de trabajo.                                                                                                                                                    |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              | 4,332                                                                                           |                                                                       |
| 4. Colaborar brindando apoyo al cumplimiento de información requerida para el POI, formulación de presupuesto, control interno, comités de trabajo, sistema de gestión de calidad, etc.                                                                                                 |  |                                         |  |                                                                         |                                                                              |                                                                                                 | 1,950                                                                 |

| FUNCIONARIO                                        |               |                  |                 |                 |                 |
|----------------------------------------------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| NOMBRE                                             | Total HH *    |                  |                 |                 |                 |
| Cecilia Sancho Calvo                               | 1000          | 360              | 50              | 540             | 50              |
| Angélica Vanessa Hernández Segura                  | 1000          | 881.5            | 50              | 18.5            | 50              |
| Nidia Varela Córdoba                               | 2000          | 860              | 200             | 840             | 100             |
| Carlos Francisco Calvo                             | 2000          | 1697             | 200             | 3               | 100             |
| Israel González Méndez                             | 2000          | 1697             | 200             | 3               | 100             |
| Marco Zúñiga Pereira                               | 2000          | 755              | 200             | 945             | 100             |
| Mimi Chan Rodríguez                                | 2000          | 1697             | 200             | 3               | 100             |
| Sirleny Chacón Vargas                              | 2000          | 1197             | 200             | 503             | 100             |
| Adrián Castillo Monge                              | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Carlos Rodríguez Hernández                         | 2000          | 1049             | 200             | 651             | 100             |
| Hellen Solís Arce                                  | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Marianela Chacón Gutiérrez                         | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| José Ignacio Chin León                             | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Kathia Murillo Vega                                | 2000          | 1209             | 200             | 491             | 100             |
| Leonel Arce Loaiza                                 | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Sergio Rojas Porras                                | 2000          | 1500             | 200             | 200             | 100             |
| María Gabriela Freer Chang                         | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Mónica Castro Castro                               | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Patricia Jiménez Mora                              | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Sonia Arce Oviedo                                  | 2000          | 1699             | 200             | 1               | 100             |
| Laura Alpízar Chaves (T.I.)                        | 1000          | 775              | 50              | 125             | 50              |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>               | <b>39,000</b> | <b>28,968.50</b> | <b>3,750.00</b> | <b>4,331.50</b> | <b>1,950.00</b> |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b> |               | <b>74.28%</b>    | <b>9.62%</b>    | <b>11.11%</b>   | <b>5.00%</b>    |

\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año



## Dirección General de Supervisión de Empresas Financieras y Cooperativas

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20                                                                          |                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | Aprobado por: Gestor de la Calidad<br>Rige a partir del: 31-07-2013                                    |                                                                              |
| <u>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre de la dirección general (si procede): Supervisión de Empresas Financieras y Cooperativas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del departamento o área: Departamento 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Marco E. Hernández Ávila                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de grupos financieros, la elaboración y seguimiento de los planes estratégicos de supervisión del área, el monitoreo permanente de los riesgos asociados a las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito y sus grupos financieros, y velar por el cumplimiento de las regulaciones cambiarias en las casas de cambio y de lo establecido en el artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica. |  |  |  | PND<br>Sector Monetario y supervisión financiera 2011-2014                     | Acciones Estratégicas, PND<br>Avanzar en la adopción de los 29 Principios de Basilea | Políticas institucionales emitidas para el 2014                                                        | Objetivos de Calidad 1, 2 y 4                                                |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| 1 Ejercer supervisión prudencial permanente, eficiente y sistemática mediante inspecciones in situ en las entidades financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, grupos financieros y casas de cambio, a efecto de evaluar áreas de riesgo y detectar problemas latentes o manifiestos para que se adopten, oportunamente, medidas preventivas o correctivas de manera efectiva, en salvaguarda de los intereses de los usuarios y del público en general.                                                                          |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| 2 Lograr una apreciación permanente de la situación financiera de las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, casas de cambio y grupos financieros (cooperativos y de financieras), mediante supervisiones extra situ, con el propósito de anticipar y detectar problemas latentes o manifiestos en dichas entidades y requerir la adopción de medidas preventivas o correctivas de manera oportuna y efectiva.                                                                                                       |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| 3 Mantener una vigilancia permanente para que personas físicas o jurídicas no realicen en el territorio nacional, actividades de intermediación financiera, captación de recursos u operaciones cambiarias, sin contar con la debida autorización legal y reglamentaria correspondiente.                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  | <b>Meta 1: Trabajo programado</b>                                              | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                                | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b> | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b> |
| Realizar una visita de supervisión a las entidades seleccionadas del Departamento 1, conforme con el riesgo determinado y los recursos disponibles.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  | 9314                                                                           |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Seguimiento mensual extra situ de la situación económica-financiera del 100% de las entidades y grupos financieros asignados al Departamento 1, con la finalidad de identificar, medir y monitorear los riesgos inherentes a las diferentes actividades que realizan dichas entidades.                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  | 12776                                                                          |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Realizar, al menos 10 verificaciones de actividades en personas físicas y jurídicas en cumplimiento de lo establecido en el Artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y sus reformas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |  | 3480                                                                           |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Atender en un 100% los requerimientos no programables de clientes internos y externos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |                                                                                | 880                                                                                  |                                                                                                        |                                                                              |
| Participar en el periodo, en un 100%, en las comisiones internas de trabajo, así como atender los requerimientos solicitados por Aseguramiento de la Calidad y Auditoría Interna del Conassif entre otros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        | 1,212                                                                        |
| Participación en Proyectos Estratégicos que está desarrollando la Superintendencia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |                                                                                |                                                                                      | 6,338                                                                                                  |                                                                              |

| FUNCIONARIO                                                                           |               |               |              |               |              |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| NOMBRE                                                                                | Total HH*     |               |              |               |              |
| Vacante Director General (Marco E. Hernández Ávila a.i.)                              | 1,000         | 442           | 100          | 418           | 40           |
| María Helena Ramírez Fregni                                                           | 1,000         | 930.67        | 40           | 13.33         | 16           |
| Vacante Director de Departamento (María Esther González Fonseca, a.i.)                | 2,000         | 730           | 100          | 1090          | 80           |
| Zahira Araya Orozco                                                                   | 2,000         | 904           | 40           | 1040          | 16           |
| Juan Carlos Chaves Cortés                                                             | 2,000         | 1944          | 40           |               | 16           |
| Lillieth Brenes Zuñiga                                                                | 2,000         | 774           | 40           | 1130          | 56           |
| Emilio Chaves Monge                                                                   | 2,000         | 1519          | 40           | 425           | 16           |
| Rocío Fallas Monge                                                                    | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Mauren Gutiérrez Lizano                                                               | 2,000         | 1054          | 40           | 890           | 16           |
| Adriana Quirós Álvarez                                                                | 2,000         | 1744          | 40           |               | 216          |
| Marcela Chanto Arias                                                                  | 2,000         | 790           | 40           | 1130          | 40           |
| Pablo Sequeira Dittel                                                                 | 2,000         | 1927.33       | 40           | 16.67         | 16           |
| Julio Alberto Monge Monge                                                             | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Longino Sánchez Barrantes                                                             | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Ana Yancy Sánchez Córdoba                                                             | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Vacante                                                                               | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Kattia Morales Cruz                                                                   | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Carlos Mauricio Gómez Aguilar                                                         | 1,000         | 695           | 40           | 185           | 80           |
| Vacante                                                                               | 1,000         | 932           | 40           |               | 28           |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                  | <b>34,000</b> | <b>25,570</b> | <b>880</b>   | <b>6,338</b>  | <b>1,212</b> |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                    |               | <b>75.21%</b> | <b>2.59%</b> | <b>18.64%</b> | <b>3.56%</b> |
|                                                                                       |               |               |              |               |              |
| <div> * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año </div> |               |               |              |               |              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20                                                                          |                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     | Aprobado por: Gestor de la Calidad<br>Rige a partir del: 31-07-2013                                    |                                                                              |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre de la dirección general (si procede): Supervisión de Empresas Financieras y Cooperativas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del departamento o área: Departamento 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Marco E. Hernández Ávila                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de grupos financieros, la elaboración y seguimiento de los planes estratégicos de supervisión del área, el monitoreo permanente de los riesgos asociados a las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito y sus grupos financieros, y velar por el cumplimiento de las regulaciones cambiarias en las casas de cambio y de lo establecido en el artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica. |  |  |  | PND<br>Sector Monetario<br>y supervisión<br>financiera 2011-<br>2014           | Acciones<br>Estratégicas,<br>PND<br>Avanzar en la<br>adopción de los<br>29 Principios<br>de Basilea | Políticas<br>institucionales:<br>Emitidas para el 2014                                                 | Objetivos de Calidad<br>1, 2 y 4                                             |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| 1 Ejercer supervisión prudencial permanente, eficiente y sistemática mediante inspecciones in situ en las entidades financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, grupos financieros y casas de cambio, a efecto de evaluar áreas de riesgo y detectar problemas latentes o manifiestos para que se adopten, oportunamente, medidas preventivas o correctivas de manera efectiva, en salvaguarda de los intereses de los usuarios y del público en general.                                                                          |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| 2 Lograr una apreciación permanente de la situación financiera de las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito, casas de cambio y grupos financieros (cooperativos y de financieras), mediante supervisiones extra situ, con el propósito de anticipar y detectar problemas latentes o manifiestos en dichas entidades y requerir la adopción de medidas preventivas o correctivas de manera oportuna y efectiva.                                                                                                       |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| 3 Mantener una vigilancia permanente para que personas físicas o jurídicas no realicen en el territorio nacional, actividades de intermediación financiera, captación de recursos u operaciones cambiarias, sin contar con la debida autorización legal y reglamentaria correspondiente.                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  | <b>Meta 1: Trabajo programado</b>                                              | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                                               | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b> | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b> |
| Realizar una visita de supervisión a las entidades seleccionadas del Departamento 2, conforme con el nivel de riesgo determinado y los recursos disponibles.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  | 9,284                                                                          |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Seguimiento mensual extra situ de la situación económica-financiera del 100% de las entidades y grupos financieros asignados al Departamento 2, con la finalidad de identificar, medir y monitorear los riesgos inherentes a las diferentes actividades que realizan dichas entidades.                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  | 14,319                                                                         |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Realizar, al menos 10 verificaciones de actividades en personas físicas y jurídicas en cumplimiento de lo establecido en el Artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y sus reformas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |  | 3,480                                                                          |                                                                                                     |                                                                                                        |                                                                              |
| Atender en un 100% los requerimientos no programables de clientes internos y externos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |                                                                                | 880                                                                                                 |                                                                                                        |                                                                              |
| Participar en el periodo, en un 100%, en las comisiones internas de trabajo, así como atender los requerimientos solicitados por Aseguramiento de la Calidad y Auditoría Interna del CONASSIF, entre otros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     |                                                                                                        | 1,080                                                                        |
| Participación en Proyectos Estratégicos que está desarrollando la Superintendencia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |  |                                                                                |                                                                                                     | 4,957                                                                                                  |                                                                              |

| FUNCIONARIO                                                              |               |               |              |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| NOMBRE                                                                   | Total HH*     |               |              |               |              |
| Vacante Director General (Marco E. Hernández Ávila, a.i.)                | 1,000         | 437           | 100          | 423           | 40           |
| María Helena Ramírez Fregni                                              | 1,000         | 930.67        | 40           | 13.33         | 16           |
| Luis Fernando Zamora Jiménez                                             | 2,000         | 730           | 100          | 1090          | 80           |
| Alberto Camacho Ulate                                                    | 2,000         | 879           | 40           | 1065          | 16           |
| Johnny Salazar Quesada                                                   | 2,000         | 1800          | 40           | 144           | 16           |
| Ronald Gerardo Segura Chen                                               | 2,000         | 814           | 40           | 1130          | 16           |
| Silvia Rojas Madrigal                                                    | 2,000         | 1544          | 40           | 400           | 16           |
| Juan Carlos Moreno Araya                                                 | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Harlan Bonilla Morera                                                    | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Ismael Madrigal Palacio                                                  | 2,000         | 1744          | 40           |               | 216          |
| David Rodríguez Benavides                                                | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Vacante                                                                  | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Rodolfo Sánchez Cerdas                                                   | 2,000         | 1944          | 40           |               | 16           |
| Jaime Tabash Cortés                                                      | 2,000         | 1920          | 40           |               | 40           |
| María Vera Zúñiga                                                        | 2,000         | 1927.33       | 40           | 16.67         | 16           |
| Mónica Pérez Ramírez                                                     | 2,000         | 1454          | 40           | 490           | 16           |
| Flora Rodríguez Sánchez                                                  | 2,000         | 1864          | 40           |               | 96           |
| Vacante                                                                  | 1,000         | 944           | 40           |               | 16           |
| Carlos Mauricio Gómez Aguilar                                            | 1,000         | 695           | 40           | 185           | 80           |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                     | <b>34,000</b> | <b>27,083</b> | <b>880</b>   | <b>4,957</b>  | <b>1,080</b> |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                       |               | <b>79.66%</b> | <b>2.59%</b> | <b>14.58%</b> | <b>3.18%</b> |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año |               |               |              |               |              |

## Dirección General de Servicios Técnicos

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   | R-03-P-AC-501                           |                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   | Versión 2.20                            |                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   | Aprobado por: Gestor de la Calidad      |                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   | Rige a partir del: 31-07-2013           |                                                                                                                                  |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| Nombre de la dirección general (si procede): Servicios Técnicos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| Nombre del departamento o área: Departamento de Información Crediticia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Jafet Zuñiga S.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación |                                                                                                                                  |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   | <b>VINCULACION CON:</b>                 |                                                                                                                                  |
| <p>Ejecutar oportunamente los mandatos legales, reglamentarios o específicos encomendados a la SUGEF, dictados por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley Orgánica del Banco Central, Regulaciones de Política Monetaria y el CONASSIF, en cuanto a: Control de Encaje Mínimo Legal, Reserva de Liquidez, Elaboración de informes, Suministro de información al público, al Banco Central de Costa Rica, al CONASSIF y a otras instancias específicas. Tramitación de autorizaciones de operaciones de crédito sujetas al artículo 117 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, solicitudes para la modificación, inscripción o desinscripción de entidades o grupos financieros; revisión y aprobación de estatutos de las cooperativas, vigilancia de la publicidad engañosa, la atención de consultas, quejas y reclamos del público, la tramitación de los procesos relacionados con el CIC, el control de la concentración crediticia (grupos de interés y vinculados), así como, la propuesta de normativa (nueva o modificada) que promueva la estabilidad, solidez y eficiente funcionamiento del sistema financiero nacional.</p> |                                   | PND<br>No Aplica                        | Acciones Estratégicas, PND<br>No Aplica<br><br>Políticas institucionales Dictadas para el 2014<br><br>Objetivos de Calidad: N° 4 |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| 1. Optimizar la calidad y oportunidad de los servicios y productos que se generan en el Departamento, en función del cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias (encaje legal, artículo 59 de la ley 1644, reserva de liquidez, Art.19 y 21 LOBCCR, etc.). Atender oportunamente los procesos relacionados con el CIC. Tramitar las solicitudes de autorización presentadas por las entidades a la luz de lo dispuesto en el Artículo 117 de la LOSBN. Participar en los procesos de atención de solicitudes para la inscripción, desinscripción, fusiones de entidades o grupos financieros. Atención de quejas y denuncias del público en general. Velar por la actualización oportuna de la web, conforme lo dispuesto en el Acuerdo interno 002-2003 del 7-5-2003.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| 2. Automatizar los diferentes procesos que se llevan a cabo en el Departamento de Información Crediticia a fin de atender oportunamente todo lo relacionado con los controles e informes generados de forma eficaz y eficiente. Y participar plenamente en la implementación y ajustes los sistemas automatizados que ya existen (SICVECA, CIC, CRM, etc.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| 3. Desarrollar e implementar las herramientas necesarias para comunicar, advertir, orientar o poner a disposición del público información de carácter público, con lo cual se espera que haya un mayor conocimiento del quehacer de la SUGEF y una mejor comprensión de las responsabilidades que la ley nos asigna y, por ende, la mejora de la imagen institucional.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| 4. Cumplir oportunamente con los requerimientos e incentivar a los funcionarios en la participación del Sistema de Gestión de Calidad Institucional.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                         |                                                                                                                                  |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>Meta 1: Trabajo programado</b> | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>   | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND))</b>                           |
| 1. Verificar el cumplimiento de las regulaciones relacionadas con el Encaje Mínimo Legal, Artículo 59 de LOSBN y Reserva de liquidez por parte de entidades financieras supervisadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3500                              |                                         |                                                                                                                                  |
| 2. Presentar oportunamente y dentro de los plazos estipulados para cada uno de ellos, los diferentes informes que se elaboran en el departamento ( informes quincenales, mensuales, trimestrales, semestrales y anuales ) que requieren las autoridades del Banco Central, Conassif, Autoridades Superiores, Fondo Monetario Internacional, Superintendencias.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3000                              |                                         | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b>                                                     |

| ENUNCIADO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |            | Meta 1: Trabajo programado | Meta 2: Trabajo no programable | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 3. Compilar y remitir a las autoridades superiores, para su aprobación y publicación, según lo establecido en el Acuerdo del CONASSIF, mediante Artículo 10, del Acta de la Sesión 971-2012, celebrada el 8 de mayo del 2012, la Memoria Anual, el Informe Financiero al CONASSIF, Lista de Entidades, así como la publicación de los Estados Financieros Contables.                                                                                                                                                                                                                  |            | 800                        |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 4. Verificar que las entidades financieras fiscalizadas por la SUGEF cumplan con los lineamientos sobre límites máximos de las operaciones activas directas e indirectas que realizan y la conformación de los grupos de interés económico de conformidad Art. 135 Ley 7558. Así como, atender y tramitar todas las solicitudes que presentan los Bancos Privados bajo los lineamientos del Art. 117 y lo dispuesto en el Art. 61 de la Ley 1644.                                                                                                                                     |            | 4,100                      |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 5. Verificar el cumplimiento de lo establecido en el Artículo 10 de la Ley 7391, Ley de Regulación de Actividades de Intermediación Financiera de Organizaciones Cooperativas, Información de Registro y Control remita y cumplimiento del Artículo 142 del Ley Orgánica del BCCR y Acuerdo SUGEF 8-08" Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF y sobre autorizaciones y funcionamiento de grupos y conglomerados financieros"                                                                                                                         |            | 5900                       |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 6. Participar plenamente en los procesos que requieren la participación del área de Información Crediticia, en el sistema automatizado de captura, verificación y carga de la información (SICVECA), el Centro de Información Crediticia, SIFE, CRM y en cualquier otro. Así como atender todas las tareas asignadas a los Usuarios Responsables de las clases de datos. Así como implementar capacitaciones para los usuarios internos y externos para los sistemas que se considere pertinente e implementar sistemas automatizados para los procesos llevados por el departamento. |            | 2100                       |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 7. Atender oportunamente y dentro de los plazos máximos permitidos por las regulaciones, las consultas que se presenten al Departamento de Información Crediticia por los clientes externos e internos de la SUGEF, por los diferentes medios -teléfono, correo electrónico, notas, oficios, etc.-, así como, todas las solicitudes y los procesos relacionados con el Centro de Información Crediticia.( aprobaciones, consultas, modificaciones, asociaciones, etc.)                                                                                                                |            | 16570                      |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| 8. Atender las labores no programables que se presenten durante el 2014, de conformidad con los requerimientos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |            |                            | 700                            |                                                                                                 |                                                                       |
| 9. Participar activamente en los diferentes procesos del Sistema de Gestión de Calidad liderados por Aseguramiento de Calidad, Comisiones de estudios técnicos, Planificación, capacitación, Atención de la Auditoría Interna, Archivo, Inventario y trabajos especiales requeridos por el Despacho.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |                            |                                |                                                                                                 | 900                                                                   |
| 10. Atender las actividades relacionadas con el plan estratégico "Servicios SUGEF" 380 horas, Sistema de Información institucionales 25 horas y Nueva organización SUGEF 25 horas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |                            |                                | 430                                                                                             |                                                                       |
| FUNCIONARIO                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |            |                            |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| NOMBRE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Total HH * |                            |                                |                                                                                                 |                                                                       |
| PLAZA VACANTE Dirección General                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1000       | 790                        | 100                            | 10                                                                                              | 100                                                                   |
| VARGAS LEAL GABRIELA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1000       | 995                        |                                | 5                                                                                               |                                                                       |

| FUNCIONARIO                          |               |               |            |            |            |
|--------------------------------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|
| NOMBRE                               | Total HH*     |               |            |            |            |
| MONTOYA SOLANO EDUARDO ANTONIO 1/    | 2000          | 1590          | 100        | 210        | 100        |
| VEGA CÉSPEDES CHRISTIAN              | 2000          | 1615          | 100        | 185        | 100        |
| ÁLVAREZ ESQUIVEL JOSE A.             | 2000          | 1995          |            | 5          |            |
| MUÑOZ UMAÑA SERGIO                   | 2000          | 2000          |            |            |            |
| OVARES MORA MÓNICA                   | 2000          | 2000          |            |            |            |
| GONZÁLEZ SOTO RODOLFO                | 2000          | 1995          |            | 5          |            |
| ZUÑIGA BRENES VANESSA                | 2000          | 2000          |            |            |            |
| VEGA ZUÑIGA JAVIER FRANCISCO         | 2000          | 1800          | 100        |            | 100        |
| VILLEGAS BARAHONA ANA LORENA         | 2000          | 1795          | 100        | 5          | 100        |
| VILLALOBOS RODRÍGUEZ CARLOS          | 2000          | 1800          | 100        |            | 100        |
| ZUÑIGA SALAS HORACIO JAFET           | 2000          | 1800          | 100        |            | 100        |
| JIMENEZ GUTIERREZ ELVIS EDUARDO      | 2000          | 1795          | 50         | 5          | 150        |
| VARGAS SANABRIA ALEXIS               | 2000          | 2000          |            |            |            |
| CONTRERAS RAMIREZ LUIS F.            | 2000          | 2000          |            |            |            |
| BALLESTERO RAMIREZ ARMANDO           | 2000          | 2000          |            |            |            |
| RAMIREZ ZUÑIGA ARLINE                | 2000          | 2000          |            |            |            |
| LÓPEZ SEQUEIRA EVELYN                | 2000          | 1950          |            |            | 50         |
| MORA VILLEGAS AIDA M.                | 2000          | 2000          |            |            |            |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b> | <b>38,000</b> | <b>35,920</b> | <b>750</b> | <b>430</b> | <b>900</b> |
|                                      | 100.00%       | 94.53%        | 1.97%      | 1.13%      | 2.37%      |

\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                         |                                   | R-03-P-AC-501                                                                  |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   | Versión 2.20                                                                   |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                             |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   | Rige a partir del: 31-07-2013                                                  |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| Nombre de la dirección general (si procede): <b>SERVICIOS TÉCNICOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| Nombre del departamento o área: <b>NORMAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): <b>Jafet Zúñiga Salas</b>                                                                                                                                                                                                                |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                   | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| Elaborar para consideración del Superintendente y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, propuestas de reglamentos y modificaciones a éstos que coadyuven a la estabilidad, solidez y transparencia del sistema financiero. Brindar asesoría técnica (normativa contable, prudencial y lingüística). |                                   | PND:<br>Sector Monetario y Supervisión Financiera                              | Acciones Estratégicas, PND:<br>Avanzar en adopción de 29 Principios de Basilea                         | Políticas institucionales:<br>Emitidas para el 2014                          | Objetivos de Calidad:<br>No. 4. |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| 1. Dotar al Sistema Financiero Costarricense de un marco de regulación y supervisión congruente con los estándares internacionales sobre la materia y la realidad nacional.                                                                                                                                              |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| 2. Modificar las normas prudenciales y contables que el Despacho designe a la luz de los requerimientos del CONASSIF y otras partes interesadas.                                                                                                                                                                         |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| 3. Atender oportunamente las consultas internas y externas de carácter técnico que se reciban el Departamento de Normas y brindar asesoría técnica en el ámbito de competencia.                                                                                                                                          |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables (Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                                            |                                   | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Meta 1: Trabajo programado</b> | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                          | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b> | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b> |                                 |
| 1. Atender los requerimientos programados para el año 2014                                                                                                                                                                                                                                                               | 7,775                             |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| 2. Atender al menos el 80% de los requerimientos no programados que se formulan durante el año 2014                                                                                                                                                                                                                      |                                   | 2,200                                                                          |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| 3. Atender las actividades vinculadas a proyectos estratégicos de SBR 4298 horas, Resolución Bancaria y seguro de depósitos 144, y Nueva organización SUGEF 180.                                                                                                                                                         |                                   |                                                                                | 4,622                                                                                                  |                                                                              |                                 |
| 4. Atender el 100% de los requerimientos derivados del SGC-SUGEF y de índole administrativo.                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              | 1,403                           |
| <b>FUNCIONARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| <b>NOMBRE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Total HH *</b>                 |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |
| Vacante Director General (ocupada interinamente por Jafet Zúñiga Salas)                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,000                             | 539                                                                            | 288                                                                                                    | 158                                                                          | 15                              |
| Gabriela Vargas Leal                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,000                             | 845                                                                            | 90                                                                                                     | 25                                                                           | 40                              |
| Genaro Segura Calderón                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,000                             | 1,301                                                                          | 100                                                                                                    | 555                                                                          | 44                              |
| (Coordinador) vacante                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2,000                             | 845                                                                            | 600                                                                                                    | 455                                                                          | 100                             |
| Carlos Rojas Cordero                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,000                             | 1,000                                                                          | 274                                                                                                    | 660                                                                          | 66                              |
| Johnny Lobo Chaves                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,000                             | 1,000                                                                          | 274                                                                                                    | 660                                                                          | 66                              |
| Isaias López Lara                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,000                             | 600                                                                            | 274                                                                                                    | 660                                                                          | 466                             |
| José Manuel Cubero Mora                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2,000                             | 895                                                                            | 150                                                                                                    | 789                                                                          | 166                             |
| Xinia Rodríguez Martínez                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,000                             | 750                                                                            | 150                                                                                                    | 660                                                                          | 440                             |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>16,000</b>                     | <b>7,775</b>                                                                   | <b>2,200</b>                                                                                           | <b>4,622</b>                                                                 | <b>1,403</b>                    |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   | <b>48.59%</b>                                                                  | <b>13.75%</b>                                                                                          | <b>28.89%</b>                                                                | <b>8.77%</b>                    |
| <b>* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año</b>                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                |                                                                                                        |                                                                              |                                 |



## Dirección General de Asesoría Jurídica

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                     |                            | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20<br>Aprobado por: Gestor de la Calidad<br>Rige a partir del: 31-07-2013 |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                        |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| Nombre de la dirección general (si procede): Dirección General de Asesoría Jurídica                                                                                                                                                                                                                  |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| Nombre del departamento o área:                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Elisa Solís Chacón                                                                                                                                                                                                   |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                    |                            | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                                              |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |                            | <b>VINCULACION CON:</b>                                                                              |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| Asesorar al Superintendente e Intendente General, así como a las distintas áreas de la Superintendencia General de Entidades Financieras en aquellos tópicos que resulten de competencia de esta Dirección General; y Ejecutar los procesos y procedimientos en los que se requiera su participación |                            | PND: NA                                                                                              | Acciones Estratégicas, PND NA                                                                   | Políticas institucionales Emitidas para 2014                          | Objetivos de Calidad NA |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| 1. Dar atención a los trabajos asignados a la Asesoría Jurídica en un tiempo razonable                                                                                                                                                                                                               |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| 2. Dar el apoyo que requiera la Superintendencia para el cumplimiento de los proyectos estratégicos.                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| 3. Atender las tareas programables asignadas a la Dirección General.                                                                                                                                                                                                                                 |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                    |                            | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b>                       |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Meta 1: Trabajo programado | Meta 2: Trabajo no programable                                                                       | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |                         |
| 1. Labores de Dirección y Coordinación                                                                                                                                                                                                                                                               | 3858                       |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| 2. Atender el 100% las tareas programables de la Dirección General establecidas en el POI                                                                                                                                                                                                            | 14368                      |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| 3. Atender en un 100% las tareas no programables del área                                                                                                                                                                                                                                            |                            | 513                                                                                                  |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| 4. Atender en un 100% los requerimientos de la Superintendencia en materia de proyectos estratégicos.                                                                                                                                                                                                |                            |                                                                                                      | 761                                                                                             |                                                                       |                         |
| 5. Atender todas las tareas programadas por el Área de Aseguramiento de la Calidad, control interno, comités y capacitación                                                                                                                                                                          |                            |                                                                                                      |                                                                                                 | 1400                                                                  |                         |
| 6. Capacitación                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       | 1100                    |
| <b>FUNCIONARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| <b>NOMBRE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Total HH *</b>          |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |
| Elisa Solís Chacón                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2000                       | 1823.00                                                                                              | 42.00                                                                                           | 80.00                                                                 | 55.00                   |
| Marcela Gómez Masís                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2000                       | 1831.00                                                                                              | 20.00                                                                                           | 35.00                                                                 | 114.00                  |
| Jeffrey Ardón Morera                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2000                       | 1832.00                                                                                              | 18.00                                                                                           | 37.00                                                                 | 113.00                  |
| Eugenio Rodríguez Zumbado                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Roberto González Ruiz                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Eduardo Reyes Miranda                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Juan Manuel Jiménez Ruiz                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Hannia Marín Rojas                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Aracelly León Chavarria                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Elizabeth Alonso Soto                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 48.00                                                                                           | 87.00                                                                 | 272.53                  |
| Plaza vacante                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2000                       | 1592.50                                                                                              | 97.00                                                                                           | 0.00                                                                  | 310.50                  |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>22000</b>               | <b>18226</b>                                                                                         | <b>513</b>                                                                                      | <b>761</b>                                                            | <b>2500</b>             |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                   |                            | <b>82.85%</b>                                                                                        | <b>2.33%</b>                                                                                    | <b>3.46%</b>                                                          | <b>11.36%</b>           |
| <b>* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año</b>                                                                                                                                                                                                                      |                            |                                                                                                      |                                                                                                 |                                                                       |                         |

## Departamento de Informática

|                                                                                                                                                                                                   |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                  |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 | R-03-P-AC-501                                                         |
|                                                                                                                                                                                                   |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 | Versión 2.20                                                          |
|                                                                                                                                                                                                   |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                    |
|                                                                                                                                                                                                   |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 | Rige a partir del: 31-07-2013                                         |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                     |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre de la dirección general (si procede):                                                                                                                                                      |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del departamento o área: Informática                                                                                                                                                       |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Osvaldo Sánchez Chaves                                                                                            |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                 |                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                          |                   |                                         | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| Mantener una infraestructura tecnológica estable, segura y sostenible, con sistemas de información que permita apoyar cada uno de los procesos de la organización en una forma eficiente y eficaz |                   |                                         | PND:<br>Sector monetario y supervisión financiera 2011-2014                    | Acciones Estratégicas, PND:<br>Avanzar en la adopción de los 29 principios de Basilea | Políticas institucionales:<br>Las emitidas para el 2014                                         | Objetivos de Calidad : 1, 2, 3 y 4                                    |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                             |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| 1. Adaptar los sistemas a los cambios regulatorios y normativos, de forma oportuna                                                                                                                |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| 2. Usar las tecnologías de información de forma intensiva , en cada uno de los procesos de la organización para generar una mayor eficiencia en la ejecución de sus funciones                     |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                 |                   |                                         | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                  |                   |                                         | Meta 1: Trabajo programado                                                     | Meta 2: Trabajo no programable                                                        | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |
| 1. Cumplimiento del trabajo programado en un 100%                                                                                                                                                 |                   |                                         | 15,990                                                                         |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| 2. Atención de solicitudes de usuario en un 100% (trabajo no programado, atención situaciones no consideradas)                                                                                    |                   |                                         |                                                                                | 2,700                                                                                 |                                                                                                 |                                                                       |
| 3. Proyectos estratégicos y trabajo para el plan nacional de desarrollo                                                                                                                           |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       | 14,760                                                                                          |                                                                       |
| 3. Labores PAO, control interno, calidad, comités y capacitación                                                                                                                                  |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 | 2,550                                                                 |
| <b>FUNCIONARIO</b>                                                                                                                                                                                |                   |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>NOMBRE</b>                                                                                                                                                                                     | <b>Total HH *</b> |                                         |                                                                                |                                                                                       |                                                                                                 |                                                                       |
| Judith Huertas Guillén                                                                                                                                                                            | 2,000             | 600                                     | 300                                                                            | 800                                                                                   | 300                                                                                             |                                                                       |
| Paula Durán Trejos                                                                                                                                                                                | 2,000             | 500                                     | 100                                                                            | 1300                                                                                  | 100                                                                                             |                                                                       |
| Luis Alvarez Chavarría                                                                                                                                                                            | 2,000             | 1300                                    | 100                                                                            | 500                                                                                   | 100                                                                                             |                                                                       |
| Gabriela Abarca Solano                                                                                                                                                                            | 2,000             | 300                                     | 100                                                                            | 1500                                                                                  | 100                                                                                             |                                                                       |
| Roberto Chacón Chaverri                                                                                                                                                                           | 2,000             | 700                                     | 200                                                                            | 900                                                                                   | 200                                                                                             |                                                                       |
| Deyma Camacho Valerio                                                                                                                                                                             | 2,000             | 400                                     | 200                                                                            | 1300                                                                                  | 100                                                                                             |                                                                       |
| Carolina Hernández Sánchez                                                                                                                                                                        | 2,000             | 700                                     | 200                                                                            | 900                                                                                   | 200                                                                                             |                                                                       |
| Hugo Quirós Abarca                                                                                                                                                                                | 2,000             | 800                                     | 200                                                                            | 900                                                                                   | 100                                                                                             |                                                                       |

| FUNCIONARIO                                        |               |               |              |               |              |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| NOMBRE                                             | Total HH *    |               |              |               |              |
| Fabián Vega Peralta                                | 2,000         | 500           | 300          | 800           | 400          |
| Johnny Rosales Abarca                              | 2,000         | 600           | 200          | 900           | 300          |
| Marco Rodríguez Esquivel                           | 2,000         | 950           | 100          | 900           | 50           |
| Alvaro Flores Unfried                              | 2,000         | 750           | 100          | 1,100         | 50           |
| Gabriela Gutiérrez Zeledón                         | 2,000         | 1,000         | 100          | 850           | 50           |
| Juan Carlos Soto                                   | 2,000         | 1,550         | 100          | 300           | 50           |
| Natalia Mclean Blanco                              | 2,000         | 1,200         | 100          | 650           | 50           |
| Giuseppina Aloisio Trullo                          | 2,000         | 1,820         | 50           | 30            | 100          |
| Belbeth Obando Garro                               | 2,000         | 1,820         | 50           | 30            | 100          |
| Osvaldo Sánchez Chaves                             | 2,000         | 500           | 200          | 1100          | 200          |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>               | <b>36,000</b> | <b>15,990</b> | <b>2,700</b> | <b>14,760</b> | <b>2,550</b> |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b> |               | <b>44.42%</b> | <b>7.50%</b> | <b>41.00%</b> | <b>7.08%</b> |

\* Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año

## Departamento de Supervisión para la prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   | R-03-P-AC-501                                                                  |                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   | Versión 2.20                                                                   |                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                             |                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   | Rige a partir del: 31-07-2013                                                  |                                                                                                            |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| Nombre de la dirección general (si procede): <u>No aplica</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| Nombre del departamento o área: <u>Departamento de Supervisión para la prevención de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): <u>Por definir por el Despacho</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                                            |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                                            |
| Dirigir la supervisión in situ y extra situ, en materia de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo, de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros y de las personas físicas y jurídicas que realizan alguna de las actividades descritas en el artículo 15 de la Ley 8204. Atender las consultas y trámites relacionados con dicho artículo, así como atender los requerimientos y consultas que realizan entes externos en esa materia. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área. |                                   | PND: Sector monetario y supervisión financiera 2011-2014                       | Acciones Estratégicas, PND: "Avanzar en la adopción de los 29 Principios de Basilea. Emitidas para el 2014 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   | Políticas institucionales:                                                     | Objetivos de Calidad: Objetivos 1, 2, 3 y 4.                                                               |
| <b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS DEL DEPARTAMENTO O ÁREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| 1. Monitorear permanentemente los riesgos asociados a la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, con el fin de identificar, medir y monitorear los principales riesgos inherentes a las distintas actividades que realicen las entidades fiscalizadas y las personas físicas y jurídicas para la toma de acciones oportunas.                                                                                                                                                                                                                                              |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables (Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                                            |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Meta 1: Trabajo programado</b> | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                          | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b>     |
| 1 Trabajos Programables: Cumplir en un 100% con la programación de las supervisiones in situ a las entidades y a los sujetos inscritos de conformidad con lo establecido en el Art. 15 de la Ley 8204.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 31,940                            |                                                                                |                                                                                                            |
| 2.a. Trabajos no Programables: Atender en un 100% los requerimientos no programables de clientes internos y externos recibidos antes del 30-Nov-2014, así como las solicitudes de inscripción de conformidad con lo establecido en el Art. 15 de la Ley 8204 recibidas antes del 07 de diciembre del 2014.                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                   | 3,700                                                                          |                                                                                                            |
| 2.b. Atender en un 100% los requerimientos de otras áreas, recibidos antes del 30 de noviembre del 2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                                                                                | 3,340                                                                                                      |
| 3. Proyecto estratégico (Supervisión basada en riesgos); Implementar enfoque de supervisión y elaborar procedimientos de trabajo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                   |                                                                                |                                                                                                            |
| 4. Colaborar brindando apoyo al cumplimiento de información requerida para el POI, formulación de presupuesto, control interno, comités de trabajo, Sistema de gestión de calidad, etc)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   |                                                                                | 3,020                                                                                                      |

| FUNCIONARIO                                                              |               |               |              |              |              |  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--|
| NOMBRE                                                                   | Total HH *    |               |              |              |              |  |
| Vacante (Director de Departamento)                                       | 2000          | 1700          | 100          | 100          | 100          |  |
| Manrique López Soto                                                      | 2000          | 1420          | 200          | 280          | 100          |  |
| Celenia Solera Quesada                                                   | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Randy Herrera Rodríguez                                                  | 2000          | 1420          | 200          | 280          | 100          |  |
| Kathya Sánchez Hernández                                                 | 2000          | 1420          | 200          | 280          | 100          |  |
| Milady Vargas Olivares                                                   | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Javier Céspedes Ballesteros                                              | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Luis Diego Salas González                                                | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Gonzalo Álvarez Álvarez                                                  | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Armando Samiento Meneses                                                 | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Marlene Villalobos Arroyo                                                | 2000          | 1430          | 200          | 270          | 100          |  |
| Cindy López Herrera                                                      | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| María Fernanda Cubero Cárdenas                                           | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| Fabiola Ocampo Chinchilla                                                | 2000          | 1700          | 200          | 0            | 100          |  |
| María Auxiliadora Rojas Gutiérrez                                        | 2000          | 1255          | 200          | 445          | 100          |  |
| Greivin Solórzano Guzmán                                                 | 2000          | 1380          | 200          | 320          | 100          |  |
| Jackeline Morales Miranda                                                | 2000          | 1335          | 200          | 365          | 100          |  |
| Mainor Alfaro Araya                                                      | 2000          | 1370          | 100          | 250          | 280          |  |
| Oscar Vásquez Vargas                                                     | 2000          | 1150          | 100          | 250          | 500          |  |
| Jessica Mendez Rojas                                                     | 2000          | 1370          | 100          | 250          | 280          |  |
| Lissette Ramírez Miranda                                                 | 2000          | 1390          | 100          | 250          | 260          |  |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                     | <b>42,000</b> | <b>31,940</b> | <b>3,700</b> | <b>3,340</b> | <b>3,020</b> |  |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                       |               | <b>76.05%</b> | <b>8.81%</b> | <b>7.95%</b> | <b>7.19%</b> |  |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año |               |               |              |              |              |  |

## Área de Aseguramiento de la Calidad

|                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                                                                                                        |  |  |  |                                                                         |                                | R-03-P-AC-501                                                                                   |                                                                       |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                         |                                | Versión 2.20                                                                                    |                                                                       |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                         |                                | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                                              |                                                                       |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |                                                                         |                                | Rige a partir del: 31-07-2013                                                                   |                                                                       |        |
| Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia                                                                                                                                                                                  |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Nombre de la dirección general (si procede):                                                                                                                                                                                                            |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Nombre del departamento o área: ÁREA DE ASEGURAMIENTO DE LA CALIDAD                                                                                                                                                                                     |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Juan Ramón Funés Cruz                                                                                                                                                   |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| <input type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                 |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014                                                                                                                                                                                                                       |  |  |  | VINCULACION CON:                                                        |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Propiciar una operación organizacional eficiente y eficaz, a través de la administración del Sistema de Gestión de Calidad de la Institución, y facilitar el cumplimiento de requisitos legales y normativos aplicables para la administración pública. |  |  |  | PND                                                                     | Acciones Estratégicas, PND     | Políticas institucionales Las emitidas para el 2014                                             | Objetivos de Calidad                                                  |        |
|                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  | No aplica                                                               | No aplica                      |                                                                                                 | No. 4                                                                 |        |
| OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014                                                                                                                                                                                          |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| 1 Dar mantenimiento al Sistema de Gestión de Calidad para que responda a los requisitos de la norma de calidad adoptada.                                                                                                                                |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| 2 Velar porque los procesos de planificación institucional, control de gestión y rendimiento de cuentas sirvan para la toma de decisiones.                                                                                                              |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| 3 Dar mantenimiento a los procedimientos y sistemas de trabajo, en coordinación con las áreas.                                                                                                                                                          |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| 4 Velar porque los procesos de autoevaluación de control interno y de administración de riesgos se desarrollen conforme está establecido.                                                                                                               |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| METAS = Resultados medibles y verificables (Solo las necesarias por equipo de trabajo)                                                                                                                                                                  |  |  |  | CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| ENUNCIADO                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |  | Meta 1: Trabajo programado                                              | Meta 2: Trabajo no programable | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |        |
| Realizar los trabajos programados para el periodo 2014, según detalle del R-04-P-AC-501.                                                                                                                                                                |  |  |  | 747                                                                     |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Efectuar los trabajos no programables que se requieran para el periodo 2014, de conformidad con la planificación que se desarrolle al efecto.                                                                                                           |  |  |  |                                                                         | 518                            |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Atender los trabajos relacionadas con el proyecto "Sistema de Información Institucional" y "Nueva estructura SUGEF" que se requieran al Área.                                                                                                           |  |  |  |                                                                         |                                | 180                                                                                             |                                                                       |        |
| Atender las labores relacionadas con el proceso de planificación, control interno, calidad, comités y capacitación, de conformidad con la planificación que se desarrolle al efecto.                                                                    |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 | 4,555                                                                 |        |
| FUNCIONARIO                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| NOMBRE                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  | Total HH *                                                              |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |
| Juan Ramón Funés Cruz                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  | 2,000                                                                   | 257                            | 474                                                                                             | 100                                                                   | 1,169  |
| Bernadett González Cascante                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  | 2,000                                                                   | 387                            | 21                                                                                              | 40                                                                    | 1,552  |
| Leonardo Murillo Rivera                                                                                                                                                                                                                                 |  |  |  | 2,000                                                                   | 102                            | 23                                                                                              | 40                                                                    | 1,834  |
| TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META                                                                                                                                                                                                                           |  |  |  | 6,000.00                                                                | 747                            | 518                                                                                             | 180                                                                   | 4,555  |
| PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |                                                                         | 12.45%                         | 8.64%                                                                                           | 3.00%                                                                 | 75.92% |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año                                                                                                                                                                                |  |  |  |                                                                         |                                |                                                                                                 |                                                                       |        |

## Área de Riesgo Global

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   | R-03-P-AC-501<br>Versión 2.20                                                      |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   | Aprobado por: Gestor de la Calidad<br>Rige a partir del: 31-07-2013                |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| Nombre de la dirección general (si procede): _____                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| Nombre del departamento o área: <u>Riesgo Global</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): <u>Katia Vindas Sánchez, coordinadora a.i.</u>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                            |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   | <b>VINCULACION CON:</b>                                                            |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| Estudiar, cuantificar y dar seguimiento mediante métodos estadísticos, financieros y económicos a los principales tipos de riesgo a los que están expuestos los intermediarios financieros y determinar el impacto de los cambios en las principales variables del entorno económico sobre la evolución de las entidades fiscalizadas, los sectores y el sistema financiero. Todo esto para apoyar la toma de decisiones de las autoridades superiores, para brindar soporte técnico a otras áreas de la SUGEF y al planteamiento de nuevas regulaciones y normativa. |                   | PND<br>NA                                                                          | Acciones<br>Estratégicas,<br>PND<br>NA | Políticas<br>institucionales<br>Las emitidas para el<br>2014.                                                  | Objetivos de Calidad<br>No.4                                                |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| 1 Determinar y dar seguimiento a los riesgos a que se ven expuestos los entes fiscalizados en forma global, entre otros: de crédito, de mercado, de concentración y sistémicos derivados del contexto económico nacional e internacional.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| 2 Realizar estudios periódicos y especiales acordes con la naturaleza y labores del área de Riesgo Global.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| 3 Realizar otras funciones que le sean asignadas o que, por su afinidad, sean de su competencia (por ejemplo trabajos asignados en comisiones, comités, equipos especiales, etc.).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO<br/>CORRESPONDIENTE</b> |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   | Meta 1: Trabajo<br>programado                                                      | Meta 2:<br>Trabajo no<br>programable   | Meta 3: Trabajo<br>para proyecto<br>estratégico (PE) o<br>trabajo para Plan<br>Nacional de<br>Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI,<br>control interno, calidad,<br>comités y capacitación |
| 1 Atender el 100 % de los trabajos programados para el año establecidos en el R-04 del POI 2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   | 4,850                                                                              |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| 2 Atender en el plazo establecido el 100% los trabajos especiales solicitados al 30 de noviembre de 2014                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                                                                    | 2,135                                  |                                                                                                                |                                                                             |
| 3. SBR y Procesos (reordenamiento funcional) y nueva estructura SUGEF                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                                                                                    |                                        | 3,795                                                                                                          |                                                                             |
| 4 Atender en un 100% gestiones de apoyo y solicitudes de información de otras áreas, de conformidad con la planificación que se elabore al efecto                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                | 1,220                                                                       |
| <b>FUNCIONARIO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| <b>NOMBRE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Total HH *</b> |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| Grace Hernández                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2000              | 800                                                                                | 400                                    | 650                                                                                                            | 150                                                                         |
| Vacante: Profesional en gestión bancaria 4 1/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 2000              | 800                                                                                | 260                                    | 685                                                                                                            | 255                                                                         |
| Guillermo Olivier Cruz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2000              | 1000                                                                               | 250                                    | 650                                                                                                            | 100                                                                         |
| Enrique Jiménez                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2000              | 1000                                                                               | 255                                    | 645                                                                                                            | 100                                                                         |
| Ronny Vallejos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2000              | 550                                                                                | 530                                    | 425                                                                                                            | 495                                                                         |
| Katia Vindas Sanches 2/                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2000              | 700                                                                                | 440                                    | 740                                                                                                            | 120                                                                         |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>12000</b>      | <b>4,850</b>                                                                       | <b>2,135</b>                           | <b>3,795</b>                                                                                                   | <b>1,220</b>                                                                |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                                                                                    |                                        |                                                                                                                |                                                                             |

## Área de Coordinación Administrativa

|                                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                                                     |  |  |  |                                                                                |                                                         | R-03-P-AC-501                                                                                   |                                                                       |
|                                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                         | Versión 2.20                                                                                    |                                                                       |
|                                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                         | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                                              |                                                                       |
|                                                                                                                                      |  |  |  |                                                                                |                                                         | Rige a partir del: 31-07-2013                                                                   |                                                                       |
| <b>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</b>                                                        |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre de la dirección general (si procede): _____                                                                                   |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del departamento o área: Coordinación Administrativa                                                                          |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Vera Amador D.                                       |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                    |  |  |  | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                             |  |  |  | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| Ejecutar las diferentes funciones administrativas que brindan soporte a las actividades de la Superintendencia.                      |  |  |  | PND                                                                            | Acciones Estratégicas, PND                              | Políticas institucionales                                                                       | Objetivos de Calidad                                                  |
|                                                                                                                                      |  |  |  | -Sector Monetario y Supervisión Financiera 2011-2014                           | -Avanzar en la adopción de los 29 principios de Basilea | -Emitidas para el 2014                                                                          | -Nº4                                                                  |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 1. Atender los servicios requeridos por los funcionarios para el desempeño de sus funciones                                          |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 2. Realizar la formulación y ejecución del presupuesto de la Superintendencia según las directrices dadas por instancias superiores. |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 3. Atender las labores no programadas que surjan durante el año producto de la naturaleza del área.                                  |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 4. Ejecutar y dar seguimiento al cobro del 20% a las entidades fiscalizadas por la Superintendencia                                  |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 5. Custodiar y administrar el archivo intermedio de la Superintendencia                                                              |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 6. Recibir y tramitar la documentación que ingresa a la Superintendencia                                                             |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 7. Realizar los trámites de compra de la Superintendencia en conjunto con la Proveeduría del BCCR                                    |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| 8. Atender las labores relacionadas en materia de Recursos Humanos en conjunto con el Banco Central                                  |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables<br/>(Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                    |  |  |  | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                     |  |  |  | Meta 1: Trabajo programado                                                     | Meta 2: Trabajo no programable                          | Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND) | Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación |
| Realizar los trabajos programados para el periodo, según detalle del R-04-P-AC-501                                                   |  |  |  | 24,750                                                                         |                                                         |                                                                                                 |                                                                       |
| Atención oportuna de los trabajos no programables que se requieran para el periodo                                                   |  |  |  |                                                                                | 5,600                                                   |                                                                                                 |                                                                       |
| Atención de labores relacionados con el proyecto estratégico                                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                         | 750                                                                                             |                                                                       |
| Atender las labores de PAO, Control Interno, Calidad, comités y capacitación                                                         |  |  |  |                                                                                |                                                         |                                                                                                 | 2,900                                                                 |



| FUNCIONARIO                                                              |              |               |               |              |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
| NOMBRE                                                                   | Total HH *   |               |               |              |              |
| AMADOR DEBERNARDI VERA                                                   | 2000         | 1200          | 200           | 200          | 400          |
| ULATE FLORES MARIANELA                                                   | 2000         | 1375          | 200           | 25           | 400          |
| AGUILAR CHAVARRIA CARLOS                                                 | 2000         | 1675          | 100           | 25           | 200          |
| FALLAS QUIRÓS MARJORIE                                                   | 2000         | 1300          | 200           | 300          | 200          |
| FREER QUIRÓS RODRIGO                                                     | 2000         | 1580          | 200           | 20           | 200          |
| CHINCHILLA CASCANTE GREDDY                                               | 2000         | 1385          | 400           | 15           | 200          |
| BARRANTES ROSALES HANNIA                                                 | 2000         | 1500          | 400           | 0            | 100          |
| SALAS VILLALOBOS ALEXANDER                                               | 2000         | 1500          | 300           | 0            | 200          |
| VACANTE (MANTENIMIENTO)                                                  | 2000         | 1340          | 600           | 0            | 60           |
| SOTO FUENTES REYNER                                                      | 2000         | 1330          | 600           | 10           | 60           |
| UREÑA ALFARO ERIC ANTONIO                                                | 2000         | 1335          | 600           | 5            | 60           |
| ZÚÑIGA SOLANO DANIEL                                                     | 2000         | 1335          | 600           | 5            | 60           |
| CHACÓN SOTO EDGAR                                                        | 2000         | 1325          | 600           | 15           | 60           |
| LEIVA OROZCO KARLA                                                       | 2000         | 1740          | 200           | 0            | 60           |
| ARIAS ALFARO ALEJANDRA                                                   | 2000         | 1170          | 200           | 130          | 500          |
| HERNANDEZ QUIROS MARIA DE LOS ANGELES                                    | 2000         | 1820          | 100           | 0            | 80           |
| VARGAS CALDERON PATRICIA                                                 | 2000         | 1840          | 100           | 0            | 60           |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                     | <b>34000</b> | <b>24,750</b> | <b>5,600</b>  | <b>750</b>   | <b>2,900</b> |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                       |              | <b>72.79%</b> | <b>16.47%</b> | <b>2.21%</b> | <b>8.53%</b> |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año |              |               |               |              |              |

## Área de Capacitación

|                                                                                                                                                                      |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                     |                   | R-03-P-AC-501                                                                  |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
|                                                                                                                                                                      |                   | Versión 2.20                                                                   |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
|                                                                                                                                                                      |                   | Aprobado por: Gestor de la Calidad                                             |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
|                                                                                                                                                                      |                   | Rige a partir del: 31-07-2013                                                  |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <u>Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia</u>                                                                                        |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre de la dirección general (si procede):                                                                                                                         |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del departamento o área: Capacitación y Organismos Internacionales                                                                                            |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Nombre del aprobador (responsable de la dirección o área adscrita al Despacho): Elizabeth Rojas Larín                                                                |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Planificación                                                                                                                    |                   | <input type="checkbox"/> Reprogramación                                        |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>OBJETIVO GENERAL PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                                             |                   | <b>VINCULACION CON:</b>                                                        |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Gestionar los procesos relacionados con capacitación, eventos especiales, clima y cultura organizacional, según contenido presupuestario respectivo.                 |                   | PND<br>Sector Monetario y Supervisión<br>Financiera 2011-2014                  | Acciones Estratégicas, PND<br>Avanzar en la adopción de los 29 Principios de Basilea | Políticas institucionales Emitidas para el 2014                                                        | Objetivos de Calidad No. 4                                                   |
| <b>OBJETIVOS ESPECIFICOS DEL DEPARTAMENTO O AREA PARA EL AÑO 2014</b>                                                                                                |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Planificar, desarrollar y ejecutar el proceso de capacitación local e internacional cumpliendo con los requerimientos de cada área.                                  |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Desarrollar actividades que fomenten una cultura y un clima organizacional satisfactorio y sostenible en el tiempo para facilitar la gestión del cambio.             |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Planificar, desarrollar y ejecutar todo lo relacionado con actividades protocolarias.                                                                                |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>METAS = Resultados medibles y verificables (Solo las necesarias por equipo de trabajo)</b>                                                                        |                   | <b>CONSIGNAR DATO DE HORAS "HOMBRE POR META" EN EL ESPACIO CORRESPONDIENTE</b> |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>ENUNCIADO</b>                                                                                                                                                     |                   | <b>Meta 1: Trabajo programado</b>                                              | <b>Meta 2: Trabajo no programable</b>                                                | <b>Meta 3: Trabajo para proyecto estratégico (PE) o trabajo para Plan Nacional de Desarrollo (PND)</b> | <b>Meta 4: Labores POI, control interno, calidad, comités y capacitación</b> |
| 1. Ejecución y desarrollo actividades de capacitación, actividades que fomenten una cultura y un clima organizacional y eventos especiales                           |                   | 4930                                                                           |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| 2. Atender y gestionar todos los trabajos no programables del período                                                                                                |                   |                                                                                | 105                                                                                  |                                                                                                        |                                                                              |
| 3. Atender las actividades relacionadas con los proyectos institucionales.                                                                                           |                   |                                                                                |                                                                                      | 505                                                                                                    |                                                                              |
| 4. Ejecutar en su totalidad los requerimientos de los órganos de control, fiscalización y/o coordinación de la administración pública y Aseguramiento de la Calidad. |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        | 460                                                                          |
| <b>FUNCIONARIO</b>                                                                                                                                                   |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| <b>NOMBRE</b>                                                                                                                                                        | <b>Total HH *</b> |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |
| Elizabeth Rojas Larín                                                                                                                                                | 2000              | 1435                                                                           | 20                                                                                   | 285                                                                                                    | 260                                                                          |
| Arellys Jiménez Bonilla                                                                                                                                              | 2000              | 1705                                                                           | 35                                                                                   | 110                                                                                                    | 150                                                                          |
| Beatriz Corrales Brenes                                                                                                                                              | 2000              | 1790                                                                           | 50                                                                                   | 110                                                                                                    | 50                                                                           |
| <b>TOTAL HORAS HOMBRE Y POR META</b>                                                                                                                                 | <b>6000</b>       | <b>4930</b>                                                                    | <b>105</b>                                                                           | <b>505</b>                                                                                             | <b>460</b>                                                                   |
| <b>PESO RELATIVO CON RESPECTO A LAS HH TOTALES</b>                                                                                                                   |                   | <b>82.17%</b>                                                                  | <b>1.75%</b>                                                                         | <b>8.42%</b>                                                                                           | <b>8%</b>                                                                    |
| * Las horas hombre de trabajo ordinario se estiman en 2.000 horas al año                                                                                             |                   |                                                                                |                                                                                      |                                                                                                        |                                                                              |

## B. Resumen de las metas institucionales

| META # | ENUNCIADO DE LA META ANUAL DEL ÁREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <b>DEPENDENCIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | <b>DESPACHO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1      | Velar por la estabilidad, solidez y funcionamiento eficiente del sistema financiero costarricense, con excelencia e integridad.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE BANCOS PÚBLICOS Y MUTUALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas de Bancos Públicos y del Sector Vivienda y Otros, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros; así como monitorear permanentemente sus riesgos asociados determinados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE BANCOS PRIVADOS Y GRUPOS FINANCIEROS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros, y monitorear en forma permanente los riesgos que presentan. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE COOPERATIVAS Y FINANCIERAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de grupos financieros, la elaboración y seguimiento de los planes estratégicos de supervisión del área, el monitoreo permanente de los riesgos asociados a las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito y sus grupos financieros, y velar por el cumplimiento de las regulaciones cambiarias en las casas de cambio y de lo establecido en el artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SERVICIOS TÉCNICOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE INFORMACIÓN CREDITICIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5      | Ejecutar oportunamente los mandatos legales, reglamentarios o específicos encomendados a la SUGEF, dictados por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley Orgánica del Banco Central, Regulaciones de Política Monetaria y el CONASSIF, en cuanto a: Control de Encaje Mínimo Legal, Reserva de Liquidez, Elaboración de informes, Suministro de información al público, al Banco Central de Costa Rica, al CONASSIF y a otras instancias específicas. Tramitación de autorizaciones de operaciones de crédito sujetas al artículo 117 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, solicitudes para la modificación, inscripción o desinscripción de entidades o grupos financieros; revisión y aprobación de estatutos de las cooperativas, vigilancia de la publicidad engañosa, la atención de consultas quejas y reclamos del público, la tramitación de los procesos relacionados con el CIC, el control de la concentración crediticia (grupos de interés y vinculados), así como, la propuesta de normativa (nueva o modificada) que promueva la estabilidad, solidez y eficiente funcionamiento del sistema financiero nacional. |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE NORMAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| META # | ENUNCIADO DE LA META ANUAL DEL ÁREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6      | Elaborar para consideración del Superintendente y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, propuestas de reglamentos y modificaciones a éstos que coadyuven a la estabilidad, solidez y transparencia del sistema financiero. Brindar asesoría técnica (normativa contable, prudencial y lingüística).                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE ASESORÍA JURÍDICA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7      | Asesorar al Superintendente e Intendente General, así como a las distintas áreas de la Superintendencia General de Entidades Financieras en aquellos tópicos que resulten de competencia de esta Dirección General; y Ejecutar los procesos y procedimientos en los que se requiera su participación                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN PARA LA PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 8      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ, en materia de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo, de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros y de las personas físicas y jurídicas que realizan alguna de las actividades descritas en el artículo 15 de la Ley 8204. Atender las consultas y trámites relacionados con dicho artículo, así como atender los requerimientos y consultas que realizan entes externos en esa materia. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área. |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE INFORMÁTICA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 9      | Mantener una infraestructura tecnológica estable, segura y sostenible, con sistemas de información que permita apoyar cada uno de los procesos de la organización en una forma eficiente y eficaz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|        | <b>ÁREA DE ASEGURAMIENTO DE LA CALIDAD</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 10     | Propiciar una operación organizacional eficiente y eficaz, a través de la administración del Sistema de Gestión de Calidad de la Institución, y facilitar el cumplimiento de requisitos legales y normativos aplicables para la administración pública.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|        | <b>ÁREA DE RIESGO GLOBAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 11     | Estudiar, cuantificar y dar seguimiento mediante métodos estadísticos, financieros y económicos a los principales tipos de riesgo a los que están expuestos los intermediarios financieros y determinar el impacto de los cambios en las principales variables del entorno económico sobre la evolución de las entidades fiscalizadas, los sectores y el sistema financiero. Todo esto para apoyar la toma de decisiones de las autoridades superiores, para brindar soporte técnico a otras áreas de la SUGEF y al planteamiento de nuevas regulaciones y normativa.                       |
|        | <b>ÁREA DE COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 12     | Ejecutar las diferentes funciones administrativas que brindan soporte a las actividades de la Superintendencia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | <b>ÁREA DE CAPACITACIÓN</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 13     | Gestionar los procesos relacionados con capacitación, eventos especiales, clima y cultura organizacional, según contenido presupuestario respectivo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## C. Indicadores

### C.1. De gestión

| INDICADOR:<br>EJECUCION PRESUPUESTARIA <sup>5</sup> | INTERPRETACION                                                                        |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| % de gasto real del período – 50% ó 100%            | Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado, por meta e institucional |

| BANDAS (PARÁMETROS) |                        |                         |               |
|---------------------|------------------------|-------------------------|---------------|
| Excelente           | Muy Bueno              | Bueno                   | Malo          |
| $ IG  \leq 5\%$     | $5\% <  IG  \leq 15\%$ | $15\% <  IG  \leq 25\%$ | $ IG  > 25\%$ |

<sup>5</sup> Compárese la desviación con relación al consumo ideal del 100% al 31 de diciembre ó 50% al 30 de junio.

## C. 2. Operativos

| Indicador                      | Descripción                                                                                                 |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eficacia de la planificación   | Porcentaje de trabajos programables que se realizaron, por meta e institucional.                            |
| Ejecución promedio de trabajos | Cumplimiento del porcentaje esperado de terminación de los trabajos programables, por meta e institucional. |
| Trabajos en proceso            | Cantidad y porcentaje de avance de los trabajos programables en proceso.                                    |

Los parámetros para la calificación de los resultados son:

| TIPO<br>CODIGO                 | INTERPRETACION                                                                            | INDICADOR<br>(institucional y por meta)                                                                                                | BANDAS (PARÁMETROS) |                  |                  |          |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|----------|
|                                |                                                                                           |                                                                                                                                        | E                   | MB               | B                | D        |
| EFIGACIA DE LA PLANIFICACIÓN   | Porcentaje de trabajos programables que se realizaron, por meta e institucional           | $\frac{Q \text{ Trabajos programables realizados}}{Q \text{ Trabajos programables planificados}} * 100\%$                              | $\geq 85\%$         | $\geq 80 < 85\%$ | $\geq 75 < 80\%$ | $< 75\%$ |
| EJECUCION PROMEDIO DE TRABAJOS | Cumplimiento del porcentaje esperado de terminación del trabajo, por meta e institucional | $\frac{\% \text{ promedio de terminación en los trabajos realizados}}{\% \text{ promedio de terminación planificada en los trabajos}}$ | $\geq 90\%$         | $\geq 85 < 90\%$ | $\geq 80 < 85\%$ | $< 80\%$ |

**Nota:** En el caso del indicador “Trabajos en proceso” no se muestran parámetros, ya que el objetivo es solo mostrar la cantidad de trabajos que se encuentran en proceso al final del periodo y su grado de avance.

### C. 3. Calidad

| INDICADOR:<br>Eficiencia en la ejecución de los planes                                                                                                                                                                                                                                    | INTERPRETACION                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ((Sumatoria del porcentaje de avance real dentro de la categoría de trabajo del proceso, programado para el período / cantidad de trabajos de la categoría, programados para el período) / (grado de avance promedio esperado en la categoría de trabajo programado para el período))*100 | Porcentaje de eficiencia en la ejecución de los trabajos programados para un período |

| BANDAS (PARÁMETROS)     |                     |
|-------------------------|---------------------|
| Cumplimiento importante | Necesidad de mejora |
| $\geq 90\% \leq 100\%$  | $<90\%$             |

| INDICADOR:<br>Resultado logrado por la Supervisión                                                                                                                                                                                                                                                                | INTERPRETACION                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| (Cantidad de recomendaciones hechas en el informe a la entidad fiscalizada y que debían implementarse en el período, de las cuales se evidenció y documentó su completa implementación / Cantidad de recomendaciones hechas a la entidad fiscalizada en el informe y que debían implementarse en el período) *100 | Porcentaje de recomendaciones en que evidenció su completa implementación |

| BANDAS (PARÁMETROS)     |                     |
|-------------------------|---------------------|
| Cumplimiento importante | Necesidad de mejora |
| $\geq 85\% \leq 100\%$  | $<85\%$             |

### III. PRESUPUESTO (EXPRESIÓN FINANCIERA DEL PLAN DE TRABAJO)

**Cuadro # 1: Presupuesto de ingresos para Año 2014 (colones)**

| Cuadro # 1: Presupuesto de ingresos para Año 2014 (colones) |                                                                                     |                   |                   |                   |                          |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| CUENTA                                                      | DESCRIPCIÓN                                                                         |                   |                   |                   | MONTO                    |
| 1.0.0.0.00.00.0.0.0                                         | Ingresos Corrientes                                                                 |                   |                   |                   | 10,649,911,444.80        |
|                                                             | Cuadro # 4: Detalle de los principales rubros de egresos para el año 2012 (colones) |                   |                   |                   |                          |
| 1.4.0.0.00.00.0.0.000                                       | Transferencias Corrientes                                                           |                   |                   | 10,649,911,444.80 |                          |
| 1.4.1.0.00.00.0.0.0                                         | Transferencias corrientes del sector público                                        |                   | 10,649,911,444.80 |                   |                          |
| 1.4.1.1.06.00.0.0.000                                       | Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto.              | 10,649,911,444.80 |                   |                   |                          |
| <b>TOTAL DE INGRESOS</b>                                    |                                                                                     |                   |                   |                   | <b>10,649,911,444.80</b> |

**Cuadro # 2: Comparativo de ingresos y egresos del presupuesto para el año 2014 (colones)**

| Cuadro # 2: Comparativo de ingresos y egresos del presupuesto para el año 2014 (colones) |                          |                           |                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| INGRESO                                                                                  | MONTO                    | EGRESO                    | MONTO                    |
| <b>A Ingresos Corrientes</b>                                                             |                          | REMUNERACIONES            | 7,013,106,710.02         |
| 1. Transferencias Corrientes                                                             |                          | SERVICIOS                 | 2,944,242,690.76         |
| a. Transferencias de Instituciones Públicas Financieras:                                 |                          | MATERIALES Y SUMINISTROS  | 45,498,170.00            |
| Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto                    | 10,649,911,444.80        | BIENES DURADEROS          | 528,735,552.40           |
|                                                                                          |                          | TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 118,328,321.62           |
| <b>TOTAL GENERAL</b>                                                                     | <b>10,649,911,444.80</b> | <b>TOTAL GENERAL</b>      | <b>10,649,911,444.80</b> |



**Cuadro # 3: Presupuesto detallado de egresos para el año 2014 (colones)**

| CÓDIGO      | OBJETO DEL GASTO                                                                        | DETALLE          | SUBCUENTA               | CUENTA               |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>0</b>    | <b>REMUNERACIONES</b>                                                                   |                  |                         | <b>7,013,106,710</b> |
| <b>0.01</b> | <b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>                                                           |                  | <b>3,239,826,564.00</b> |                      |
| 0.01.01     | Sueldos para cargos fijos                                                               | 3,239,826,564.00 |                         |                      |
| 0.01.03     | Servicios especiales                                                                    | 0.00             |                         |                      |
| <b>0.02</b> | <b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        |                  | <b>21,087,000.00</b>    |                      |
| 0.02.01     | Tiempo extraordinario                                                                   | 9,504,000.00     |                         |                      |
| 0.02.02     | Recargo de funciones                                                                    | 11,583,000.00    |                         |                      |
| 0.02.03     | Disponibilidad Laboral                                                                  | 0.00             |                         |                      |
| <b>0.03</b> | <b>INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            |                  | <b>2,169,651,787.52</b> |                      |
| 0.03.01     | Retribución por años servidos                                                           | 1,284,426,453.44 |                         |                      |
| 0.03.02     | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                        | 55,384,854.20    |                         |                      |
| 0.03.03     | Decimotercer mes                                                                        | 417,735,642.03   |                         |                      |
| 0.03.04     | Salario escolar                                                                         | 208,050,252.05   |                         |                      |
| 0.03.99     | Otros incentivos salariales                                                             | 204,054,585.80   |                         |                      |
| <b>0.04</b> | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    |                  | <b>839,648,976.34</b>   |                      |
| 0.04.01     | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS, (9.25%)                            | 463,686,748.13   |                         |                      |
| 0.04.02     | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                                | 25,064,148.55    |                         |                      |
| 0.04.03     | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje                              | 75,192,445.64    |                         |                      |
| 0.04.04     | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares           | 250,641,485.47   |                         |                      |
| 0.04.05     | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                          | 25,064,148.55    |                         |                      |
| <b>0.05</b> | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b> |                  | <b>739,392,382.16</b>   |                      |
| 0.05.01     | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS, (4.75%)                        | 246,631,221.71   |                         |                      |
| 0.05.02     | Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                     | 75,192,445.64    |                         |                      |
| 0.05.03     | Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                      | 150,384,891.29   |                         |                      |
| 0.05.05     | Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados, (5.33%)                | 267,183,823.52   |                         |                      |
| <b>0.99</b> | <b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          |                  | <b>3,500,000.00</b>     |                      |
| 0.99.99     | Otras remuneraciones                                                                    | 3,500,000.00     |                         |                      |
| <b>1</b>    | <b>SERVICIOS</b>                                                                        |                  |                         | <b>2,944,242,691</b> |
| <b>1.01</b> | <b>ALQUILERES</b>                                                                       |                  | <b>714,392,296.28</b>   |                      |
| 1.01.01     | Alquiler de edificios, locales y terrenos                                               | 713,892,296.28   |                         |                      |
| 1.01.99     | Otros Alquileres                                                                        | 500,000.00       |                         |                      |
| <b>1.02</b> | <b>SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                |                  | <b>197,780,196.00</b>   |                      |
| 1.02.01     | Servicio de agua y alcantarillado                                                       | 480,000.00       |                         |                      |
| 1.02.02     | Servicio de energía eléctrica                                                           | 127,890,000.00   |                         |                      |
| 1.02.03     | Servicio de correo                                                                      | 210,000.00       |                         |                      |
| 1.02.04     | Servicio de telecomunicaciones                                                          | 69,100,196.00    |                         |                      |
| 1.02.04.01  | Servicio telefónico nacional                                                            | 3,660,000.00     |                         |                      |
| 1.02.04.02  | Servicio telefónico internacional                                                       | 150,000.00       |                         |                      |
| 1.02.04.03  | Servicio celular                                                                        | 1,584,000.00     |                         |                      |
| 1.02.04.05  | Servicio redes informáticas                                                             | 63,706,196.00    |                         |                      |
| 1.02.99     | Otros servicios básicos                                                                 | 100,000.00       |                         |                      |
| <b>1.03</b> | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                                              |                  | <b>36,887,365.20</b>    |                      |
| 1.03.01     | Información                                                                             | 9,830,000.00     |                         |                      |
| 1.03.03     | Impresión, encuadernación y otros                                                       | 100,000.00       |                         |                      |
| 1.03.04     | Transporte de bienes                                                                    | 700,000.00       |                         |                      |
| 1.03.07     | Servicios de transferencia electrónica de información                                   | 26,257,365.20    |                         |                      |

| CÓDIGO      | OBJETO DEL GASTO                                                          | DETALLE          | SUBCUENTA               | CUENTA            |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>1.04</b> | <b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>                                       |                  | <b>1,485,151,130.30</b> |                   |
| 1.04.01     | Servicios Médicos                                                         | 9,983,160.00     |                         |                   |
| 1.04.02     | Servicios Jurídicos                                                       | 20,200,000.00    |                         |                   |
| 1.04.04     | Servicios en ciencias económicas y sociales (Consultorías)                | 1,114,580,570.30 |                         |                   |
| 1.04.05     | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos                          | 288,096,400.00   |                         |                   |
| 1.04.06     | Servicios generales                                                       | 35,210,000.00    |                         |                   |
| 1.04.99     | Otros servicios de gestión y apoyo                                        | 17,081,000.00    |                         |                   |
| <b>1.05</b> | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                    |                  | <b>164,640,459.94</b>   |                   |
| 1.05.01     | Transporte dentro del país                                                | 46,273,600.00    |                         |                   |
| 1.05.02     | Viáticos dentro del país                                                  | 25,000,000.00    |                         |                   |
| 1.05.03     | Transporte en el exterior                                                 | 33,973,236.97    |                         |                   |
| 1.05.03.01  | Capacitación                                                              | 15,018,582.68    |                         |                   |
| 1.05.03.02  | Viajes oficiales                                                          | 18,954,654.29    |                         |                   |
| 1.05.04     | Viáticos en el exterior                                                   | 59,393,622.97    |                         |                   |
| 1.05.04.01  | Capacitación                                                              | 28,806,898.00    |                         |                   |
| 1.05.04.02  | Viajes oficiales                                                          | 30,586,724.97    |                         |                   |
| <b>1.06</b> | <b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                           |                  | <b>44,300,000.00</b>    |                   |
| 1.06.01     | Seguros                                                                   | 44,300,000.00    |                         |                   |
| <b>1.07</b> | <b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>                                           |                  | <b>132,691,035.60</b>   |                   |
| 1.07.01     | Actividades de capacitación                                               | 109,291,035.60   |                         |                   |
| 1.07.01.02  | Alimentación para participantes en eventos de capacitación                | 19,700,000.00    |                         |                   |
| 1.07.01.03  | Contrataciones de instructores y de personal de apoyo                     | 64,865,185.60    |                         |                   |
| 1.07.01.04  | Suscripciones a congresos, seminarios y similares                         | 23,725,850.00    |                         |                   |
| 1.07.01.05  | Útiles, materiales y suministros para capacitación                        | 1,000,000.00     |                         |                   |
| 1.07.02     | Actividades protocolarias y sociales                                      | 22,000,000.00    |                         |                   |
| 1.07.03     | Gastos de representación institucional                                    | 1,400,000.00     |                         |                   |
| <b>1.08</b> | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>                                         |                  | <b>165,790,207.44</b>   |                   |
| 1.08.01     | Mantenimiento de edificios y locales                                      | 40,874,097.44    |                         |                   |
| 1.08.05     | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte                        | 19,000,000.00    |                         |                   |
| 1.08.06     | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación                      | 4,000,000.00     |                         |                   |
| 1.08.07     | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina              | 1,770,000.00     |                         |                   |
| 1.08.08     | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información | 98,646,110.00    |                         |                   |
| 1.08.99     | Mantenimiento y reparación de otros equipos                               | 1,500,000.00     |                         |                   |
| <b>1.09</b> | <b>IMPUESTOS</b>                                                          |                  | <b>1,000,000.00</b>     |                   |
| 1.09.99     | Otros Impuestos                                                           | 1,000,000.00     |                         |                   |
| <b>1.99</b> | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                                 |                  | <b>1,610,000.00</b>     |                   |
| 1.99.99     | Otros servicios no especificados                                          | 1,610,000.00     |                         |                   |
| <b>2</b>    | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                           |                  |                         | <b>45,498,170</b> |
| <b>2.01</b> | <b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>                                       |                  | <b>13,417,350.00</b>    |                   |
| 2.01.01     | Combustibles y lubricantes                                                | 7,000,000.00     |                         |                   |
| 2.01.02     | Productos farmacéuticos y medicinales                                     | 417,350.00       |                         |                   |
| 2.01.04     | Tintas, pinturas y diluyentes                                             | 6,000,000.00     |                         |                   |
| <b>2.02</b> | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                                |                  | <b>3,773,000.00</b>     |                   |
| 2.02.02     | Productos Agropecuarios                                                   | 847,500.00       |                         |                   |
| 2.02.03     | Alimentos y bebidas                                                       | 2,925,500.00     |                         |                   |
| <b>2.03</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>   |                  | <b>1,200,000.00</b>     |                   |
| 2.03.04     | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo               | 1,100,000.00     |                         |                   |
| 2.03.06     | Materiales y productos de plástico                                        | 100,000.00       |                         |                   |
| <b>2.04</b> | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                               |                  | <b>2,141,000.00</b>     |                   |
| 2.04.01     | Herramientas e instrumentos                                               | 121,000.00       |                         |                   |
| 2.04.02     | Repuestos y accesorios                                                    | 2,020,000.00     |                         |                   |
| <b>2.99</b> | <b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>                          |                  | <b>24,966,820.00</b>    |                   |
| 2.99.01     | Útiles y materiales de oficina y cómputo                                  | 10,224,700.00    |                         |                   |
| 2.99.02     | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación               | 526,420.00       |                         |                   |
| 2.99.03     | Productos de papel, cartón e impresos                                     | 10,881,200.00    |                         |                   |
| 2.99.04     | Textiles y vestuario                                                      | 2,033,800.00     |                         |                   |
| 2.99.05     | Útiles y materiales de limpieza                                           | 470,000.00       |                         |                   |
| 2.99.06     | Útiles y materiales de resguardo y seguridad                              | 536,700.00       |                         |                   |
| 2.99.07     | Útiles y materiales de cocina y comedor                                   | 119,000.00       |                         |                   |
| 2.99.99     | Otros útiles, materiales y suministros                                    | 175,000.00       |                         |                   |

| CÓDIGO               | OBJETO DEL GASTO                                                   | DETALLE               | SUBCUENTA             | CUENTA                |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>5</b>             | <b>BIENES DURADEROS</b>                                            |                       |                       | <b>528,735,552</b>    |
| <b>5.01</b>          | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                             |                       | <b>528,735,552.40</b> |                       |
| 5.01.01              | Maquinaria y equipo para producción                                | 200,000.00            |                       |                       |
| 5.01.03              | Equipo de comunicación                                             | 26,954,250.00         |                       |                       |
| 5.01.04              | Equipo y mobiliario de oficina                                     | 0.00                  |                       |                       |
| 5.01.05              | Equipo y programas de cómputo                                      | <b>494,202,737.40</b> |                       |                       |
| 5.01.05.01           | Hardware                                                           | 158,924,509.60        |                       |                       |
| 5.01.05.02           | Software (compra de paquetes elaborados)                           | 335,278,227.80        |                       |                       |
| 5.01.07              | Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo            | 6,828,565.00          |                       |                       |
| 5.01.99              | Maquinaria y equipo diverso                                        | 550,000.00            |                       |                       |
| <b>6</b>             | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                                   |                       |                       | <b>118,328,322</b>    |
| <b>6.02</b>          | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS</b>                        |                       | <b>5,080,500.00</b>   |                       |
| 6.02.01              | Becas a funcionarios                                               | <b>5,080,500.00</b>   |                       |                       |
| 6.02.01.01           | Capacitación en territorio nacional                                | 5,080,500.00          |                       |                       |
| <b>6.03</b>          | <b>PRESTACIONES</b>                                                |                       | <b>80,000,000.00</b>  |                       |
| 6.03.01              | Prestaciones legales                                               | 40,000,000.00         |                       |                       |
| 6.03.99              | Otras prestaciones a terceras personas (subsídios por incapacidad) | 40,000,000.00         |                       |                       |
| <b>6.06</b>          | <b>OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO</b>           |                       | <b>10,000,000.00</b>  |                       |
| 6.06.01              | Indemnizaciones                                                    | 10,000,000.00         |                       |                       |
| <b>6.07</b>          | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO</b>                 |                       | <b>23,247,821.62</b>  |                       |
| 6.07.01              | Transferencias corrientes a organismos internacionales             | <b>10,154,000.00</b>  |                       |                       |
| 6.07.01.04           | Asociación de supervisores Bancarios de las Américas (ASBA)        | 5,077,000.00          |                       |                       |
| 6.07.01.10           | CAPTAC-DR                                                          | 5,077,000.00          |                       |                       |
| 6.07.02              | Otras transferencias corrientes al sector externo                  | <b>13,093,821.62</b>  |                       |                       |
| 6.07.02.03           | Consejo Centroamericano de Sup. (CCSBSOIF).                        | 13,093,821.62         |                       |                       |
| <b>TOTAL GENERAL</b> |                                                                    |                       |                       | <b>10,649,911,445</b> |

#### Cuadro # 4: Detalle de los principales rubros de egresos para el año 2014 (colones)

| Cuadro # 4: Detalle de los principales rubros de egresos para el año 2014 (colones) |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                         |                         |                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|
| CUENTA                                                                              | OBJETO DEL GASTO                                 | JUSTIFICACIÓN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | PRESUPUESTO<br>AÑO 2012 | PRESUPUESTO<br>AÑO 2013 | VARIACIÓN<br>(%) con<br>respecto al<br>año anterior |
| 0                                                                                   | REMUNERACIONES                                   | Asignación para cada plaza en la escala salarial regular y gerencial, correspondiente al salario básico y global de las plazas adscritas a la SUGEF, de acuerdo con el escalafón y que mantienen las características de "pluses salariales".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 6,577,992,368.70        | 7,013,106,710.02        | 6.6%                                                |
| 1.04.04                                                                             | Servicios en ciencias económicas y sociales      | Los recursos incluidos en esta partida corresponden al pago de los servicios administrativos brindados por el Banco Central a la SUGEF, por un monto de \$1,055,156,805, además de una consultoría por \$100,000 con el Fondo Monetario Internacional para supervisiones basadas en riesgo asistidas. Este programa de acompañamiento en el campo para la realización de pruebas pilotos persigue el objetivo de lograr la aplicación efectiva de las metodologías y herramientas de inspección in-situ, estructurado a través de fases de entrenamiento especializado; en el campo para un mayor número de personal de la SUGEF.<br>Adicionalmente, se incluye un monto de \$5,808,000 para la continuidad de la Consultoría sobre Clima Organizacional en la SUGEF.                               | 1,274,445,085.00        | 1,114,580,570.30        | -12.5%                                              |
| 1.04.05                                                                             | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos | Esta partida corresponde a la contratación de servicios en desarrollo de sistemas informáticos para la SUGEF, orientados al objetivo general de mejorar y fortalecer el proceso de Supervisión Integral Basada en Riesgos (SBR) alineado a las mejores prácticas internacionales.<br>Se incluye el proyecto de Gestión Documental el cual consiste en la implementación de un sistema que facilite el desarrollo de las actividades de la organización, automatizando el intercambio de la información entre los participantes, de una manera eficiente y de acuerdo a las funciones que por ley le competen.<br>Además, se incluye como compromiso el pago por el desarrollo de un sistema de pasivos y seguimiento de la liquidez del Sistema Financiero, el cual se está contratando en el 2012. | 379,818,600.00          | 288,096,400.00          | -24.1%                                              |
| 2                                                                                   | MATERIALES Y SUMINISTROS                         | Esta cuenta incluye todos los materiales y suministros indispensables para la realización de las tareas diarias realizadas en la SUGEF, tales como combustibles, tintas para impresoras, papel bond, papelería, productos alimenticios para atención de reuniones, textiles, herramientas, repuestos y accesorios, artículos de limpieza, etc.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 60,961,363.00           | 45,498,170.00           | -25.37%                                             |
| 5                                                                                   | BIENES DURADEROS                                 | Corresponde a la adquisición de bienes de inversión, tales como equipo de comunicación, equipo y mobiliario de oficina, hardware, software                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 655,378,187.00          | 528,735,552.40          | -19.3%                                              |
| 6                                                                                   | TRANSFERENCIAS CORRIENTES                        | En esta cuenta se incluyen los gastos por becas, prestaciones legales, pago de incapacidades, indemnizaciones por juicios, y el pago de membresías anuales a organismos internacionales de los cuales es miembro la superintendencia (Consejo Centroamericano y ASBA)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 322,317,842.00          | 118,328,321.62          | -63.3%                                              |

**Cuadro #5 Presupuesto ordinario de egresos por meta 2014 (colones)**

| META # | ENUNCIADO DE LA META ANUAL DEL ÁREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | PRESUPUESTO POR META<br>(en colones) |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|        | <b>DEPENDENCIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |
|        | <b>DESPACHO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                      |
| 1      | Velar por la estabilidad, solidez y funcionamiento eficiente del sistema financiero costarricense, con excelencia e integridad.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 363,091,512                          |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE BANCOS PÚBLICOS Y MUTUALES</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |
| 2      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas de Bancos Públicos y del Sector Vivienda y Otros, tanto a nivel individual como de conglomerados financieros; así como monitorear permanentemente sus riesgos asociados determinados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1,633,911,803                        |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE BANCOS PRIVADOS Y GRUPOS FINANCIEROS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                      |
| 3      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros, y monitorear en forma permanente los riesgos que presentan. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,770,071,120                        |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SUPERVISIÓN DE COOPERATIVAS Y FINANCIERAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |
| 4      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de grupos financieros, la elaboración y seguimiento de los planes estratégicos de supervisión del área, el monitoreo permanente de los riesgos asociados a las empresas financieras no bancarias, cooperativas de ahorro y crédito y sus grupos financieros, y velar por el cumplimiento de las regulaciones cambiarias en las casas de cambio y de lo establecido en el artículo 156 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1,543,138,925                        |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE SERVICIOS TÉCNICOS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                      |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE INFORMACIÓN CREDITICIA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                      |
| 5      | Ejecutar oportunamente los mandatos legales, reglamentarios o específicos encomendados a la SUGEF, dictados por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley Orgánica del Banco Central, Regulaciones de Política Monetaria y el CONASSIF, en cuanto a: Control de Encaje Mínimo Legal, Reserva de Liquidez, Elaboración de informes, Suministro de información al público, al Banco Central de Costa Rica, al CONASSIF y a otras instancias específicas. Tramitación de autorizaciones de operaciones de crédito sujetas al artículo 117 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, solicitudes para la modificación, inscripción o desinscripción de entidades o grupos financieros; revisión y aprobación de estatutos de las cooperativas, vigilancia de la publicidad engañosa, la atención de consultas quejas y reclamos del público, la tramitación de los procesos relacionados con el CIC, el control de la concentración crediticia (grupos | 862,342,341                          |

| META # | ENUNCIADO DE LA META ANUAL DEL ÁREA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | PRESUPUESTO POR META<br>(en colones) |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|        | de interés y vinculados), así como, la propuesta de normativa (nueva o modificada) que promueva la estabilidad, solidez y eficiente funcionamiento del sistema financiero nacional.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                      |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE NORMAS</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |
| 6      | Elaborar para consideración del Superintendente y el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, propuestas de reglamentos y modificaciones a éstos que coadyuven a la estabilidad, solidez y transparencia del sistema financiero. Brindar asesoría técnica (normativa contable, prudencial y lingüística).                                                                                                                                                                                                                                                                    | 363,091,512                          |
|        | <b>DIRECCIÓN GENERAL DE ASESORÍA JURÍDICA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |
| 7      | Asesorar al Superintendente e Intendente General, así como a las distintas áreas de la Superintendencia General de Entidades Financieras en aquellos tópicos que resulten de competencia de esta Dirección General; y Ejecutar los procesos y procedimientos en los que se requiera su participación                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 499,250,829                          |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN PARA LA PREVENCIÓN DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                      |
| 8      | Dirigir la supervisión in situ y extra situ, en materia de legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo, de las entidades fiscalizadas, tanto a nivel individual como de los grupos financieros y de las personas físicas y jurídicas que realizan alguna de las actividades descritas en el artículo 15 de la Ley 8204. Atender las consultas y trámites relacionados con dicho artículo, así como atender los requerimientos y consultas que realizan entes externos en esa materia. Asimismo, dar seguimiento al cumplimiento de los planes estratégicos asignados al área. | 953,115,219                          |
|        | <b>DEPARTAMENTO DE INFORMÁTICA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                      |
| 9      | Mantener una infraestructura tecnológica estable, segura y sostenible, con sistemas de información que permita apoyar cada uno de los procesos de la organización en una forma eficiente y eficaz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1,337,812,889                        |
|        | <b>ÁREA DE ASEGURAMIENTO DE LA CALIDAD</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |
| 10     | Propiciar una operación organizacional eficiente y eficaz, a través de la administración del Sistema de Gestión de Calidad de la Institución, y facilitar el cumplimiento de requisitos legales y normativos aplicables para la administración pública.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 136,159,317                          |
|        | <b>ÁREA DE RIESGO GLOBAL</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                      |
| 11     | Estudiar, cuantificar y dar seguimiento mediante métodos estadísticos, financieros y económicos a los principales tipos de riesgo a los que están expuestos los intermediarios financieros y determinar el impacto de los cambios en las principales variables del entorno económico sobre la evolución de las entidades fiscalizadas, los sectores y el sistema financiero. Todo esto para apoyar la toma de decisiones de las autoridades superiores, para brindar soporte técnico a otras áreas de la SUGEF y al planteamiento de nuevas regulaciones y normativa.                       | 272,318,634                          |

| <b>META #</b> | <b>ENUNCIADO DE LA META ANUAL DEL ÁREA</b>                                                                                                           | <b>PRESUPUESTO POR META<br/>(en colones)</b> |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|               | <b>ÁREA DE COORDINACIÓN ADMINISTRATIVA</b>                                                                                                           |                                              |
| <b>12</b>     | Ejecutar las diferentes funciones administrativas que brindan soporte a las actividades de la Superintendencia.                                      | 772,619,463                                  |
|               | <b>ÁREA DE CAPACITACIÓN</b>                                                                                                                          |                                              |
| <b>13</b>     | Gestionar los procesos relacionados con capacitación, eventos especiales, clima y cultura organizacional, según contenido presupuestario respectivo. | 142,987,882                                  |
|               | <b>TOTAL</b>                                                                                                                                         | <b>10,649,911,445</b>                        |

**Notas:**

- Las remuneraciones de cada meta se estiman de conformidad con lo que establece el Sistema de Presupuesto del Banco Central de Costa Rica, el cual asigna un salario promedio institucional por funcionario del centro de costos.
- Las inversiones se asignan a la meta que requirió la inversión, excepto en el caso de las inversiones en TI, que se cargan íntegras al Departamento de Informática, para facilitar su administración con base técnica.
- Los gastos indirectos se prorratan en función del número de plazas asignadas a la meta.
- Estas metas se operacionalizan a través de metas más específicas que se detallan en el documento "Vinculación de objetivos, metas e indicadores de gestión por instancia" (R-03-P-AC-501) y estas se desagregan a su vez en planes de trabajo para el período, que incluyen plazos, responsables y porcentajes de ejecución por unidad de tiempo, los cuales están a disposición en las respectivas áreas.

## Cuadro # 6: Comparativo de la evolución del gasto por cuenta durante los últimos períodos (colones):

Cuadro # 6: Comparativo de la evolución del gasto por cuenta durante los últimos períodos (colones)

| COD.           | Cuentas                                                                                 | Año próximo          | %               | %               | Año actual                   |                      |                                   |             |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------|
|                |                                                                                         | (A) Presupuesto 2014 | Variación (B-A) | Variación (C-A) | (B) Presupuesto 2013 Vigente | Ejecución al 30-06   | (C) Ejecución Proyectada al 31-12 | % Ejecución |
| <b>0</b>       | <b>REMUNERACIONES</b>                                                                   | <b>7,013,106,710</b> | <b>7%</b>       | <b>15%</b>      | <b>6,577,992,369</b>         | <b>2,989,426,118</b> | <b>6,102,285,566</b>              | <b>93%</b>  |
| <b>0.01</b>    | <b>REMUNERACIONES BÁSICAS</b>                                                           | <b>3,239,826,564</b> | <b>9%</b>       | <b>18%</b>      | <b>2,959,874,037</b>         | <b>1,386,321,553</b> | <b>2,742,027,308</b>              | <b>93%</b>  |
| 0.01.01        | Sueldos para cargos fijos                                                               | 3,239,826,564        | 9%              | 18%             | 2,959,874,037                | 1,386,321,553        | 2,742,027,308                     | 93%         |
| 0.01.03        | Servicios especiales                                                                    | -                    | 100%            | 0%              | -                            | -                    | -                                 | 0%          |
| <b>0.02</b>    | <b>REMUNERACIONES EVENTUALES</b>                                                        | <b>21,087,000</b>    | <b>-58%</b>     | <b>-44%</b>     | <b>50,504,000</b>            | <b>17,405,477</b>    | <b>37,552,000</b>                 | <b>74%</b>  |
| 0.02.01        | Tiempo extraordinario                                                                   | 9,504,000            | 0%              | 100%            | 9,504,000                    | 1,638,624            | 4,752,000                         | 50%         |
| 0.02.02        | Recargo de funciones                                                                    | 11,583,000           | -72%            | -65%            | 41,000,000                   | 15,766,853           | 32,800,000                        | 80%         |
| 0.02.03        | Disponibilidad                                                                          | -                    | 100%            | 0%              | -                            | -                    | -                                 | 0%          |
| <b>0.03</b>    | <b>INCENTIVOS SALARIALES</b>                                                            | <b>2,169,651,788</b> | <b>4%</b>       | <b>13%</b>      | <b>2,084,252,486</b>         | <b>914,780,920</b>   | <b>1,913,412,505</b>              | <b>92%</b>  |
| 0.03.01        | Retribución por años servidos                                                           | 1,284,426,453        | 3%              | 12%             | 1,244,718,541                | 553,125,556          | 1,148,501,797                     | 92%         |
| 0.03.02        | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                                        | 55,384,854           | 12%             | 13%             | 49,260,078                   | 17,516,626           | 49,161,558                        | 100%        |
| 0.03.03        | Decimotercer mes                                                                        | 417,735,642          | 7%              | 15%             | 391,894,508                  | 178,579,851          | 362,698,367                       | 93%         |
| 0.03.04        | Salario escolar                                                                         | 208,050,252          | 1%              | 11%             | 205,293,042                  | 88,825,591           | 186,919,315                       | 91%         |
| 0.03.99        | Otros incentivos salariales                                                             | 204,054,586          | 6%              | 23%             | 193,086,318                  | 76,733,296           | 166,131,468                       | 86%         |
| <b>0.04</b>    | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL</b>                    | <b>839,648,976</b>   | <b>7%</b>       | <b>12%</b>      | <b>787,708,283</b>           | <b>358,438,015</b>   | <b>748,322,869</b>                | <b>95%</b>  |
| 0.04.01        | Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS, (9.25%)                            | 463,686,748          | 7%              | 12%             | 435,003,082                  | 197,943,363          | 413,252,928                       | 95%         |
| 0.04.02        | Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social                                | 25,064,149           | 7%              | 12%             | 23,513,680                   | 10,699,659           | 22,337,996                        | 95%         |
| 0.04.03        | Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje                              | 75,192,446           | 7%              | 12%             | 70,541,040                   | 32,098,924           | 67,013,988                        | 95%         |
| 0.04.04        | Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares           | 250,641,485          | 7%              | 12%             | 235,136,801                  | 106,996,411          | 223,379,961                       | 95%         |
| 0.04.05        | Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal                          | 25,064,149           | 7%              | 12%             | 23,513,680                   | 10,699,659           | 22,337,996                        | 95%         |
| <b>0.05</b>    | <b>CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN</b> | <b>739,392,382</b>   | <b>7%</b>       | <b>12%</b>      | <b>693,653,562</b>           | <b>311,151,903</b>   | <b>658,970,884</b>                | <b>95%</b>  |
| 0.05.01        | Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS, (4.75%)                        | 246,631,222          | 7%              | 12%             | 231,374,612                  | 105,284,459          | 219,805,881                       | 95%         |
| 0.05.02        | Aporte Patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias                     | 75,192,446           | 7%              | 12%             | 70,541,040                   | 32,098,924           | 67,013,988                        | 95%         |
| 0.05.03        | Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral                                      | 150,384,891          | 7%              | 12%             | 141,082,080                  | 64,197,860           | 134,027,976                       | 95%         |
| 0.05.05        | Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados, (5.33%)                | 267,183,824          | 7%              | 12%             | 250,655,830                  | 109,570,660          | 238,123,038                       | 95%         |
| <b>0.99</b>    | <b>REMUNERACIONES DIVERSAS</b>                                                          | <b>3,500,000</b>     | <b>75%</b>      | <b>75%</b>      | <b>2,000,000</b>             | <b>1,328,250</b>     | <b>2,000,000</b>                  | <b>100%</b> |
| 0.99.99        | Otras remuneraciones                                                                    | 3,500,000            | 75%             | 75%             | 2,000,000                    | 1,328,250            | 2,000,000                         | 100%        |
| <b>1</b>       | <b>SERVICIOS</b>                                                                        | <b>2,944,242,691</b> | <b>-13%</b>     | <b>3%</b>       | <b>3,396,423,190</b>         | <b>939,975,952</b>   | <b>2,855,867,679</b>              | <b>73%</b>  |
| <b>1.01</b>    | <b>ALQUILERES</b>                                                                       | <b>714,392,296</b>   | <b>-23%</b>     | <b>-9%</b>      | <b>923,191,983</b>           | <b>353,330,118</b>   | <b>784,713,186</b>                | <b>85%</b>  |
| 1.01.01        | Alquiler de edificios, locales y terrenos                                               | 713,892,296          | -23%            | -9%             | 923,191,983                  | 353,330,118          | 784,713,186                       | 85%         |
| 1.01.99        | Otros Alquileres                                                                        | 500,000              | 100%            | 100%            | -                            | -                    | -                                 | 0%          |
| <b>1.02</b>    | <b>SERVICIOS BÁSICOS</b>                                                                | <b>197,780,196</b>   | <b>13%</b>      | <b>19%</b>      | <b>174,518,700</b>           | <b>77,818,005</b>    | <b>165,867,230</b>                | <b>95%</b>  |
| 1.02.01        | Servicio de agua y alcantarillado                                                       | 480,000              | 0%              | 14%             | 480,000                      | 211,384              | 422,400                           | 88%         |
| 1.02.02        | Servicio de energía eléctrica                                                           | 127,890,000          | 29%             | 30%             | 99,000,000                   | 51,676,830           | 98,010,000                        | 99%         |
| 1.02.03        | Servicio de correo                                                                      | 210,000              | -16%            | 68%             | 250,000                      | 67,952               | 125,000                           | 50%         |
| <b>1.02.04</b> | <b>Servicio de telecomunicaciones</b>                                                   | <b>69,100,196</b>    | <b>-8%</b>      | <b>3%</b>       | <b>74,788,700</b>            | <b>25,861,840</b>    | <b>67,309,830</b>                 | <b>90%</b>  |
| 1.02.04.01     | Servicio telefónico nacional                                                            | 3,660,000            | -49%            | -44%            | 7,200,000                    | 1,653,898            | 6,480,000                         | 90%         |
| 1.02.04.02     | Servicio telefónico internacional                                                       | 150,000              | -38%            | -31%            | 240,000                      | 67,385               | 216,000                           | 90%         |
| 1.02.04.03     | Servicio celular                                                                        | 1,584,000            | -56%            | -51%            | 3,600,000                    | 719,895              | 3,240,000                         | 90%         |
| 1.02.04.05     | Servicio redes informáticas                                                             | 63,706,196           | 0%              | 11%             | 63,748,700                   | 23,420,661           | 57,373,830                        | 90%         |
| <b>1.02.99</b> | <b>Otros Servicios Básicos</b>                                                          | <b>100,000</b>       | <b>100%</b>     | <b>100%</b>     | <b>-</b>                     | <b>-</b>             | <b>-</b>                          | <b>0%</b>   |
| <b>1.03</b>    | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b>                                              | <b>36,887,365</b>    | <b>-8%</b>      | <b>34%</b>      | <b>40,065,960</b>            | <b>8,198,450</b>     | <b>27,442,768</b>                 | <b>68%</b>  |
| 1.03.01        | Información                                                                             | 9,830,000            | -34%            | 31%             | 15,000,000                   | 375,540              | 7,500,000                         | 50%         |
| 1.03.03        | Impresión, encuademación y otros                                                        | 100,000              | 0%              | 11%             | 100,000                      | 77,420               | 90,000                            | 90%         |
| 1.03.04        | Transporte de bienes                                                                    | 700,000              | 250%            | 1650%           | 200,000                      | -                    | 40,000                            | 20%         |
| 1.03.07        | Servicios de transferencia electrónica de información                                   | 26,257,365           | 6%              | 33%             | 24,765,960                   | 7,745,490            | 19,812,768                        | 80%         |



| COD.           | Cuentas                                                                   | Año próximo          | % Variación |             | Año actual                   |                    |                                   |             |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|-------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------|
|                |                                                                           | (A) Presupuesto 2014 | (B-A)       | (C-A)       | (B) Presupuesto 2013 Vigente | Ejecución al 30-06 | (C) Ejecución Proyectada al 31-12 | % Ejecución |
| <b>1.04</b>    | <b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>                                       | <b>1,485,151,130</b> | <b>-15%</b> | <b>-2%</b>  | <b>1,749,910,685</b>         | <b>362,963,238</b> | <b>1,518,384,473</b>              | <b>87%</b>  |
| 1.04.01        | Servicios Médicos                                                         | 9,983,160            | -13%        | 24%         | 11,525,400                   | 2,121,000          | 8,067,780                         | 70%         |
| 1.04.02        | Servicios Jurídicos                                                       | 20,200,000           | -33%        | 237%        | 30,000,000                   | 55,000             | 6,000,000                         | 20%         |
| 1.04.04        | Servicios en ciencias económicas y sociales (Consultorías)                | 1,114,580,570        | -13%        | -11%        | 1,274,445,085                | 319,375,822        | 1,248,956,183                     | 98%         |
| 1.04.05        | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos                          | 288,096,400          | -24%        | 38%         | 379,818,600                  | 21,601,418         | 208,900,230                       | 55%         |
| 1.04.06        | Servicios generales                                                       | 35,210,000           | 11%         | 24%         | 31,630,000                   | 14,950,938         | 28,467,000                        | 90%         |
| 1.04.99        | Otros servicios de gestión y apoyo                                        | 17,081,000           | -24%        | -5%         | 22,491,600                   | 4,859,060          | 17,993,280                        | 80%         |
| <b>1.05</b>    | <b>GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE</b>                                    | <b>164,640,460</b>   | <b>-11%</b> | <b>27%</b>  | <b>184,895,786</b>           | <b>46,588,860</b>  | <b>129,529,566</b>                | <b>70%</b>  |
| 1.05.01        | Transporte dentro del país                                                | 46,273,600           | 4%          | 49%         | 44,382,600                   | 13,770,930         | 31,067,820                        | 70%         |
| 1.05.02        | Viáticos dentro del país                                                  | 25,000,000           | -17%        | -2%         | 30,000,000                   | 11,052,700         | 25,500,000                        | 85%         |
| <b>1.05.03</b> | <b>Transporte en el exterior</b>                                          | <b>33,973,237</b>    | <b>-23%</b> | <b>2%</b>   | <b>44,358,896</b>            | <b>12,780,479</b>  | <b>33,269,172</b>                 | <b>75%</b>  |
| 1.05.03.01     | Capacitación                                                              | 15,018,583           | -20%        | 7%          | 18,734,400                   | 2,471,858          | 14,050,800                        | 75%         |
| 1.05.03.02     | Viajes oficiales                                                          | 18,954,654           | -26%        | -1%         | 25,624,496                   | 10,308,621         | 19,218,372                        | 75%         |
| <b>1.05.04</b> | <b>Viáticos en el exterior</b>                                            | <b>59,393,623</b>    | <b>-10%</b> | <b>50%</b>  | <b>66,154,290</b>            | <b>8,984,751</b>   | <b>39,692,574</b>                 | <b>60%</b>  |
| 1.05.04.01     | Capacitación                                                              | 28,806,898           | 14%         | 89%         | 25,360,133                   | 1,053,616          | 15,216,080                        | 60%         |
| 1.05.04.02     | Viajes oficiales                                                          | 30,586,725           | -25%        | 25%         | 40,794,157                   | 7,931,135          | 24,476,494                        | 60%         |
| <b>1.06</b>    | <b>SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES</b>                           | <b>44,300,000</b>    | <b>4%</b>   | <b>30%</b>  | <b>42,575,154</b>            | <b>22,718,290</b>  | <b>34,060,124</b>                 | <b>80%</b>  |
| 1.06.01        | Seguros                                                                   | 44,300,000           | 4%          | 30%         | 42,575,154                   | 22,718,290         | 34,060,124                        | 80%         |
| <b>1.07</b>    | <b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>                                           | <b>132,691,036</b>   | <b>8%</b>   | <b>40%</b>  | <b>123,369,925</b>           | <b>41,317,722</b>  | <b>94,567,314</b>                 | <b>77%</b>  |
| <b>1.07.01</b> | <b>Actividades de capacitación</b>                                        | <b>109,291,036</b>   | <b>11%</b>  | <b>47%</b>  | <b>98,466,127</b>            | <b>27,347,346</b>  | <b>74,504,275</b>                 | <b>76%</b>  |
| 1.07.01.01     | Alquiler de equipo, sala o local para capacitación                        | -                    | 0%          | 0%          | 800,000                      | -                  | 800,000                           | 100%        |
| 1.07.01.02     | Alimentación para participantes en eventos de capacitación                | 19,700,000           | 44%         | 92%         | 13,650,000                   | 965,292            | 10,237,500                        | 75%         |
| 1.07.01.03     | Contrataciones de instructores y de personal de apoyo                     | 64,865,186           | 18%         | 57%         | 55,117,440                   | 6,729,634          | 41,338,080                        | 75%         |
| 1.07.01.04     | Suscripciones a congresos, seminarios y similares                         | 23,725,850           | -8%         | 22%         | 25,867,487                   | 19,264,840         | 19,400,615                        | 75%         |
| 1.07.01.05     | Útiles, materiales y suministros para capacitación                        | 1,000,000            | -67%        | -63%        | 3,031,200                    | 387,580            | 2,728,080                         | 90%         |
| <b>1.07.02</b> | <b>Actividades protocolarias y sociales</b>                               | <b>22,000,000</b>    | <b>-6%</b>  | <b>17%</b>  | <b>23,503,798</b>            | <b>13,287,262</b>  | <b>18,803,038</b>                 | <b>80%</b>  |
| <b>1.07.03</b> | <b>Gastos de representación institucional</b>                             | <b>1,400,000</b>     | <b>0%</b>   | <b>11%</b>  | <b>1,400,000</b>             | <b>683,115</b>     | <b>1,260,000</b>                  | <b>90%</b>  |
| <b>1.08</b>    | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>                                         | <b>165,790,207</b>   | <b>7%</b>   | <b>65%</b>  | <b>154,704,997</b>           | <b>26,722,929</b>  | <b>100,670,019</b>                | <b>65%</b>  |
| 1.08.01        | Mantenimiento de edificios y locales                                      | 40,874,097           | 16%         | 132%        | 35,257,597                   | 5,725,815          | 17,628,799                        | 50%         |
| 1.08.04        | Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción           | -                    | 100%        | 100%        | -                            | -                  | -                                 | 0%          |
| 1.08.05        | Mantenimiento y reparación de equipo de transporte                        | 19,000,000           | -3%         | 62%         | 19,600,000                   | 4,380,286          | 11,760,000                        | 60%         |
| 1.08.06        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación                      | 4,000,000            | 0%          | 233%        | 4,000,000                    | 307,360            | 1,200,000                         | 30%         |
| 1.08.07        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina              | 1,770,000            | -1%         | 397%        | 1,780,600                    | -                  | 356,120                           | 20%         |
| 1.08.08        | Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información | 98,646,110           | 7%          | 42%         | 92,566,800                   | 16,224,551         | 69,425,100                        | 75%         |
| 1.08.99        | Mantenimiento y reparación de otros equipos                               | 1,500,000            | 0%          | 400%        | 1,500,000                    | 84,916             | 300,000                           | 20%         |
| <b>1.09</b>    | <b>IMPUESTOS</b>                                                          | <b>1,000,000</b>     | <b>-7%</b>  | <b>16%</b>  | <b>1,080,000</b>             | <b>23,500</b>      | <b>864,000</b>                    | <b>80%</b>  |
| 1.09.99        | Otros Impuestos                                                           | 1,000,000            | -7%         | 16%         | 1,080,000                    | 23,500             | 864,000                           | 80%         |
| <b>1.99</b>    | <b>SERVICIOS DIVERSOS</b>                                                 | <b>1,610,000</b>     | <b>-24%</b> | <b>154%</b> | <b>2,110,000</b>             | <b>294,840</b>     | <b>633,000</b>                    | <b>30%</b>  |
| 1.99.99        | Otros servicios no especificados                                          | 1,610,000            | -24%        | 154%        | 2,110,000                    | 294,840            | 633,000                           | 30%         |
| <b>2</b>       | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                                           | <b>45,498,170</b>    | <b>-25%</b> | <b>0%</b>   | <b>60,961,363</b>            | <b>13,530,533</b>  | <b>45,663,657</b>                 | <b>75%</b>  |
| <b>2.01</b>    | <b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>                                       | <b>13,417,350</b>    | <b>-32%</b> | <b>1%</b>   | <b>19,700,000</b>            | <b>5,371,335</b>   | <b>13,325,000</b>                 | <b>68%</b>  |
| 2.01.01        | Combustibles y lubricantes                                                | 7,000,000            | -26%        | -2%         | 9,500,000                    | 3,011,782          | 7,125,000                         | 75%         |
| 2.01.02        | Productos farmacéuticos y medicinales                                     | 417,350              | 109%        | 109%        | 200,000                      | -                  | 200,000                           | 100%        |
| 2.01.04        | Tintas, pinturas y diluyentes                                             | 6,000,000            | -40%        | 0%          | 10,000,000                   | 2,359,553          | 6,000,000                         | 60%         |
| <b>2.02</b>    | <b>ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS</b>                                | <b>3,773,000</b>     | <b>17%</b>  | <b>46%</b>  | <b>3,220,000</b>             | <b>367,153</b>     | <b>2,576,000</b>                  | <b>80%</b>  |
| 2.02.02        | Productos Agropecuarios                                                   | 847,500              | 100%        | 100%        | -                            | -                  | -                                 | 0%          |
| 2.02.03        | Alimentos y bebidas                                                       | 2,925,500            | -9%         | 14%         | 3,220,000                    | 367,153            | 2,576,000                         | 80%         |
| <b>2.03</b>    | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO</b>   | <b>1,200,000</b>     | <b>-37%</b> | <b>122%</b> | <b>1,900,000</b>             | <b>9,000</b>       | <b>540,000</b>                    | <b>28%</b>  |
| 2.03.01        | Materiales y productos metálicos                                          | -                    | 100%        | 100%        | -                            | -                  | -                                 | 0%          |
| 2.03.04        | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo               | 1,100,000            | 0%          | 100%        | 1,100,000                    | 9,000              | -                                 | 20%         |
| 2.03.06        | Materiales y productos de plástico                                        | 100,000              | -83%        | -81%        | 600,000                      | -                  | 540,000                           | 90%         |
| 2.03.99        | Otros materiales de uso en la construcción y mant                         | -                    | 0%          | 0%          | 200,000                      | -                  | 160,000                           | 80%         |
| <b>2.04</b>    | <b>HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS</b>                               | <b>2,141,000</b>     | <b>-61%</b> | <b>-51%</b> | <b>5,492,192</b>             | <b>31,203</b>      | <b>4,403,754</b>                  | <b>80%</b>  |
| 2.04.01        | Herramientas e instrumentos                                               | 121,000              | 21%         | 34%         | 100,000                      | 1,153              | 90,000                            | 90%         |
| 2.04.02        | Repuestos y accesorios                                                    | 2,020,000            | -63%        | -53%        | 5,392,192                    | 30,050             | 4,313,754                         | 80%         |

| COD.                  | Cuentas                                                     | Año próximo           | % Variación (B-A) | % Variación (C-A) | Año actual                   |                      |                                   |             |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------|
|                       |                                                             | (A) Presupuesto 2014  |                   |                   | (B) Presupuesto 2013 Vigente | Ejecución al 30-06   | (C) Ejecución Proyectada al 31-12 | % Ejecución |
| <b>2.99</b>           | <b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                     | <b>24,966,820</b>     | <b>-19%</b>       | <b>1%</b>         | <b>30,649,171</b>            | <b>7,751,842</b>     | <b>24,818,903</b>                 | <b>81%</b>  |
| 2.99.01               | Útiles y materiales de oficina y cómputo                    | 10,224,700            | 2%                | 27%               | 10,035,600                   | 2,668,841            | 8,028,480                         | 80%         |
| 2.99.02               | Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación | 526,420               | -25%              | -17%              | 701,800                      | -                    | 631,620                           | 90%         |
| 2.99.03               | Productos de papel, cartón e impresos                       | 10,881,200            | -32%              | -15%              | 16,080,000                   | 3,271,678            | 12,864,000                        | 80%         |
| 2.99.04               | Textiles y vestuario                                        | 2,033,800             | 18%               | 20%               | 1,716,771                    | 1,519,045            | 1,699,603                         | 99%         |
| 2.99.05               | Útiles y materiales de limpieza                             | 470,000               | -34%              | -27%              | 713,000                      | 126,645              | 641,700                           | 90%         |
| 2.99.06               | Útiles y materiales de resguardo y seguridad                | 536,700               | 81%               | 90%               | 297,000                      | -                    | 282,150                           | 95%         |
| 2.99.07               | Útiles y materiales de cocina y comedor                     | 119,000               | -86%              | -85%              | 830,000                      | -                    | 788,500                           | 95%         |
| 2.99.99               | Otros útiles, materiales y suministros                      | 175,000               | -36%              | 6%                | 275,000                      | 165,633              | 165,000                           | 60%         |
| <b>5</b>              | <b>BIENES DURADEROS</b>                                     | <b>528,735,552</b>    | <b>-19%</b>       | <b>-12%</b>       | <b>655,378,187</b>           | <b>8,259,081</b>     | <b>601,302,518</b>                | <b>92%</b>  |
| <b>5.01</b>           | <b>MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO</b>                      | <b>528,735,552</b>    | <b>-19%</b>       | <b>-12%</b>       | <b>655,378,187</b>           | <b>8,259,081</b>     | <b>601,302,518</b>                | <b>65%</b>  |
| 5.01.01               | Maquinaria y equipo para producción                         | 200,000               | 100%              | 100%              | -                            | -                    | -                                 | 0%          |
| 5.01.02               | Equipo de transporte                                        | -                     | 100%              | 100%              | -                            | -                    | -                                 | 0%          |
| 5.01.03               | Equipo de comunicación                                      | 26,954,250            | -71%              | -62%              | 93,958,800                   | -                    | 70,469,100                        | 75%         |
| 5.01.04               | Equipo y mobiliario de oficina                              | -                     | 0%                | 0%                | 2,800,000                    | -                    | 2,520,000                         | 90%         |
| 5.01.05               | Equipo y programas de cómputo                               | 494,202,737           | -11%              | -6%               | 556,119,387                  | 8,259,081            | 528,313,418                       | 95%         |
| 5.01.05.01            | Hardware                                                    | 158,924,510           | -44%              | -41%              | 282,884,756                  | -                    | 268,740,518                       | 95%         |
| 5.01.05.02            | Software (compra de paquetes elaborados)                    | 335,278,228           | 23%               | 29%               | 273,234,631                  | 8,259,081            | 259,572,899                       | 95%         |
| 5.01.06               | Equipo Sanitario, de laboratorio e investigación            | -                     | 0%                | 0%                | 2,500,000                    | -                    | 2,375,000                         | 95%         |
| 5.01.07               | Equipo y Mobiliario Educativo, deportivo y recreativo       | 6,828,565             | 100%              | 100%              | -                            | -                    | -                                 | 0%          |
| 5.01.99               | Maquinaria y equipo diverso                                 | 550,000               | 100%              | 100%              | -                            | -                    | -                                 | 95%         |
| <b>6</b>              | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                            | <b>118,328,322</b>    | <b>-63%</b>       | <b>-6%</b>        | <b>322,317,842</b>           | <b>38,575,844</b>    | <b>125,904,723</b>                | <b>39%</b>  |
| <b>6.02</b>           | <b>PERSONAS</b>                                             | <b>5,080,500</b>      | <b>35%</b>        | <b>170%</b>       | <b>3,762,300</b>             | <b>706,600</b>       | <b>1,881,150</b>                  | <b>50%</b>  |
| 6.02.01               | Becas a funcionarios                                        | 5,080,500             | 35%               | 170%              | 3,762,300                    | 706,600              | 1,881,150                         | 50%         |
| 6.02.01.01            | Capacitación en territorio nacional                         | 5,080,500             | 35%               | 170%              | 3,762,300                    | 706,600              | 1,881,150                         | 50%         |
| <b>6.03</b>           | <b>PRESTACIONES</b>                                         | <b>80,000,000</b>     | <b>-58%</b>       | <b>-30%</b>       | <b>190,000,000</b>           | <b>32,838,844</b>    | <b>113,500,000</b>                | <b>60%</b>  |
| 6.03.01               | Prestaciones legales                                        | 40,000,000            | -27%              | 627%              | 55,000,000                   | 2,958,603            | 5,500,000                         | 10%         |
| 6.03.99               | Otras prestaciones a terceras personas (subsídios)          | 40,000,000            | -70%              | -63%              | 135,000,000                  | 29,880,240           | 108,000,000                       | 80%         |
| <b>6.06</b>           | <b>SECTOR PRIVADO</b>                                       | <b>10,000,000</b>     | <b>-91%</b>       | <b>82%</b>        | <b>109,930,181</b>           | <b>-</b>             | <b>5,496,509</b>                  | <b>5%</b>   |
| 6.06.01               | Indemnizaciones                                             | 10,000,000            | -91%              | 82%               | 109,930,181                  | -                    | 5,496,509                         | 5%          |
| 6.06.02               | Reintegros y Devoluciones                                   | -                     | 100%              | 100%              | -                            | -                    | -                                 | 100%        |
| <b>6.07</b>           | <b>EXTERNO</b>                                              | <b>23,247,822</b>     | <b>25%</b>        | <b>362%</b>       | <b>18,625,361</b>            | <b>5,030,400</b>     | <b>5,027,064</b>                  | <b>27%</b>  |
| 6.07.01               | Transferencias corrientes a organismos internacionales      | 10,154,000            | 95%               | 102%              | 5,204,000                    | 5,030,400            | 5,027,064                         | 97%         |
| 6.07.01.04            | Asociación de supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) | 5,077,000             | -2%               | 1%                | 5,204,000                    | 5,030,400            | 5,027,064                         | 97%         |
| 6.07.01.10            | CAPTAC-DR                                                   | 5,077,000             | 100%              | 100%              | -                            | -                    | -                                 | -           |
| 6.07.02               | Otras transferencias corrientes al sector externo           | 13,093,822            | -2%               | 100%              | 13,421,361                   | -                    | -                                 | 0%          |
| 6.07.02.03            | Consejo Centroamericano de Sup. (CCSBSOIF)                  | 13,093,822            | -2%               | 100%              | 13,421,361                   | -                    | -                                 | 0%          |
| <b>TOTAL PROGRAMA</b> |                                                             | <b>10,649,911,445</b> | <b>-3%</b>        | <b>9%</b>         | <b>11,013,072,951</b>        | <b>3,989,767,527</b> | <b>9,731,024,142</b>              | <b>88%</b>  |

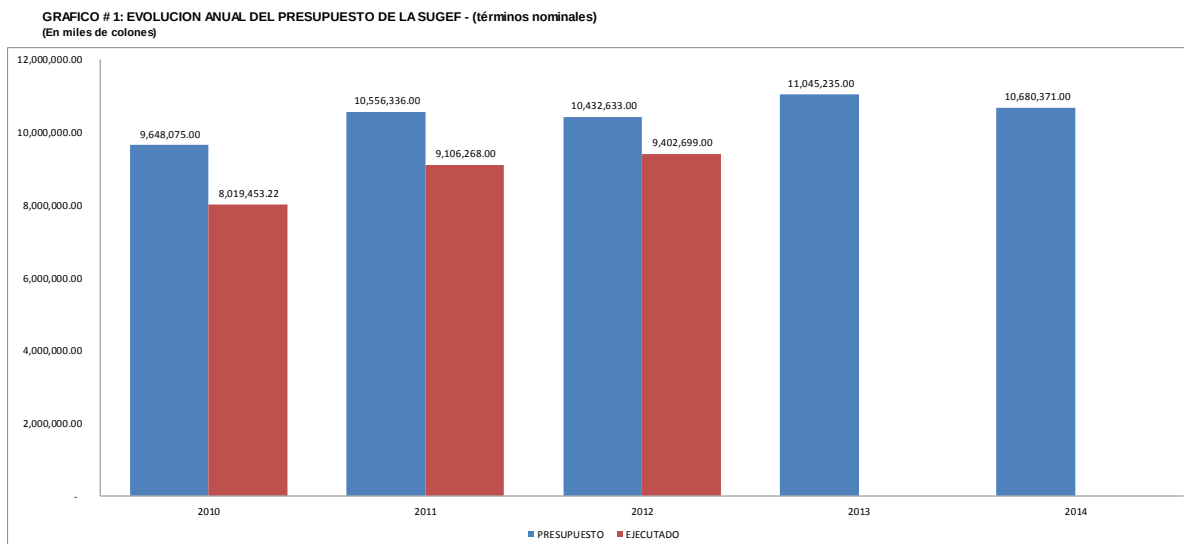
**Cuadro # 7: Resumen comparativo de la evolución del gasto (colones):**

| Cuadro No.7: Resumen comparativo de la evolución del gasto (colones) |                           |                          |                         |               |                          |                                     |             |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------|
| No                                                                   | Detalle / Presupuesto     | Presupuesto              | Gasto estimado          | % Ejecución   | Presupuesto              | Cambio % con respecto al año actual |             |
|                                                                      |                           | Año actual               | Año actual              | Año actual    | Año a presupuestar       | (presupuesto)                       | (gasto)     |
| 0                                                                    | REMUNERACIONES            | 6,577,992,368.70         | 6,102,285,565.91        | -7.23%        | 7,013,106,710.02         | 6.6%                                | 14.9%       |
| 1                                                                    | SERVICIOS                 | 3,396,423,190.40         | 2,855,867,678.52        | -15.92%       | 2,944,242,690.76         | -13.3%                              | 3.1%        |
| 2                                                                    | MATERIALES Y SUMINISTROS  | 60,961,363.00            | 45,663,656.89           | -25.09%       | 45,498,170.00            | -25.4%                              | -0.4%       |
| 5                                                                    | BIENES DURADEROS          | 655,378,187.00           | 601,302,517.65          | -8.25%        | 528,735,552.40           | -19.3%                              | -12.1%      |
| 6                                                                    | TRANSFERENCIAS CORRIENTES | 322,317,842.00           | 125,904,723.05          | -60.94%       | 118,328,321.62           | -63.3%                              | -6.0%       |
|                                                                      | <b>Total</b>              | <b>11,013,072,951.10</b> | <b>9,731,024,142.02</b> | <b>88.36%</b> | <b>10,649,911,444.80</b> | <b>-3.3%</b>                        | <b>9.4%</b> |

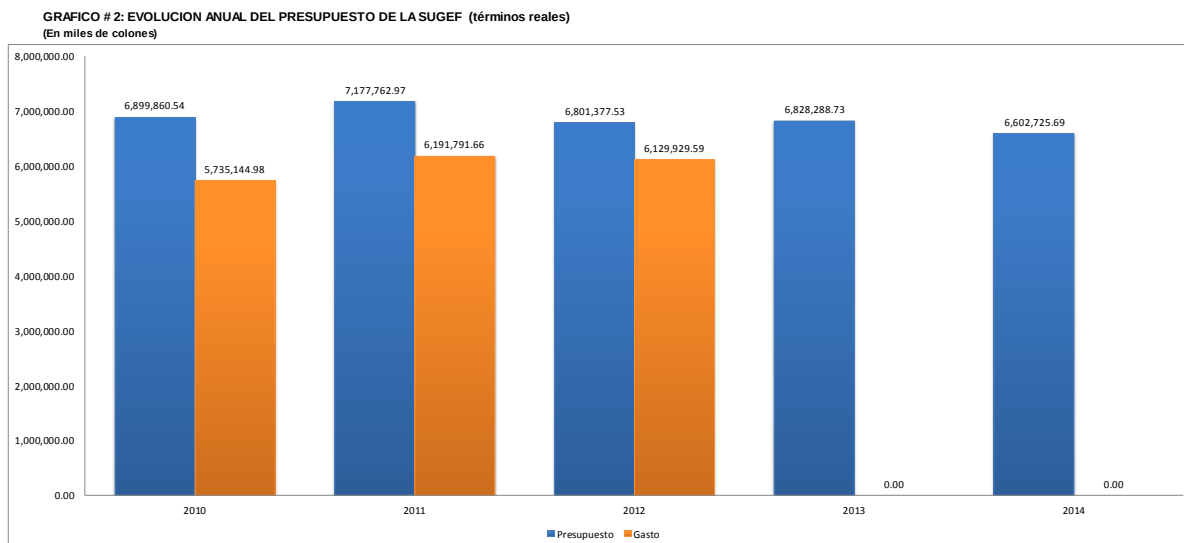
**Cuadro # 8: Resumen de egresos presupuestados (colones)**

| Cuadro # 8: Resumen de egresos presupuestados (colones) |                          |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|
| DESCRIPCION                                             | PRESUPUESTO 2014         |
| REMUNERACIONES                                          | 7,013,106,710.02         |
| SERVICIOS                                               | 2,944,242,690.76         |
| MATERIALES Y SUMINISTROS                                | 45,498,170.00            |
| BIENES DURADEROS                                        | 528,735,552.40           |
| TRANSFERENCIAS CORRIENTES                               | 118,328,321.62           |
| CUENTAS ESPECIALES                                      |                          |
| <b>TOTAL PRESUPUESTADO</b>                              | <b>10,649,911,444.80</b> |

## Gráfico #1 Evolución Anual del Presupuesto de la SUGEF - (términos nominales)

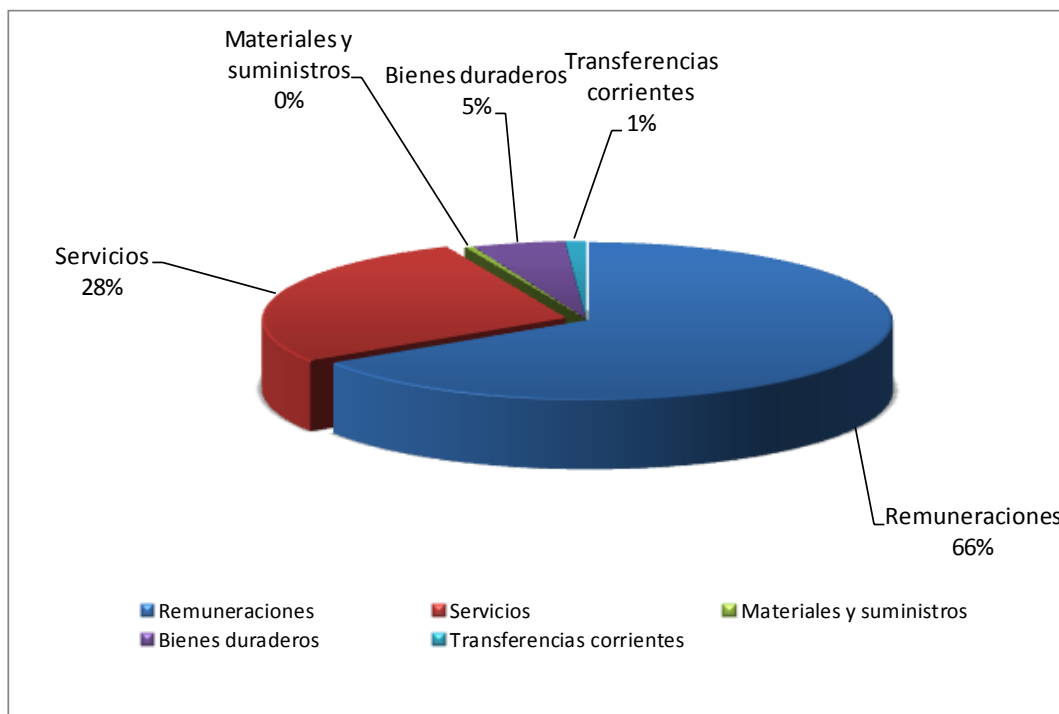


## Gráfico #2 Evolución Anual del Presupuesto de la SUGEF (términos reales)



### Gráfico #3 Valor Relativo por Cuenta del Presupuesto de la SUGEF 2014

GRAFICO: VALOR RELATIVO POR CUENTA DEL PRESUPUESTO DE LA SUGEF 2014



## A. PLAN DE INVERSIONES

| REQUERIMIENTO PARA EL PERÍODO                         |                                                                                                                      |          |                              |                 |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|-----------------|
| Cuenta                                                | Nombre del bien o artículo                                                                                           | Cantidad | Precio unitario estimado (€) | Monto total (€) |
| INSTANCIA                                             |                                                                                                                      |          |                              |                 |
| Capacitación y Organismos Internacionales 07-10-30-00 |                                                                                                                      |          |                              | 6,828,565.00    |
| 5.01.07                                               | Mesas para salas de capacitación                                                                                     | 12       | 330,005.00                   | 3,960,060.00    |
| 5.01.07                                               | Sillas para salas de capacitación                                                                                    | 50       | 57,370.10                    | 2,868,505.00    |
| Departamento Informática 07-20-00-00                  |                                                                                                                      |          |                              | 520,856,987.40  |
| 5.01.03                                               | 2 Enrutadores internet para el sitio principal y sitio alterno                                                       | 2        | 7,615,500.00                 | 15,231,000.00   |
| 5.01.03                                               | 1 Switch de fibra para el SAN del Sitio Alterno                                                                      | 1        | 11,423,250.00                | 11,423,250.00   |
| 5.01.05.01                                            | Ampliación Servidor de Almacenamiento para Base de Datos                                                             | 1        | 17,769,500.00                | 17,769,500.00   |
| 5.01.05.01                                            | Servidor Blade para Active Directory Sitio Principal                                                                 | 1        | 6,092,400.00                 | 6,092,400.00    |
| 5.01.05.01                                            | Servidor de Base de Datos de Desarrollo                                                                              | 1        | 12,692,500.00                | 12,692,500.00   |
| 5.01.05.01                                            | Ampliación de capacidad de almacenamiento del Servidor, Servicios Tecnológicos                                       | 1        | 17,769,500.00                | 17,769,500.00   |
| 5.01.05.01                                            | Servidores tipo blade para Recursos de Escritorio Remoto                                                             | 2        | 11,169,400.00                | 22,338,800.00   |
| 5.01.05.01                                            | Servidores tipo blade y su respectivo gabinete para fortalecer plataforma de virtualización                          | 2        | 10,915,550.00                | 21,831,100.00   |
| 5.01.05.01                                            | 1 Sensor para la red Externa                                                                                         | 1        | 27,620,000.00                | 27,620,000.00   |
| 5.01.05.01                                            | 1 Sensor para el Sitio Alterno                                                                                       | 1        | 20,500,000.00                | 20,500,000.00   |
| 5.01.05.01                                            | Repuestos mayores para equipo                                                                                        | 1        | 2,538,500.00                 | 2,538,500.00    |
| 5.01.05.01                                            | 13 iPads (\$1096 c/u)                                                                                                | 13       | 556,439.20                   | 7,233,709.60    |
| 5.01.05.01                                            | 1 Escáner de Alto Rendimiento (Unidad Correspondencia)                                                               | 1        | 2,538,500.00                 | 2,538,500.00    |
| 5.01.05.02                                            | Mantenimiento Software para monitoreo y diagnóstico de los servicios de bases de datos (Diagnostic Manager de IDERA) | 1        | 1,015,400.00                 | 1,015,400.00    |
| 5.01.05.02                                            | Mantenimiento Software para desfragmentación de bases de datos (Defrag Manager de IDERA)                             | 1        | 761,550.00                   | 761,550.00      |
| 5.01.05.02                                            | Actualización software de respaldo DataProtector                                                                     | 1        | 9,138,600.00                 | 9,138,600.00    |
| 5.01.05.02                                            | Renovación de contrato de licenciamiento con la empresa Microsoft.                                                   | 1        | 101,540,000.00               | 101,540,000.00  |
| 5.01.05.02                                            | Renovación de soporte y actualizaciones de software para Fax. (Faxination)                                           | 1        | 8,123,200.00                 | 8,123,200.00    |
| 5.01.05.02                                            | Renovación de licencias del software WebSense                                                                        | 1        | 8,377,050.00                 | 8,377,050.00    |
| 5.01.05.02                                            | Renovación de licencias del software de antivirus y antiSpam                                                         | 1        | 8,377,050.00                 | 8,377,050.00    |
| 5.01.05.02                                            | Renovación del contrato de licencias CODISA BI                                                                       | 1        | 11,677,100.00                | 11,677,100.00   |
| 5.01.05.02                                            | Renovación del contrato de licencias Technus                                                                         | 1        | 7,500,000.00                 | 7,500,000.00    |
| 5.01.05.02                                            | Renovación del contrato de licencias CA Service Desk                                                                 | 1        | 8,630,900.00                 | 8,630,900.00    |
| 5.01.05.02                                            | Renovación del contrato de licencias CMS Hermes web suite                                                            | 1        | 17,769,500.00                | 17,769,500.00   |
| 5.01.05.02                                            | Actualización licencias Team Mate                                                                                    | 1        | 21,983,410.00                | 21,983,410.00   |

| REQUERIMIENTO PARA EL PERÍODO                  |                                                                                                                                 |          |                              |                       |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------|-----------------------|
| Cuenta                                         | Nombre del bien o artículo                                                                                                      | Cantidad | Precio unitario estimado (€) | Monto total (€)       |
| <b>INSTANCIA</b>                               |                                                                                                                                 |          |                              |                       |
| 5.01.05.02                                     | Actualización Licencias Device Profiles DMZs y para la red de sitio alterno                                                     | 1        | 3,000,507.00                 | 3,000,507.00          |
| 5.01.05.02                                     | Actualización de licencias software de vulnerabilidades                                                                         | 1        | 8,800,471.80                 | 8,800,471.80          |
| 5.01.05.02                                     | Actualización de licencias software CCM - integridad de archivos servidores                                                     | 1        | 8,006,429.00                 | 8,006,429.00          |
| 5.01.05.02                                     | Actualización de licencias software de correlacionador de bitácoras de equipos                                                  | 1        | 3,706,210.00                 | 3,706,210.00          |
| 5.01.05.02                                     | Actualización de licencias ADOBE                                                                                                | 1        | 913,860.00                   | 913,860.00            |
| 5.01.05.02                                     | Adquisición de licencias nuevas de software para desfragmentación de bases de datos (Defrag Manager de IDERA)                   | 1        | 3,046,200.00                 | 3,046,200.00          |
| 5.01.05.02                                     | Compra de nueva solución de software de seguridad para proteger los dispositivos móviles de usuario final para el uso de correo | 1        | 5,178,540.00                 | 5,178,540.00          |
| 5.01.05.02                                     | Licencias escritorio virtual                                                                                                    | 1        | 73,616,500.00                | 73,616,500.00         |
| 5.01.05.02                                     | Nuevas licencias para el software del monitoreo OPmanager para la administración del direccionamiento IP de la SUGEF.           | 1        | 2,792,350.00                 | 2,792,350.00          |
| 5.01.05.02                                     | Adquisición de 10 licencias de CA Service Desk                                                                                  | 10       | 2,132,340.00                 | 21,323,400.00         |
| <b>Coordinación Administrativa 07-10-20-00</b> |                                                                                                                                 |          |                              | <b>1,050,000.00</b>   |
| 5.01.01                                        | Cargador de batería                                                                                                             | 1        | 200,000.00                   | 200,000.00            |
| 5.01.03                                        | Teléfono Celular                                                                                                                | 2        | 150,000.00                   | 300,000.00            |
| 5.01.99                                        | Horno Tostador                                                                                                                  | 1        | 150,000.00                   | 150,000.00            |
| 5.01.99                                        | Hornos Microondas                                                                                                               | 2        | 200,000.00                   | 400,000.00            |
| <b>TOTAL INVERSIONES (€)</b>                   |                                                                                                                                 |          |                              | <b>528,735,552.40</b> |

| Cuenta  | Monto Total           |
|---------|-----------------------|
| 5.01.01 | 200,000.00            |
| 5.01.03 | 26,954,250.00         |
| 5.01.05 | 494,202,737.40        |
| 5.01.07 | 6,828,565.00          |
| 5.01.99 | 550,000.00            |
|         | <b>528,735,552.40</b> |

|                 |                       |
|-----------------|-----------------------|
| <b>Hardware</b> | 158,924,509.60        |
| <b>Software</b> | 335,278,227.80        |
|                 | <b>494,202,737.40</b> |

**B. PROGRAMA DE CAPACITACIÓN**

Seguidamente se presenta un resumen de las actividades de capacitación, mientras que el Anexo 3 contiene el detalle del Programa de Capacitación 2014.

**CAPACITACIÓN EN EL PAÍS CON COSTO (en colones)**

| <b>Cuenta 1.07.01.04</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Suscripciones a congresos, seminarios y similares</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>23,725,850.00</b> |
| Dotar y actualizar a los funcionarios de los conocimientos que faciliten el desarrollo de las labores propias de cada una de las áreas técnicas y de apoyo que conforman la institución, esto con el fin de mejorar sistemáticamente el nivel de productividad, eficiencia y eficacia del proceso de supervisión asignado por Ley a esta Superintendencia |                      |

| <b>Cuenta 6.02.01.01</b>                          |                         |                             |                     |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <b>Capacitación en territorio nacional, Becas</b> |                         |                             | <b>5,080,500.00</b> |
| Beca Universitaria: Administración de Empresas    | Arline Ramirez Zuñiga   | Coordinación Administrativa | 1,153,000.00        |
| Becas Universitaria                               | Karla Leiva Orozco      | Coordinación Administrativa | 1,265,500.00        |
| 2 Becas Maestría                                  | Pendiente de asignación |                             | 2,662,000.00        |



**RESUMEN DE CAPACITACIÓN EN EL EXTERIOR CON COSTO-(en colones)****TRANSPORTE Y VIATICOS PARA CAPACITACION EN EL EXTERIOR**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Cuenta 1.05.04.01<br/>Viáticos<br/>Capacitación</b> | <b>Cuenta 1.05.03.01<br/>Transporte<br/>Capacitación</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Actividades de capacitación de alto nivel sobre temas de Supervisión Bancaria con Organismos Internacionales ASBA, CEMLA, CCSBSO, Banco de España, Toronto Centre, DGRV, OSFI: (la mayor parte de actividades de capacitación no tiene costo de inscripción) <ul style="list-style-type: none"><li>- Supervisión en base a riesgos,</li><li>-Instrumentos financieros y normas internacionales de información financiera,</li><li>-Estabilidad financiera,</li><li>-Riesgo tecnológico,</li><li>-Regulación y supervisión de cooperativas,</li><li>-Colegio de supervisores,</li><li>-Programa Internacional para supervisores bancarios,</li><li>-Análisis de instituciones financieras,</li><li>-Antilavado de dinero y financiamiento al terrorismo,</li><li>-Gestión de bancos en problemas,</li><li>-Basilea III,</li><li>-Supervisión Macroprudencial,</li><li>-Riesgo Operacional,</li><li>-Riesgo Liquidez, y otros cursos del PCC de ASBA</li></ul> | <b>¢28,806,898.00</b>                                  | <b>¢15,018,582.68</b>                                    |

**RESUMEN COMPARATIVO DEL PRESUPUESTO DE CAPACITACIÓN EN EL PAÍS Y EN EL EXTERIOR (en colones)**

| CONCEPTO                                                                                                            | MONTO<br>PRESUPUESTADO<br>Año 2014 | MONTO<br>PRESUPUESTADO<br>Año 2013 | CUENTA     | Variación<br>porcentual con<br>respecto al año<br>2013 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------|
| Contrataciones de instructores y de personal de apoyo                                                               | 64,865,185.60                      | 62,617,440.00                      | 1.07.01.03 | 4%                                                     |
| Suscripciones a congresos, seminarios y similares                                                                   | 23,725,850.00                      | 25,867,487.00                      | 1.07.01.04 | -8%                                                    |
| Capacitación en territorio nacional                                                                                 | 5,080,500.00                       | 3,762,300.00                       | 6.02.01.01 | 35%                                                    |
| Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (\$10.000)                                                     | 5,077,000.00                       | 5,204,000.00                       | 6.07.01.04 | -2%                                                    |
| Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de otras instituciones financieras (\$25775.47) | 13,093,821.62                      | 13,421,360.59                      | 6.07.02.03 | -2%                                                    |
| Actividades protocolarias y sociales                                                                                | 22,000,000.00                      | 23,503,798.16                      | 1.07.02    | 17%                                                    |
| Transporte capacitación                                                                                             | 15,018,582.68                      | 18,734,400.00                      | 1.05.03.01 | -41%                                                   |
| Viáticos capacitación                                                                                               | 28,806,898.00                      | 25,360,132.80                      | 1.05.04.01 | 18%                                                    |
| <b>Total general</b>                                                                                                | <b><u>177,667,837.90</u></b>       | <b>178,470,918.55</b>              |            | <b>-23%</b>                                            |

### **C. PLAN ESTRATÉGICO DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN 2013-2017**

El Anexo 4 muestra el Plan Estratégico de la Gestión de Información 2013/2017.

#### **IV. ANEXOS**

#1: "Parámetros para la Formulación del Presupuesto del 2014" emitidos por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, mediante artículo 5 del acta de la sesión 5599-2013, celebrada el 12 de junio del 2013, para la gestión presupuestaria en el Banco Central de Costa Rica.

#2: "Políticas Específicas del CONASSIF para la formulación del Presupuesto 2014", emitidas por el CONASSIF, mediante Artículo 11 del acta de la sesión 1050-2013, celebrada el 2 de julio del 2013.

#3: Programa de Capacitación 2014 ("Informe a la Contraloría -Actividades de Capacitación, Protocolarias y Membresías de Organismos Internacionales, AÑO 2014")

#4: "Plan Estratégico de Tecnologías de Información 2013-2017"