



**SUGEVAL**  
*Superintendencia  
General de Valores*

**SUGEVAL**

# **Informe Evaluación Anual y Ejecución Semestral**

**Segundo semestre 2024**

**San José, Costa Rica**  
**Enero, 2025**

## Contenido

|                                                                                                                                                                                                                       |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Objeto del Informe</b> .....                                                                                                                                                                                       | 4  |
| <b>I Parte</b> .....                                                                                                                                                                                                  | 5  |
| <b>Resultado de la ejecución financiera al 31 de diciembre. (NTPP 4.3.15 b.i.)</b> .....                                                                                                                              | 5  |
| <b>A. Comentarios de los datos por partida presupuestaria</b> .....                                                                                                                                                   | 5  |
| <b>Partida 0- Remuneraciones</b> .....                                                                                                                                                                                | 5  |
| <b>Partida 1- Servicios</b> .....                                                                                                                                                                                     | 8  |
| <b>Partida 2- Materiales y Suministros</b> .....                                                                                                                                                                      | 16 |
| <b>Partida 5- Bienes duraderos</b> .....                                                                                                                                                                              | 17 |
| <b>Partida 6- Transferencias Corrientes</b> .....                                                                                                                                                                     | 18 |
| <b>B. Detalle de requisitos varios</b> .....                                                                                                                                                                          | 19 |
| <b>Detalle de transferencias giradas. (norma 4.3.15.b.iv)</b> .....                                                                                                                                                   | 19 |
| <b>Detalle de préstamos, amortización e intereses. (norma 4.3.15.b.v)</b> .....                                                                                                                                       | 19 |
| <b>Identificación de necesidades de ajustes a nivel presupuestario. (norma 4.3.15.b.vi)</b> .....                                                                                                                     | 20 |
| <b>Inversión Pública. (norma 4.3.15.b.ii)</b> .....                                                                                                                                                                   | 20 |
| <b>Estados Financieros. (norma 4.3.15.b.vii)</b> .....                                                                                                                                                                | 20 |
| <b>Actualización de información en el SIPP. (norma 4.3.15.b.viii)</b> .....                                                                                                                                           | 20 |
| <b>II Parte</b> .....                                                                                                                                                                                                 | 21 |
| <b>Evaluación presupuestaria (NTPP 4.5.6 b)</b> .....                                                                                                                                                                 | 21 |
| <b>A. Avance en el cumplimiento de objetivos y metas de los programas presupuestarios en función de los indicadores establecidos. (norma 4.5.6.b.i)</b> .....                                                         | 21 |
| <b>B. Detalle de desviaciones de mayor relevancia que afectan los objetivos, metas y resultados de lo alcanzado con respecto a lo estimado en cada uno de los programas presupuestarios. (norma 4.5.6.b.ii)</b> ..... | 25 |
| <b>C. Análisis del desempeño institucional y programático. (norma 4.5.6.b.iii)</b> .....                                                                                                                              | 27 |
| <b>D. Metas y objetivos contenidos en los planes nacionales, sectoriales, regionales y municipales según corresponda. (MIDEPLAN)</b> .....                                                                            | 27 |
| <b>E. Avance en el cumplimiento de los objetivos y metas de mediano y largo plazo considerando las proyecciones plurianuales realizadas. (norma 4.5.6.b.iv)</b> .....                                                 | 28 |
| <b>F. Medidas correctivas y acciones para la mejora continua (Norma 4.5.6 b vi)</b> .....                                                                                                                             | 29 |
| <b>Conclusión</b> .....                                                                                                                                                                                               | 30 |
| <b>IV Parte Sección de Anexos</b> .....                                                                                                                                                                               | 31 |

## Presentación

Conforme a lo dispuesto en las “*Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos N-1-2012-DC-DFOE*” incisos 4.3.14, 4.3.15, 4.5.4, 4.5.5 y 4.5.6, emitidas en Resolución R-DC-24-2012 y reformadas mediante la Resolución R-DC-117-2022 del 11 de noviembre de 2022, la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL) ha preparado el Informe de Evaluación anual y Ejecución semestral correspondiente al segundo semestre del año 2024.

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

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

## Introducción

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

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante el inciso III, artículo 6 del acta de la sesión 1821-2023, celebrada el 25 de septiembre del 2023, dispuso aprobar el presupuesto de la SUGEVAL para el año 2024, por un monto de ¢5.961.680.712,86, el cual fue ratificado después por la Contraloría General de la República (CGR) según oficio número 18794 Ref. DFOE-CAP-3300 del 21 de diciembre del 2023.

Durante el segundo semestre 2024 no se efectuó ningún presupuesto extraordinario, por lo que el presupuesto institucional no presenta ninguna variación con respecto al monto aprobado inicialmente por la CGR.

## Objeto del Informe

Este informe tiene los siguientes objetivos:

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

## I Parte

### Resultado de la ejecución financiera al 31 de diciembre. (NTPP 4.3.15 b.i.)

#### A. Comentarios de los datos por partida presupuestaria

##### Partida 0- Remuneraciones

La partida presupuestaria de “Remuneraciones” alcanzó un nivel de ejecución de **76,89%**, lo cual representa un gasto efectivo anual de **₡2.524,1** millones. Del porcentaje de ejecución anual un **38,65%** fue ejecutado en el segundo semestre, lo que en términos absolutos representó **₡1.268,6** millones.

El detalle por objeto de gasto se presenta en el Cuadro 1 Remuneraciones.

**Cuadro 1: Remuneraciones**  
*(Montos en colones)*

| Clasificador     |              | Descripción                                                          | Presupuesto          | Gasto                | Disponible         | % Ejecución   |
|------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|
| Objeto del gasto | Económico    |                                                                      |                      |                      |                    |               |
| <b>0</b>         | <b>1.1.1</b> | <b>REMUNERACIONES</b>                                                | <b>3.282.511.661</b> | <b>2.524.056.202</b> | <b>758.455.459</b> | <b>76,89%</b> |
|                  |              | <b>Planilla y cargas sociales</b>                                    | <b>2.518.605.403</b> | <b>1.943.297.989</b> | <b>575.307.413</b> | <b>77,16%</b> |
| 0 01 01          | 1.1.1.1      | Sueldos para cargos fijos                                            | 2.079.886.532        | 1.649.542.897        | 430.343.635        | 79,31%        |
| 0 03 01          | 1.1.1.1      | Retribución por años servidos                                        | 126.958.312          | 93.166.615           | 33.791.697         | 73,38%        |
| 0 03 02          | 1.1.1.1      | Restricción al ejercicio liberal de la profesión                     | 48.715.032           | 0                    | 48.715.032         | 0,00%         |
| 0 03 03          | 1.1.1.1      | Decimotercer mes                                                     | 194.923.496          | 150.140.813          | 44.782.683         | 77,03%        |
| 0 03 04          | 1.1.1.1      | Salario escolar                                                      | 26.482.539           | 16.069.301           | 10.413.238         | 60,68%        |
| 0 03 99          | 1.1.1.1      | Otros incentivos salariales                                          | 41.639.492           | 34.378.364           | 7.261.128          | 82,56%        |
| <b>0 04 00</b>   |              | <b>Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social</b>    | <b>391.796.247</b>   | <b>301.800.695</b>   | <b>89.995.552</b>  | <b>77,03%</b> |
| 0 04 01          | 1.1.1.2      | Contribución al Seguro de Salud                                      | 216.365.084          | 166.666.046          | 49.699.038         | 77,03%        |
| 0 04 02          | 1.1.1.2      | Contribución al IMAS                                                 | 11.695.415           | 9.008.980            | 2.686.435          | 77,03%        |
| 0 04 03          | 1.1.1.2      | Contribución al INA                                                  | 35.086.234           | 27.026.925           | 8.059.309          | 77,03%        |
| 0 04 04          | 1.1.1.2      | Contribución a FODESAF                                               | 116.954.099          | 90.089.764           | 26.864.335         | 77,03%        |
| 0 04 05          | 1.1.1.2      | Contribución al BPDC                                                 | 11.695.415           | 9.008.980            | 2.686.435          | 77,03%        |
| <b>0 05 00</b>   |              | <b>Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos</b> | <b>356.710.011</b>   | <b>270.310.769</b>   | <b>86.399.242</b>  | <b>75,78%</b> |
| 0 05 01          | 1.1.1.2      | Contribución al Seguro de Salud                                      | 126.778.246          | 97.657.293           | 29.120.953         | 77,03%        |
| 0 05 02          | 1.1.1.2      | Aporte al ROPC                                                       | 70.172.462           | 54.053.861           | 16.118.601         | 77,03%        |
| 0 05 03          | 1.1.1.2      | Aporte al FCL                                                        | 35.086.234           | 27.026.925           | 8.059.309          | 77,03%        |
| 0 05 05          | 1.1.1.2      | Contribución patronal a otros fondos                                 | 124.673.069          | 91.572.689           | 33.100.379         | 73,45%        |
| <b>0 02 00</b>   |              | <b>Otros servicios personales</b>                                    | <b>15.400.000</b>    | <b>8.646.748</b>     | <b>6.753.252</b>   | <b>56,15%</b> |
| 0 02 01          | 1.1.1.1      | Tiempo extraordinario                                                | 4.800.000            | 4.335.461            | 464.539            | 90,32%        |
| 0 02 02          | 1.1.1.1      | Recargo de funciones                                                 | 10.600.000           | 4.311.287            | 6.288.713          | 40,67%        |

### Planilla y cargas sociales:<sup>1</sup>

El gasto de la planilla y cargas sociales mostró un porcentaje de ejecución del **77,16%**, correspondiente a la suma de **¢1.943,3** millones. Durante el segundo semestre se ejecutaron **¢977,3** millones del total anual, lo que representa un porcentaje de ejecución del **38,80%** respecto al monto total presupuestado para este rubro en el año 2024.<sup>2</sup>

### Contribuciones patronales<sup>3</sup>:

El rubro de las contribuciones patronales tuvo una ejecución para la subpartida 0.04.00 **“Contribuciones patronales al desarrollo y seguridad social”** de **77,03%** correspondiente **¢301,8** millones, de los cuales en el segundo semestre se ejecutaron **¢151,7** millones correspondientes a **38,72%** respecto del total presupuestado para la subpartida; para la subpartida 0.05.00 **“Contribuciones patronales a fondo de pensiones y otros fondos”** mostró una ejecución de **75,78%** correspondiente a **¢270,3** millones, de los cuales en el segundo semestre se ejecutaron **¢135,8** millones correspondientes a **38,06%** del total del año.

### Otros servicios personales:<sup>4</sup>

El rubro de otros servicios personales presentó una ejecución anual del **56,15%**, correspondiente a **¢8,6** millones, considera las subpartidas 0.02.01 **“Tiempo extraordinario”**, con una ejecución anual de **90,32%** correspondiente a un monto de **¢4,3** millones, y la subpartida 0.02.02 **“Recargo y Sustitución de Funciones”**, la cual presentó una ejecución de **40,67%** correspondiente a **¢4,3** millones.

### Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas

El Cuadro 2 presenta el detalle de la relación de puestos que considera principalmente plazas de cargo fijo.

**Cuadro 2: Detalle de plazas para cargos fijos y servicios especiales**  
(Montos en colones)

| Categoría | Clase de puesto                     | Escala    | Salario mensual base | Número de puestos | Total anual (miles) |
|-----------|-------------------------------------|-----------|----------------------|-------------------|---------------------|
| 03        | Intendente                          | G. Global | 5.453.000            | 1                 | 65.436              |
| 04        | Superintendente                     | G. Global | 5.596.500            | 1                 | 67.158              |
| 04        | Técnico Servicios Institucionales 1 | Global    | 733.089              | 5                 | 43.985              |
| 06        | Profesional Gestión Bancaria 1      | Global    | 1.115.207            | 4                 | 53.530              |
| 07        | Profesional Gestión Bancaria 2      | Global    | 1.442.742            | 3                 | 51.939              |

- 1 El rubro de Planilla y Cargas Sociales está conformado por las subpartida: 0 01 01 Sueldos para cargos fijos, 0 03 01 Retribuciones por años servidos, 0 03 02 Restricciones al ejercicio liberal de la profesión, 0 03 03 Decimotercer mes, 0 03 04 Salario Escolar y 0 03 99 Otros incentivos salariales.
- 2 El detalle Otros incentivos salariales se especifican en el Anexo 1.
- 3 El rubro de contribuciones patronales está conformado por las subpartidas 0 04 00 Contribuciones patronales al desarrollo de la seguridad social y 0 05 00 Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros.
- 4 El rubro de Otros servicios personales está conformado por las subpartida 0 02 01 Tiempo Extraordinario, 0 02 02 Recargo de funciones y 0 99 99 Remuneraciones diversas, la cual no se incluye en la tabla, por cuanto, no se presupuestaron gastos por dicho concepto, Esta partida incluiría el pago por dietas, sin embargo, la SUGEVAL no realiza este tipo de pagos.

| Categoría                             | Clase de puesto                     | Escala | Salario mensual base | Número de puestos | Total anual (miles) |
|---------------------------------------|-------------------------------------|--------|----------------------|-------------------|---------------------|
| 08                                    | Profesional Gestión Bancaria 3      | Global | 1.748.719            | 20                | 419.693             |
| 08                                    | Supervisor 2                        | Global | 1.748.719            | 26                | 545.600             |
| 08                                    | Supervisor TI                       | Global | 1.748.719            | 3                 | 62.954              |
| 09                                    | Ejecutivo                           | Global | 2.196.215            | 8                 | 210.837             |
| 09                                    | Supervisor Principal                | Global | 2.196.215            | 4                 | 105.418             |
| 10                                    | Director de Departamento            | Global | 4.030.770            | 2                 | 96.738              |
| 10                                    | Profesional Gestión Bancaria 5      | Global | 4.030.770            | 1                 | 48.369              |
| 12                                    | Director de Supervisión             | Global | 5.166.000            | 1                 | 61.992              |
| 10                                    | Técnico Servicios Institucionales 1 | Pluses | 303.662              | 1                 | 3.644               |
| 21                                    | Profesional Gestión Bancaria 2      | Pluses | 624.110              | 1                 | 7.489               |
| 22                                    | Supervisor 2                        | Pluses | 693.523              | 1                 | 8.322               |
| 25                                    | Supervisor Principal                | Pluses | 863.762              | 1                 | 10.365              |
| 31                                    | Profesional Gestión Bancaria 5      | Pluses | 1.217.418            | 1                 | 14.609              |
| 36                                    | Director de División                | Pluses | 1.765.457            | 1                 | 21.185              |
| <b>Total salarios de cargos fijos</b> |                                     |        |                      | <b>85</b>         | <b>1.899.265</b>    |

### Estado de plazas vacantes

Al término del período la institución dispone de 85 plazas regulares, de las cuales existen 12 plazas vacantes. Nueve de estas se encuentran con procesos de contratación activos, cuyo detalle se muestra en el Cuadro 3:

**Cuadro 3: Detalle de plazas vacantes**

| Clasificación                       | Cód. Ubicación | Dependencia                 | Vacante desde | Situación                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Técnico Servicios Institucionales 1 | 25-01-10-10-05 | DESPACHO                    | 14/3/2023     | <b>Vacante - nombramiento interino - con proceso de contratación:</b> PC por asignar-Trámites preliminares                                                 |
| Técnico Servicios Institucionales 1 | 25-01-10-10-09 | DESPACHO                    | 19/8/2023     | <b>Vacante - nombramiento interino - con proceso de contratación:</b> PC por asignar-Trámites preliminares                                                 |
| Profesional Gestión Bancaria 3      | 25-01-30-20-04 | DEPARTAMENTO OFERTA PÚBLICA | 16/9/2024     | <b>Vacante - nombramiento interino</b>                                                                                                                     |
| Profesional Gestión Bancaria 3      | 25-01-30-30-02 | DEPARTAMENTO OFERTA PÚBLICA | 17/6/2024     | <b>Vacante - nombramiento interino</b>                                                                                                                     |
| Profesional Gestión Bancaria 3      | 25-01-30-40-02 | DEPARTAMENTO OFERTA PÚBLICA | 14/11/2023    | <b>Vacante - con proceso de contratación:</b> PC-020-2024-Conformando nómina                                                                               |
| Supervisor Principal                | 25-05-10-10-05 | DIVISIÓN SUPERVISIÓN        | 8/11/2024     | <b>Vacante - nombramiento interino</b>                                                                                                                     |
| Supervisor TI                       | 25-05-10-10-07 | DIVISIÓN SUPERVISIÓN        | 16/3/2022     | <b>Vacante con proceso de contratación:</b> PC-124-2024- Nombramiento Interino, en proceso de fase Oferentes.                                              |
| Supervisor 2                        | 25-05-10-10-10 | DIVISIÓN SUPERVISIÓN        | 16/3/2022     | <b>Vacante - con proceso de contratación:</b> PC-097-2023- En fase de cumplimiento del Tiempo recursivo para los oferentes que quedaron fuera del proceso. |
| Supervisor 2                        | 25-05-10-10-15 | DIVISIÓN SUPERVISIÓN        | 9/11/2022     | <b>Vacante - con proceso de contratación:</b> PC-097-2023- En fase de cumplimiento del                                                                     |

| Clasificación                  | Cód. Ubicación | Dependencia                | Vacante desde | Situación                                                                                                                                                  |
|--------------------------------|----------------|----------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                |                |                            |               | Tiempo recursivo para los oferentes que quedaron fuera del proceso.                                                                                        |
| Supervisor 2                   | 25-05-10-10-17 | DIVISIÓN SUPERVISIÓN       | 9/9/2024      | <b>Vacante - con proceso de contratación:</b> PC-097-2023- En fase de cumplimiento del Tiempo recursivo para los oferentes que quedaron fuera del proceso. |
| Supervisor 2                   | 25-05-10-10-26 | DIVISIÓN SUPERVISIÓN       | 25/8/2024     | <b>Vacante - con proceso de contratación:</b> PC-097-2023- En fase de cumplimiento del Tiempo recursivo para los oferentes que quedaron fuera del proceso. |
| Profesional Gestión Bancaria 3 | 25-15-10-10-08 | DIVISIÓN ASESORÍA JURÍDICA | 27/5/2024     | <b>Vacante - nombramiento interino - con proceso de contratación:</b> PC-125-2024-En la fase de valoración por competencias.                               |

## Partida 1- Servicios

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

De igual forma incluye, entre otros, los pagos por servicios de mantenimiento y reparación, servicios comerciales y financieros, así como la contratación de diversos servicios de carácter profesional y técnico, por consultorías y capacitación, incluyendo los servicios administrativos, de desarrollo de sistemas y alquiler de oficinas que brinda el Banco Central de Costa Rica (BCCR) a la superintendencia.

Para el período de evaluación esta partida muestra una ejecución de **76,76%**, lo que en términos absolutos significa un monto ejecutado de **¢1.916,4 millones**. De este monto **¢1.301,0 millones** fueron ejecutados durante el segundo semestre, lo que en términos porcentuales representó un **52,11%** en relación con el monto presupuestado en el año 2024.

**Cuadro 4: Servicios**  
(Monto en colones)

| Clasificador     |              | Descripción                                | Presupuesto          | Gasto                | Disponible         | % de ejecución |
|------------------|--------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| Objeto del gasto | Económico    |                                            |                      |                      |                    |                |
| <b>1</b>         | <b>1.1.2</b> | <b>SERVICIOS</b>                           | <b>2.496.492.552</b> | <b>1.916.367.351</b> | <b>580.125.201</b> | <b>76,76%</b>  |
| <b>1 01 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>ALQUILERES</b>                          | <b>3.720.500</b>     | <b>3.296.083</b>     | <b>424.417</b>     | <b>88,59%</b>  |
| 1 01 99          | 1.1.2        | Otros alquileres                           | 3.720.500            | 3.296.083            | 424.417            | 88,59%         |
| <b>1 02 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>SERVICIOS BÁSICOS</b>                   | <b>3.300.000</b>     | <b>1.482.759</b>     | <b>1.817.241</b>   | <b>44,93%</b>  |
| 1 02 03          | 1.1.2        | Servicio de correo                         | 300.000              | 18.928               | 281.073            | 6,31%          |
| 1 02 04          | 1.1.2        | Servicio de telecomunicaciones             | 3.000.000            | 1.463.832            | 1.536.168          | 48,79%         |
| <b>1 03 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS</b> | <b>98.377.700</b>    | <b>84.810.695</b>    | <b>13.567.005</b>  | <b>86,21%</b>  |
| 1 03 01          | 1.1.2        | Información                                | 67.000.000           | 61.984.222           | 5.015.778          | 92,51%         |
| 1.03.02          | 1.1.2        | Publicidad y propaganda                    | 3.000.000            | 2.782.173            | 217.827            | 92,74%         |
| 1 03 03          | 1.1.2        | Impresión, encuadernación y otros          | 250.000              | 220.350              | 29.650             | 88,14%         |

| Clasificador     |              | Descripción                                                  | Presupuesto          | Gasto                | Disponible         | % de ejecución |
|------------------|--------------|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| Objeto del gasto | Económico    |                                                              |                      |                      |                    |                |
| 1 03 07          | 1.1.2        | Servicios de tecnologías de información                      | 28.127.700           | 19.823.949           | 8.303.751          | 70,48%         |
| <b>1 04 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO</b>                          | <b>2.236.853.427</b> | <b>1.690.780.712</b> | <b>546.072.715</b> | <b>75,59%</b>  |
| 1 04 01          | 1.1.2        | Servicios en ciencias de la salud                            | 100.000              | 0                    | 100.000            | 0,00%          |
| 1 04 02          | 1.1.2        | Servicios jurídicos                                          | 20.000.000           | 119.575              | 19.880.426         | 0,60%          |
| 1 04 04          | 1.1.2        | Servicios en ciencias económicas y sociales                  | 641.684.256          | 489.309.354          | 152.374.902        | 76,25%         |
| 1 04 05          | 1.1.2        | Servicios informáticos                                       | 1.051.880.919        | 751.514.435          | 300.366.484        | 71,44%         |
| 1 04 06          | 1.1.2        | Servicios generales                                          | 5.500.000            | 2.053.550            | 3.446.450          | 37,34%         |
| 1 04 99          | 1.1.2        | Otros servicios de gestión y apoyo                           | 517.688.252          | 447.783.798          | 69.904.454         | 86,50%         |
| <b>1 05 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>GASTOS DE VIAJE Y TRANSPORTE</b>                          | <b>17.600.000</b>    | <b>11.673.598</b>    | <b>5.926.402</b>   | <b>66,33%</b>  |
| 1 05 01          | 1.1.2        | Transporte dentro del país                                   | 4.000.000            | 2.323.450            | 1.676.550          | 58,09%         |
| 1 05 02          | 1.1.2        | Viáticos dentro del país                                     | 600.000              | 350.000              | 250.000            | 58,33%         |
| 1 05 03          | 1.1.2        | Transporte en el exterior                                    | 6.500.000            | 5.505.184            | 994.816            | 84,70%         |
| 1 05 04          | 1.1.2        | Viáticos en el exterior                                      | 6.500.000            | 3.494.964            | 3.005.036          | 53,77%         |
| <b>1 07 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO</b>                              | <b>134.040.925</b>   | <b>124.323.506</b>   | <b>9.717.419</b>   | <b>92,75%</b>  |
| 1 07 01          | 1.1.2        | Actividades de capacitación                                  | 115.540.925          | 108.909.884          | 6.631.041          | 94,26%         |
| 1 07 02          | 1.1.2        | Actividades protocolarias y sociales                         | 18.500.000           | 15.413.621           | 3.086.379          | 83,32%         |
| <b>1 08 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN</b>                            | <b>2.500.000</b>     | <b>0</b>             | <b>2.500.000</b>   | <b>0,00%</b>   |
| 1 08 06          | 1.1.2        | Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación         | 500.000              | 0                    | 500.000            | 0,00%          |
| 1 08 07          | 1.1.2        | Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina | 1.000.000            | 0                    | 1.000.000          | 0,00%          |
| 1 08 99          | 1.1.2        | Mantenimiento y reparación de otros equipos                  | 1.000.000            | 0                    | 1.000.000          | 0,00%          |
| <b>1 09 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>IMPUESTOS</b>                                             | <b>100.000</b>       | <b>0</b>             | <b>100.000</b>     | <b>0,00%</b>   |
| 1 09 99          | 1.1.2        | Otros Impuestos                                              | 100.000              | 0                    | 100.000            | 0,00%          |

A continuación se comentan los principales movimientos de las subpartidas respectivas:

En la partida 1.01.00 denominada **“Alquileres”** se incluye lo relacionado con el pago de los derechos de participación en las Expo Contrucción y Expo Móvil con un stand informativo. La subpartida presentó una ejecución del **88,59%** correspondiente a **₡3,3** millones, ejecutados durante el segundo semestre.

En el grupo de la partida 1.02.00 denominado **“Servicios básicos”** se incluyen los servicios de telecomunicaciones y correo, cuyos pagos se realizan de forma mensual. El porcentaje de ejecución anual fue de **44,93%** para un monto total de **₡1,5** millones. Del porcentaje de ejecución anual un **21,40%** fue ejecutado en el segundo semestre, equivalente a **₡0,7** millones.

En la partida 1.03.00 **“Servicios comerciales y financieros”** se incluyen los servicios de información que corresponden a la publicación en medios de comunicación, publicidad y propaganda, servicios de encuadernación y servicios de tecnologías de información. El porcentaje de ejecución anual fue de **86,21%**, para un total de **₡84,8** millones. De dicho monto se ejecutaron **₡46,4** millones durante el segundo semestre, lo que representa un **47,15%** con respecto al monto total anual presupuestado.

Para la ejecución de la subpartida 1.03.01 **“Información”** se realizaron cuatro pagos a la Imprenta Nacional correspondientes a publicaciones en el Diario Oficial La Gaceta, un pago a Sinart relacionado

con el plan de medios, un pago a la cadena de emisoras Columbia por el servicio de pauta publicitaria y un pago a empresa La Tres Letras Del Génesis por los servicios de agencia de publicidad. Debido a lo anterior, la ejecución presentada en el segundo semestre fue de **48,02%**, equivalente a **¢32,2 millones**, por su parte la ejecución anual fue de **¢62,0 millones** lo que representó una ejecución del **92,51%**.

En la subpartida 1.03.07 “**Servicios de tecnologías de información**” se incluyen las erogaciones que tienen relación con servicios provistos por sistemas informáticos contratados para el apoyo en labores de comunicación, supervisión y legales. Presentó una ejecución de **70,48%** un monto de **¢19,8 millones**, de los cuales en el segundo semestre se ejecutaron **¢11,4 millones** lo que en términos porcentuales se traduce en una ejecución de **40,63%** sobre el total anual.

Entre los servicios contratados están los siguientes:

- Servicio de vLex que alberga una base de datos a nivel nacional e internacional en donde el usuario puede consultar la información de la jurisprudencia y normativa actualizada así como la doctrina internacional.
- Servicio de monitoreo de noticias que recopila las principales informaciones relacionadas con los mercados financieros y de valores que circulan en los principales medios de comunicación del país.
- Servicio de acceso al sistema de información de personas mediante el cual se apoyan los temas relacionados con legitimación de capitales y financiamiento del terrorismo (Cero Riesgo).
- Servicio de proveeduría de precios de las empresas Valmer y Pipca utilizado en las labores del área de Supervisión.
- Otros servicios (Central Banking, Servicios de información inmobiliaria y Normas Internacionales de Información Financiera-IFRS por sus siglas en inglés).

En el subgrupo de la partida 1.04.00 “**Servicios de gestión y apoyo**”, se incluye la ejecución del Plan de Consultorías, así como los servicios de apoyo contratados al BCCR. Del total de la partida un **52,29%** fue ejecutado durante el segundo semestre, lo que representa un monto de **¢1.169,7 millones**, la ejecución anual fue de **75,59%**, lo que en términos absolutos representaron gastos por **¢1.690,8 millones**. El Cuadro 5 muestra el detalle de las consultorías y servicios de apoyo ejecutados durante el período:

**Cuadro 5: Consultorías y servicios de apoyo brindados por el BCCR**  
 (Monto en colones)

| Detalle                                                                                                                                  | Presupuesto | Gasto      | Disponible | % Ejecución |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-------------|
| Prueba de esfuerzo (Brigada)                                                                                                             | 100.000     | -          | 100.000    | 0,0%        |
| Servicios Jurídicos y Certificaciones de Registro Nacional                                                                               | 20.000.000  | 119.574    | 19.880.425 | 0,6%        |
| Acompañamiento en el ejercicio del plan de continuidad (Calidad)                                                                         | 30.000.000  | 11.017.500 | 18.982.500 | 36,7%       |
| Asesoría para certificación en ISO 9001:2015 (Calidad)                                                                                   | 2.690.000   | 201.474    | 2.488.525  | 7,5%        |
| Medición campaña publicitaria                                                                                                            | 9.150.000   | 9.096.817  | 53.183     | 99,4%       |
| Asesoría para la evaluación del marco de supervisión de conductas de mercado y del proceso de atención de entidades en crisis en Sugeval | 70.000.000  | -          | 70.000.000 | 0,0%        |
| Gestión de redes sociales                                                                                                                | 2.305.000   | 2.301.196  | 3.804      | 99,8%       |

| Detalle                                                  | Presupuesto          | Gasto                | Disponible         | % Ejecución  |
|----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| Diseño gráfico de artes                                  | 13.500.000           | 13.254.900           | 245.100            | 98,2%        |
| Servicios Administrativos brindados por el BCCR          | 514.039.256          | 453.437.466          | 60.601.789         | 88,2%        |
| Servicios Tecnológicos brindados por el BCCR             | 1.051.880.919        | 751.514.435          | 300.366.483        | 71,4%        |
| Custodia externa de documentos (Access)                  | 5.500.000            | 2.053.549            | 3.446.450          | 37,3%        |
| 6 diseños de artes para publicaciones u otros materiales | 750.000              | -                    | 750.000            | 0,0%         |
| Alquiler del Edificio Barrio Tournón (BCCR)              | 508.988.252          | 445.048.899          | 63.939.352         | 87,4%        |
| Fotografía Institucional                                 | 325.000              | 324.999              | -                  | 100,0%       |
| Servicios de traducción                                  | 7.625.000            | 2.409.899            | 5.215.100          | 31,6%        |
| <b>Totales</b>                                           | <b>2.236.853.427</b> | <b>1.690.780.711</b> | <b>546.072.715</b> | <b>75,6%</b> |

El principal componente de dicha partidas corresponde a los servicios administrativos brindados por el BCCR, los cuales se dividen en:

- Servicios administrativos como: gestión de proveeduría, finanzas, contabilidad, recursos humanos, gestión y desarrollo entre otros, con un monto ejecutado de **¢453,4** millones (incluido en la partida 1.04.04 “Servicios en ciencias económicas y sociales”).
- Servicios tecnológicos como: gestión de soluciones del negocio, implementación de soluciones, así como el uso de Software y Hardware entre otros; los cuales mostraron una ejecución de **¢751,5** millones (incluido en la partida 1.04.05 “Servicios informáticos”).
- Servicios asociados a la operación del Edificio Tournón: alquiler del espacio físico, mantenimiento, aseo y limpieza, y seguridad entre otro, con una ejecución de **¢445,0** millones (incluido en 1.04.99 “Otros servicios de gestión y apoyo”).

En el subgrupo de la partida 1.05.00 denominada **“Gastos de viaje y de transporte”**, se incluyen los viajes oficiales (el transporte y viáticos). El porcentaje de ejecución anual fue de **66,33%** con una ejecución de **¢11,7** millones, de los cuales **¢4,6** millones fueron ejecutados en el segundo semestre, con un porcentaje de ejecución de **26,12%** con respecto a la ejecución anual.

En la subpartida 1.05.01 de **“Transporte dentro del país”**, se incluye el programa de transporte remunerado de funcionarios por medio del uso de taxi, para el cual se elabora una orden de compra anual que se va ejecutando conforme se presentan las necesidades del servicio. El servicio de taxi se emplea principalmente para el traslado de los supervisores hacia las entidades supervisadas, como parte de sus visitas de inspección. La ejecución durante el segundo semestre fue de **33,22%**, con un monto de **¢1,3** millones, el cual se incrementa a **¢2,3** millones en la ejecución anual y que en términos porcentuales equivale a un ejecución del **58,09%**.

En la subpartida 1.05.02 **“Viáticos dentro del país”**, se incluye el pago de viáticos para funcionarios que deban realizar labores fuera de la Institución en actividades como Expo Móvil o Expo Construcción, así como en labores de supervisión de los funcionarios que visitan las entidades reguladas. La ejecución de la subpartida durante el segundo semestre fue de **31,67%**, que representó una erogación de **¢0,2** millones, el cual se incrementa a **¢0,35** millones de ejecución anual y que en términos porcentuales equivale a un **58,33%**.

Las subpartidas relacionadas con viajes oficiales presentaron la siguiente ejecución anual: 1.05.03 “Transporte en el exterior” un **84,70%** equivalente a **¢5,5 millones**, y 1.05.04 “Viáticos en el exterior” con un **53,77%** equivalente a **¢3,5 millones**.

Durante el período se realizaron viajes al exterior oficiales (reflejados en las partidas 1.05.03 Transporte en el exterior y 1.05.04 Viáticos en el exterior) y de capacitación (incluidos en la partida 1.07.01 Actividades de capacitación), los cuales se detallan en el Cuadro 6:

**Cuadro 6: Viajes al exterior**  
(Monto en colones)

| Tema                                                                                                                               | Organizadora | Funcionario        | País        | Fecha del viaje     | Transporte en el exterior | Viáticos en el exterior |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------|---------------------|---------------------------|-------------------------|
| <b>Viajes Oficiales</b>                                                                                                            |              |                    |             |                     |                           |                         |
| Reunión del Inter-American Regional Committee (IARC)                                                                               | IOSCO        | Luis González      | México      | 20 al 23 de marzo   | 282.788                   | 496.462                 |
| 47th Meeting of the Corporate Governance Committee                                                                                 | OCDE         | Tomás Soley        | Francia     | 7 al 10 de abril    | 1.075.494                 | 664.361                 |
| 47th Meeting of the Corporate Governance Committee                                                                                 | OCDE         | Rodrigo Segura     | Francia     | 7 al 10 de abril    | 1.155.473                 | 492.743                 |
| Capacity Building Program on Sustainable Finance Disclosure Requirements for Corporate Issuers                                     | IOSCO        | Juan Carlos Campos | Brasil      | 10 al 13 de abril   | 486.742                   | 233.673                 |
| Reunión anual de IOSCO (Growth and Emerging Markets Committee and IOSCO Presidents Committee Meeting)                              | IOSCO        | Tomás Soley        | Grecia      | 24 al 30 de mayo    | 1.000.516                 | 831.824                 |
| Quinta Reunión de la Red FinTechLAC: “El futuro de la inclusión financiera digital en América Latina y el Caribe”                  | BID          | Reyner Brenes      | Colombia    | 16 al 22 de junio   | -                         | 117.163                 |
| XXV Reunión de Autoridades del Consejo del IIMV                                                                                    | IIMV         | Reyner Brenes      | Guatemala   | 8 al 11 de julio    | 341.911                   | 259.696                 |
| Reunión de trabajo entre Presidentes o Gerentes de las Bolsas de Valores                                                           | AMERCA       | Reyner Brenes      | Ecuador     | 20 al 24 de octubre | 401.788                   | 399.040                 |
| <b>Actividades de Capacitación</b>                                                                                                 |              |                    |             |                     |                           |                         |
| Reuniones Técnicas para Supervisores “Desarrollo de los mercados de valores y elementos clave de regulación” y una Jornada Pública | IIMV         | Cinthya Jiménez    | El Salvador | 12 al 14 de marzo   | 253.491                   | 322.230                 |

| Tema                                                                                                                                                            | Organizadora | Funcionario        | País        | Fecha del viaje            | Transporte en el exterior | Viáticos en el exterior |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Reuniones Técnicas para Supervisores "Desarrollo de los mercados de valores y elementos clave de regulación" y una Jornada Pública                              | IIMV         | Ileana Ramírez     | El Salvador | 12 al 14 de marzo          | 253.491                   | 350.431                 |
| Reuniones Técnicas para Supervisores "Desarrollo de los mercados de valores y elementos clave de regulación" y una Jornada Pública                              | IIMV         | Pamela Méndez      | El Salvador | 12 al 14 de marzo          | 253.491                   | 322.230                 |
| Taller sobre Supervisión de los mercados de capitales en Iberoamérica: Innovación tecnológica y transformación digital interna de los Organismos de Supervisión | IIMV         | Sandra Brenes      | Uruguay     | 9 al 14 de junio           | 598.423                   | 20.117                  |
| Taller sobre Supervisión de los mercados de capitales en Iberoamérica: Innovación tecnológica y transformación digital interna de los Organismos de Supervisión | IIMV         | Alexander Amoretti | Uruguay     | 9 al 14 de junio           | 598.423                   | 10.226                  |
| XLIX Plenaria de representantes del GAFILAT y reuniones de los equipos de trabajo                                                                               | GAFILAT      | Ángela Rodríguez   | Colombia    | 28 de julio al 3 de agosto | 258.947                   | 322.538                 |
| Quinta Reunión de la Red FinTechLAC: "El futuro de la inclusión financiera digital en América Latina y el Caribe"                                               | BID          | Pamela Méndez      | Colombia    | 16 al 22 de junio          | 239.503                   | 291.162                 |
| Seminario sobre Finanzas sostenibles en los mercados de capitales iberoamericanos                                                                               | IIMV         | Jorge Araya        | Guatemala   | 14 al 19 de octubre        | 200.734                   | 16.809                  |
| Seminario sobre Finanzas sostenibles en los mercados de capitales iberoamericanos                                                                               | IIMV         | Kattia Espinoza    | Guatemala   | 14 al 19 de octubre        | 200.734                   | 16.809                  |
| Seminario sobre Retos de supervisión y regulación: actividades Fintech, descentralización y criptoactivos                                                       | IIMV         | Oscar Arce         | Colombia    | 23 al 28 septiembre        | 260.398                   | 34.359                  |
| Seminario sobre Retos de supervisión y regulación: actividades Fintech, descentralización y criptoactivos                                                       | IIMV         | Fernando Rodríguez | Colombia    | 23 al 28 septiembre        | 260.398                   | 35.769                  |
| Jornadas sobre el papel de los emisores de mercados de valores: Tendencias y Retos de su Regulación y Supervisión                                               | IIMV         | Gabriela Fallas    | Panamá      | 17 al 21 de noviembre      | 275.534                   | 359.209                 |
| Jornadas sobre el papel de los emisores de mercados de valores: Tendencias y Retos de su Regulación y Supervisión                                               | IIMV         | Evelyn Ramírez     | Panamá      | 17 al 21 de noviembre      | 275.534                   | 375.129                 |
| L Reunión Plenaria y Grupos de Trabajo del GAFILAT                                                                                                              | GAFILAT      | Rita Hernández     | Paraguay    | 7 al 14 de diciembre       | 634.955                   | -                       |

En el subgrupo de la partida 1.07.00 “**Capacitación y protocolo**”, se incluyen los recursos asociados al Plan de capacitación y desarrollo, además de las actividades protocolarias y sociales. Dicho plan contempla los siguientes servicios:

- Viajes y viáticos relacionados con actividades de capacitación en el exterior (ver detalle en el Cuadro 6).
- Contratación de instructores para actividades de capacitación en el país (ver detalle en el Cuadro 7).

**Cuadro 7: Capacitación en el país**  
 (Monto en colones)

| Cantidad de funcionarios | Detalle del curso                                                                                                                                    | Fechas                                                           | Gasto      |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------|
| 1                        | Actualización en redacción y ortografía 2024                                                                                                         | 29 de febrero                                                    | 23.460     |
| 18                       | Implementación de equipos.<br>El cambio y transformación organizacional                                                                              | 29 de enero al 1 de abril                                        | 22.481.380 |
| 1                        | Quant Finance & Data Science                                                                                                                         | 12 de marzo al 3 de diciembre                                    | 5.288.492  |
| 1                        | Especialista en Marketing Digital. SEO, SEM, Analítica y Usabilidad                                                                                  | 25 enero, 1, 8, 15, 22, 29 febrero, 6, 13, 20 marzo y 3 de abril | 227.460    |
| 10                       | Seminario de Criptoactivos: Bitcoin y el nuevo ETF                                                                                                   | 19 de marzo                                                      | 5.539.506  |
| 12                       | Excel básico e intermedio                                                                                                                            | 15 de marzo al 12 de abril y 26 de abril al 24 de mayo           | 1.101.600  |
| 3                        | Aspectos prácticos en las audiencias orales y privadas de los procedimientos administrativos a la luz de la Ley General de la Administración Pública | 15 y 22 de marzo                                                 | 171.360    |
| 1                        | Auditoria de Servidores SQL Server                                                                                                                   | 8 al 12 de abril                                                 | 95.000     |
| 1                        | Econometría para Quants & Data Scientists                                                                                                            | 6 al 20 de junio                                                 | 938.835    |
| 21                       | Comunicación para Profesionales en Finanzas                                                                                                          | 28 de mayo y 4 de junio                                          | 5.866.938  |
| 10                       | Programa Especializado Online en Dirección de Proyectos                                                                                              | 1 de abril al 12 julio de marzo                                  | 7.522.623  |
| 15                       | Perspectivas Económicas y Políticas                                                                                                                  | Inicio en junio                                                  | 4.192.162  |
| 14                       | Cambio y transformación organizacional: Ejecución y rendición de cuentas para lograr resultados (Franklin Covey)                                     | 30 de julio al 3 de diciembre                                    | 15.427.155 |
| 9                        | Microsoft Project                                                                                                                                    | 14 de junio al 9 de agosto                                       | 1.055.700  |
| 1                        | Certificación Internacional de Prevención del Lavado de Activos y Delitos (CIPLAD)                                                                   | 25 de junio al 2 de setiembre                                    | 648.965    |
| 1                        | Ley general de contratación pública y su reglamento.                                                                                                 | 2, 9, 16, 23 y 30 de setiembre                                   | 118.575    |
| 2                        | 11° Congreso Internacional de Información Financiera                                                                                                 | 29 y 30 de agosto                                                | 130.000    |
| 3                        | El pliego de condiciones en la nueva ley general de contratación pública.                                                                            | 10, 17, 24 de setiembre y 1 de octubre                           | 189.720    |
| 4                        | Indicadores Clave de Riesgo (KRI)                                                                                                                    | 10 y 11 de octubre                                               | 586.588    |
| 4                        | Técnicas básicas de redacción para funcionarios                                                                                                      | 2, 9, 16 y 23 de octubre                                         | 363.120    |
| 2                        | Women Lead                                                                                                                                           | Inicio 11 de noviembre                                           | 2.059.040  |
| 3                        | INTE/ISO/TS 9002:2017 Sistemas de gestión de la calidad - Directrices para la aplicación de la Norma INTE/ISO 9001:2015                              | 09, 10, 11, 12 y 13 de setiembre                                 | 47.618     |
| 4                        | Evento Red 506                                                                                                                                       | 04 de noviembre                                                  | 131.127    |
| 11                       | Especialidad en Inteligencia de Negocios con Power BI                                                                                                | 11 de abril al 14 de noviembre                                   | 4.895.000  |
| 1                        | Heartsaver RCP y DEA Salva corazones.                                                                                                                | 10 y 11 de junio                                                 | 55.000     |
| 4                        | Herramientas para perfeccionar la mejora del sistema de gestión                                                                                      | 4 de julio al 12 de diciembre                                    | 1.978.147  |

| Cantidad de funcionarios | Detalle del curso                                                                                          | Fechas                                      | Gasto     |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------|
| 1                        | Ley general de contratación pública y su reglamento.                                                       | 11, 18, 25 de noviembre, 2 y 9 de diciembre | 118.575   |
| 2                        | Técnicas de atención al cliente por medios digitales.                                                      | 22 y 30 de octubre                          | 95.880    |
| 5                        | Curso Power BI Nivel I Visualizaciones y Creación de Dashboard                                             | 6 de agosto del 2024 al 10 de setiembre     | 545.700   |
| 3                        | El estudio de mercado en la contratación pública                                                           | 5, 12, 19 y 26 de noviembre                 | 284.580   |
| 23                       | Gobierno Corporativo en el Mercado de Valores                                                              | 4 al 8 de noviembre                         | 6.628.025 |
| 3                        | Jurisprudencia en Contratación Pública                                                                     | 5, 12, 19 y 26 de noviembre                 | 670.140   |
| 3                        | Implicaciones e interpretación - Sistemas de gestión de la calidad según la norma INTE/ISO 9001:2015       | 06, 07, 08, 14 y 15 noviembre               | 569.160   |
| 3                        | Programa Especializado Online en Finanzas Corporativas                                                     | 15 de octubre al 15 de diciembre            | 2.490.840 |
| 20                       | Potenciación de Habilidades Blandas con PNL                                                                | Inicio 23 de septiembre del 2024            | 3.591.000 |
| 25                       | Liderazgo enfocado en Proyectos                                                                            | Inicio 20 de septiembre                     | 5.526.788 |
| 1                        | Programa anual de capacitación para brigadas de emergencias primer respondedor en emergencias - brigadista | Inicio 9 de diciembre                       | 22.950    |
| 4                        | Google Analytics                                                                                           | 11, 13, 15 y 18 de noviembre                | 951.068   |

El diseño e implementación del plan de capacitación y desarrollo está orientado a promover el desarrollo del triángulo de talento mencionado por el Project Managment Institute que gira en torno a los siguientes tres elementos:

- Gestión estratégica y de negocios: considera lo relacionado con temática del mercado de valores.
- Dirección técnica de proyectos: incluye lo relacionado con la gestión de proyectos.
- Liderazgo: incluye lo relacionado con habilidades blandas.

De la mano con los esfuerzos de contención del gasto ejecutados por la superintendencia, el Plan de capacitación y desarrolla canaliza los recursos en aquellas necesidades consideradas como prioritarias y necesarias para proveer de los conocimientos más actualizados a los funcionarios para el desempeño de sus labores. Durante el año 2024, se han promovido la asistencia a capacitaciones virtuales aprovechando la oferta de foros y talleres desarrollados por organismos multilaterales, institutos de capacitación especializados y otros en dicha modalidad.

Durante el año se organizaron dos eventos oficiales cuyas erogaciones se registraron en la subpartida 1.07.02, el primer evento se realizó en el mes de mayo y se denominó *OECD-Conassif Symposium on Financial Literacy: Supporting Financial Consumers to Navigate Current and Emerging Risks*, el cual forma parte de la Red Internacional de Educación Financiera (INFE por sus siglas en inglés) perteneciente a la OCDE, el segundo evento se organizó en el mes de octubre en conjunto con la IOSCO y se denominó *IOSCO-World Bank Workshop on Sustainability Reporting Adoption Roadmaps for Growth and Emerging Markets*. En ambos eventos Costa Rica fue el país anfitrión, y ambos tuvieron una gran participación internacional y repercusión en los ambitos del sistema financiero y del mercado de valores.

En conclusión el porcentaje de ejecución semestral de la partida 1.07.00 **“Capacitación y protocolo”** fue de **92,75%**, equivalente a un gasto de **¢124,3** millones. Del total anual un **56,93%** fue ejecutado durante el segundo semestre, lo que en términos absolutos representa **¢76,3** millones.

En el subgrupo de la partida 1.08.00 **“Mantenimiento y reparación”**, se incluyen los requerimientos de mantenimiento para los equipos de oficina, equipo de comunicación y otros equipos. Esta partida no presentó ejecución durante el periodo 2024. Es importante señalar que la ejecución de estas partidas depende de imprevistos que se puedan presentar en los equipos, mobiliario u otros, los cuales producto del modalidad híbrida de trabajo no se han requerido.

Los recursos disponibles en la partida 1.09.00 **“Otros impuestos”**, están destinados a la compra de especies fiscales. A la fecha de este informe la partida no presentó ejecución.

## Partida 2- Materiales y Suministros

Esta partida tuvo una ejecución anual del **48,20%**, lo que representó una erogación de **¢3,8 millones**, de los cuales **¢2,1 millones** fueron ejecutados durante el segundo semestre lo que representó una ejecución de **26,99%**. La erogación se realizó para la compra de útiles, materiales, artículos y suministros contribuyen al desarrollo de las actividades y labores diarias en la oficina, tales como tóner de impresoras, papel, suministros de aseo y limpieza, suscripciones a periódicos y compra de distintivos como camisas para la participación en las Ferias de educación financiera . Ver el detalle de la ejecución por subpartida en el Cuadro 8.

**Cuadro 8: Materiales y suministros**  
*(Monto en colones)*

| Clasificador     |              | Descripción                                                  | Presupuesto      | Gasto            | Disponible       | % de ejecución |
|------------------|--------------|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Objeto del gasto | Económico    |                                                              |                  |                  |                  |                |
| <b>2</b>         | <b>1.1.2</b> | <b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>                              | <b>7.785.500</b> | <b>3.752.276</b> | <b>4.033.224</b> | <b>48,20%</b>  |
| <b>2 01 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>                          | <b>1.100.000</b> | <b>794.300</b>   | <b>305.700</b>   | <b>72,21%</b>  |
| 2 01 04          | 1.1.2        | Tintas, pinturas y diluyentes                                | 1.100.000        | 794.300          | 305.700          | 72,21%         |
| <b>2 03 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN</b>      | <b>200.000</b>   | <b>0</b>         | <b>200.000</b>   | <b>0,00%</b>   |
| 2 03 04          | 1.1.2        | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo  | 200.000          | 0                | 200.000          | 0,00%          |
| <b>2 99 00</b>   | <b>1.1.2</b> | <b>ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS</b>             | <b>6.485.500</b> | <b>2.957.976</b> | <b>3.527.524</b> | <b>45,61%</b>  |
| 2 99 01          | 1.1.2        | Útiles y materiales de oficina y cómputo                     | 500.000          | 307.017          | 192.983          | 61,40%         |
| 2 99 02          | 1.1.2        | Útiles y materiales médicos, hospitalario y de investigación | 200.000          | 62.162           | 137.838          | 31,08%         |
| 2 99 03          | 1.1.2        | Productos de papel, cartón e impresos                        | 1.285.500        | 344.582          | 940.919          | 26,81%         |
| 2 99 04          | 1.1.2        | Textiles y vestuario                                         | 1.000.000        | 720.940          | 279.060          | 72,09%         |
| 2 99 05          | 1.1.2        | Útiles y materiales de limpieza                              | 3.000.000        | 1.392.396        | 1.607.604        | 46,41%         |
| 2 99 07          | 1.1.2        | Útiles y materiales de cocina y comedor                      | 100.000          | 0                | 100.000          | 0,00%          |
| 2 99 99          | 1.1.2        | Otros útiles, materiales y suministros diversos              | 400.000          | 130.879          | 269.121          | 32,72%         |

En las principales subpartidas de materiales y suministros, se manejan órdenes de pedido que son ejecutadas a lo largo del año, conforme se presentaran las necesidades, dentro de los gastos más relevantes están los siguientes:

La partida 2.01.00 **“Productos químicos y conexos”**, incluye la compra anual de tóner y cartuchos para los equipos de impresión y fotocopiado. El nivel de ejecución fue del **72,21%** equivalente a **¢0,8** millones, de los cuales **¢0,3** millones fueron ejecutados durante el segundo semestre con una ejecución de **24,07%** con respecto a la ejecución anual. La ejecución en esta partida está en función de la demanda de dichos insumos.

La partida 2.03.00 **“Materiales y productos para uso en la construcción”** incluye la adquisición de cables HDMI, regletas, entre otros. No presentó ejecución durante el año.

Por su parte la partida 2.99.00 **“Útiles, materiales y suministros diversos”** que agrupa la mayoría de rubros en esta partida, reflejó un nivel de ejecución anual de **45,61%** equivalente a **¢3,0** millones, de los cuales **¢1,8** millones se ejecutaron en el segundo semestre, lo cual en terminos porcentuales se traduce en **28,32%** del porcentaje anual ejecutado. Dentro de dicha partida se incluyen las erogaciones realizadas por el pago de suscripciones, asimismo materiales y suministros como los siguientes:

- Artículos de limpieza.
- Artículos de oficina.
- Productos de papel, cartón e impresos.
- Textiles y vestuario.
- Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.

En general esta partida presentó un comportamiento bajo durante el año, considerando que la implementación de la modalidad híbrida de trabajo ha generado una disminución en la compra de materiales y suministros.

## **Partida 5- Bienes duraderos**

Esta partida comprende la adquisición de bienes duraderos como: bienes de capital fijo o intangible, muebles e inmuebles. Bienes de naturaleza permanente, de empleo continuado y habitual, que se utilizan en las actividades de operación, tiene una vida útil estimada superior a un año; no están destinados a la venta y están sujetos a depreciación o amortización, a inventario y control.

De acuerdo con el Programa de Inversiones se presupuestó la suma de **¢38,2** millones para la adquisición de los siguientes bienes físicos o intangibles: licencias de Software, equipo de cómputo (scanner) y equipo sanitario, de laboratorio e investigación (desfibrilador). El nivel de ejecución anual fue del **78,86%**, lo que representa en términos absolutos la suma de **¢30,1** millones, la ejecución del programa de inversiones se realizó durante el segundo semestre. Ver detalle de la ejecución por subpartida en el Cuadro 9.

**Cuadro 9: Bienes duraderos**  
 (Monto en colones)

| Clasificador     |           | Descripción                                      | Presupuesto       | Gasto             | Disponible       | % de ejecución |
|------------------|-----------|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| Objeto del gasto | Económico |                                                  |                   |                   |                  |                |
| <b>5</b>         | <b>2</b>  | <b>BIENES DURADEROS</b>                          | <b>38.171.000</b> | <b>30.101.006</b> | <b>8.069.994</b> | <b>78,86%</b>  |
| 5 01 05          | 2.2.1     | Equipo de cómputo                                | 1.400.000         | 843.939           | 556.061          | 60,28%         |
| 5 01 06          | 2.2.1     | Equipo sanitario, de laboratorio e investigación | 1.700.000         | 1.400.000         | 300.000          | 82,35%         |
| 5 99 03          | 2.2.4     | Bienes intangibles                               | 35.071.000        | 27.857.067        | 7.213.933        | 79,43%         |

## Partida 6- Transferencias Corrientes

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

Muestra un nivel de ejecución anual del **28,56%** equivalentes a **¢39,0** millones. Durante el segundo semestre se tuvo una ejecución del **8,99%**, que representó una erogación de **¢12,3** millones. Ver detalle en el Cuadro 10.

**Cuadro 10: Transferencias Corrientes**  
 (Montos en colones)

| Clasificador     |            | Descripción                                            | Presupuesto        | Gasto             | Disponible        | % de ejecución |
|------------------|------------|--------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|
| Objeto del gasto | Económico  |                                                        |                    |                   |                   |                |
| <b>6</b>         | <b>1.3</b> | <b>TRANSFERENCIAS CORRIENTES</b>                       | <b>136.720.000</b> | <b>39.040.537</b> | <b>97.679.463</b> | <b>28,56%</b>  |
| 6 02 01          | 1.3.2      | Becas a funcionarios                                   | 14.500.000         | 10.626.984        | 3.873.016         | 73,29%         |
| 6 02 02          | 1.3.2      | Becas a terceras personas                              | 1.600.000          | 900.000           | 700.000           | 56,25%         |
| 6 02 03          | 1.3.2      | Ayudas a funcionarios                                  | 1.050.000          | 463.067           | 586.934           | 44,10%         |
| 6 03 01          | 1.3.2      | Prestaciones legales                                   | 60.000.000         | 4.102.679         | 55.897.321        | 6,84%          |
| 6 03 99          | 1.3.2      | Otras prestaciones                                     | 30.000.000         | 9.955.239         | 20.044.761        | 33,18%         |
| 6 06 01          | 1.3.2      | Indemnizaciones <sup>5</sup>                           | 15.000.000         | 0                 | 15.000.000        | 0,00%          |
| 6 07 01          | 1.3.3      | Transferencias corrientes a Organismos Internacionales | 14.570.000         | 12.992.568        | 1.577.432         | 89,17%         |

<sup>5</sup> Contempla el resarcimiento económico por el daño o perjuicio causado por la institución a personas físicas o jurídicas, incluyendo las costas judiciales o cualquier gasto similar, el cual debe tener respaldo en una sentencia judicial o una resolución administrativa. Incluye la indemnización generada como producto de juicios laborales que obliga al pago de salarios caídos donde se da por concluida la relación laboral, independientemente del periodo a los cuales pertenecen.

Las principales ejecuciones de esta partida fueron las siguientes:

- **Becas a funcionarios (6.02.01):** el principal porcentaje de ejecución corresponde a los pagos de los programas de inglés que brinda la Institución a los funcionarios:

**Cuadro 11: Becas**  
*(Montos en colones)*

| Programa de ayuda para estudios |                       |                   |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Detalle                         | Cantidad funcionarios | Costo             |
| Programas de Inglés             | 16                    | 10.626.984        |
| <b>TOTAL BECAS</b>              |                       | <b>10.626.984</b> |

- **Becas a terceras personas (6.02.02):** la ejecución total de la partida fue de **56,25%** equivalente a **¢0,9** millones, en este rubro se les pagan a los estudiantes que realizan sus prácticas profesionales en la superintendencia.
- **Ayudas a funcionarios(6.02.03):** la ejecución total de la partida fue de **44,10%** equivalente a **¢0,5** millones y corresponde a un subsidio por consumo eléctrico.
- **Prestaciones legales (6.03.01):** durante el primer semestre se realizó un pago por retiro de funcionarios y durante el segundo semestre se realizaron dos pagos. La ejecución total de la partida fue del **6,84%** que es equivalente a **¢4,1** millones.
- **Otras prestaciones (6.03.99):** esta subpartida se destina al pago de incapacidades de los funcionarios, la cual muestra un gasto anual de **33,18%**, con una ejecución absoluta de **¢10,0** millones.
- **Transferencias corrientes a organismos internacionales (6.07.01):** corresponde al pago de las cuotas anuales de afiliación a entidades como IOSCO e INFE, se ejecutaron **¢13,0** millones con un nivel de ejecución del **89,17%**.

## B. Detalle de requisitos varios<sup>6</sup>

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

La SUGEVAL no realiza transferencias a otros entes u órganos, en consecuencia, no se adjunta información.

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

Debido a la naturaleza de financiamiento del presupuesto, no se requiere el uso de préstamos, por lo que no aplica adjuntar detalle en este informe.

<sup>6</sup> Información solicitada por la CGR mediante las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público en el apartado 4.3.15 "Información sobre la ejecución presupuestaria que debe suministrarse a la Contraloría General"

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

Durante el período en evaluación se aplicaron cinco modificaciones al presupuesto ordinario, las cuales se detallan a continuación:

- **Modificación presupuestaria 1-2024:** reforzar la partida de información, dándole contenido al rubro de pauta de campaña informativa, por un monto de **¢23,0** millones.
- **Modificación presupuestaria 2-2024:** reforzar las partidas de tiempo extraordinario, servicios jurídicos, actividades de capacitación y becas a funcionarios, por un monto de **¢38,0** millones.
- **Modificación presupuestaria 3-2024:** reforzar las partidas de servicios de traducción, actividades con la industria y actividades protocolarios y sociales, por un monto de **¢31,5** millones.
- **Modificación presupuestaria 4-2024:** reforzar la partida becas a terceras personas, por un monto de **¢0,6** millones.
- **Modificación presupuestaria 5-2024:** reforzar las partidas de tiempo extraordinario, publicidad y propaganda e información, por un monto de **¢21,8** millones.

Además, durante el periodo de evaluación se realizaron los siguientes cuatro ajustes internos:

- **Ajuste interno 1-2024:** readecuar los recursos de los centros de costo para los pagos de las planillas, por un monto de **¢1,5** millones.
- **Ajuste interno 2-2024:** dar contenido al traslado de dos plazas del Despacho al Departamento de Gestión Institucional, por un monto de **¢42,2** millones.
- **Ajuste interno 3-2024:** trasladar recursos de salario básico a salario global, por un monto de **¢11,4** millones.
- **Ajuste interno 4-2024:** fortalecer la partida de méritos, por un monto de **¢1,5** millones.

### **Inversión Pública. (norma 4.3.15.b.ii)**

La SUGEVAL no presupuestó proyectos de inversión pública, por lo tanto, no se adjunta el detalle correspondiente al avance de logros.

### **Estados Financieros. (norma 4.3.15.b.vii)**

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

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

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

## II Parte

### Evaluación presupuestaria (NTPP 4.5.6 b)

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

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

#### Indicadores

##### 1. Indicador de desviación presupuestaria

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

| ENUNCIADO: Indicador de desviación presupuestaria                       |                                                                                                          |            |                   |                    |          |               |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|--------------------|----------|---------------|
| INTERPRETACIÓN                                                          | FÓRMULA                                                                                                  | PARÁMETROS |                   |                    |          | RESULTADO     |
|                                                                         |                                                                                                          | Excelente  | Muy bueno         | Bueno              | Malo     |               |
| Desviación porcentual entre lo ejecutado y lo presupuestado es - 24,29% | $\left\{ \frac{\text{Gasto período}}{\text{Presupuesto total}} * 100\% \right\} - 50\% \text{ o } 100\%$ | $\leq 5\%$ | $> 5\% \leq 15\%$ | $< 15\% \leq 25\%$ | $> 25\%$ | <b>24,29%</b> |

**Nota:** Para la evaluación del primer semestre el resultado obtenido se debe comparar con un 50% para determinar la desviación semestral. Para el segundo semestre se compara contra el 100%.

#### Comentarios del resultado del indicador

Para el período en estudio el presupuesto aprobado por la CGR ascendió a **¢5.961,7** millones, de los cuales a la fecha de este informe se han ejecutado la suma de **¢4.513,3** millones, dando como resultado una erogación del **75,71%**.

El resultado de la desviación en el uso de los recursos fue del **24,29%**. Dicho resultado se cataloga en la categoría de **Bueno** de acuerdo con los parámetros establecidos por la SUGEVAL. Es importante destacar que con la implementación del teletrabajo se han generado ahorros asociados a la operación del edificio, así como en la compra de materiales y suministros.

##### 2. Indicador de eficacia institucional

Este indicador mide la eficacia de los trabajos programados a nivel institucional.

| ENUNCIADO: Indicador de eficacia institucional                                            |                                                                     |            |           |          |      |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------|-----------|----------|------|---------------|
| INTERPRETACIÓN                                                                            | FÓRMULA                                                             | PARÁMETROS |           |          |      | RESULTADO     |
|                                                                                           |                                                                     | Excelente  | Muy bueno | Bueno    | Malo |               |
| Resultado porcentual de la eficacia de las metas programadas en la Institución es 96,13%. | $\frac{\sum \text{Nota Dependencia}}{\text{Total de dependencias}}$ | >95%       | >85%≤95%  | >75%≤85% | ≤75% | <b>96,13%</b> |

### Comentarios del resultado del indicador

El desempeño de la gestión de la SUGEVAL que comprende el período 2024, tuvo un resultado calificado como **Excelente** al alcanzar un nivel de cumplimiento del **96,13%** en las labores planificadas<sup>7</sup>.

### Dependencias y Programas presupuestarios.

La SUGEVAL está conformada por cinco programas (dependencias), cada uno de ellas establece una serie de objetivos y metas que contribuyen al propósito de la organización, el Cuadro 12 presenta el presupuesto asignado por meta y la ejecución lograda en cada dependencia.

**Cuadro 12: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta**

| Dependencia     | # Meta | Enunciado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Presupuesto por meta | Ejecutado por meta  | Porcentaje Ejecución |
|-----------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| <b>DESPACHO</b> |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>¢786.229.389</b>  | <b>¢484.608.010</b> | <b>61,6%</b>         |
|                 | 1      | Meta 1: Realizar en un 100% las tareas relacionadas con las actividades vinculadas a estudios técnicos sobre instrumentos de inversión, innovación y crecimiento del mercado de valores.                                                                                                                                                                                                                             | ¢116.611.426         | ¢71.875.755         |                      |
|                 | 2      | Meta 2: Realizar en un 100% las correspondientes tareas relacionadas con las actividades de seguimiento a las labores, coordinación de las tareas relativas a autoevaluación, POI, Presupuesto, Plan Estratégico, proyectos, actividades de rendición de cuentas, seguimiento a recomendaciones de Auditoría Interna y presentación de informes de seguimiento a la situación de los mercados de valores al CONASSIF | ¢445.466.988         | ¢274.572.375        |                      |
|                 | 3      | Meta 3: Realizar en un 100% las tareas vinculadas con el análisis macro y meso para el sistema financiero local e internacional                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ¢136.078.164         | ¢83.874.463         |                      |
|                 | 4      | Meta 4: Gestionar en un 100% las propuestas de mejora regulatoria.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ¢88.072.811          | ¢54.285.416         |                      |

<sup>7</sup> **Labores planificadas:** labores que se programaron en cantidad, recursos y tiempo para un periodo determinado.

**Labores no planificadas:** labores que se hayan realizado fuera de lo planificado, impredecibles y que tenga un impacto en el cumplimiento de los objetivos. La ejecución de estas actividades no están consideradas en el resultado del indicador IDE institucional.

| Dependencia                  | # Meta | Enunciado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Presupuesto por meta  | Ejecutado por meta    | Porcentaje Ejecución |
|------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>GESTION INSTITUCIONAL</b> |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>€2.818.173.267</b> | <b>€2.222.354.645</b> | <b>78,8%</b>         |
|                              | 1      | Meta 1: Cumplir en el tiempo establecido, con la totalidad de trabajos programados en funciones relacionadas con recursos humanos, manejo de cuentas presupuestarias, compra de bienes y servicios, control de inventarios, transporte de funcionarios y mensajería, cobro de supervisión.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | €322.862.554          | €254.602.904          |                      |
|                              | 2      | Meta 2: Brindar servicios especializados de información a los distintos grupos de usuarios externos: regulados, estudiantes, periodistas, entre otros, por medio del diseño de productos y servicios informativos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | €614.562.615          | €484.631.693          |                      |
|                              | 3      | Meta 3: Gestionar toda la información oficial de la Institución, con el fin de facilitar a los usuarios internos la toma de decisiones.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | €839.793.318          | €662.244.087          |                      |
|                              | 4      | Meta 4: Atender en tiempo el 100% de las solicitudes y tareas relacionadas con los Proyectos Estratégicos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | €297.916.620          | €234.931.043          |                      |
|                              | 5      | Meta 5: Atender en tiempo el 100% de las actividades programadas para mejorar el desempeño organizacional (elaboración y actualización de procedimientos en el Sitio de Calidad, elaboración y atención de las tareas sobre la Autoevaluación de Control Interno, Plan de Continuidad y SEVRI, plan de Capacitación, Rendición de cuentas y memoria institucional, atención de recomendaciones de la Auditoría Interna, actividades de educación financiera asignadas, la elaboración y evaluación del Plan Anual Operativo y Plan Estratégico Institucional, gestión de riesgos y calidad) Administración y actualización del RNVI, atención de consultas. | €743.038.161          | €585.944.920          |                      |
| <b>ASESORÍA JURIDICA</b>     |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>€384.967.297</b>   | <b>€357.145.362</b>   | <b>92,7%</b>         |
|                              | 1      | Meta 1: Atender el 100% de las solicitudes de asesoría y consultas del Departamento de Oferta Pública, dentro de los plazos establecidos y definidos en la descripción de actividades de dicha dependencia.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | €83.646.330           | €77.601.134           |                      |
|                              | 2      | Meta 2: Atender el 100% de las solicitudes de asesoría y consultas, debidamente documentadas, de las distintas dependencias de la Sugeval, del Superintendente y de todas las entidades relacionadas, participantes del mercado e inversionistas, dentro de los plazos establecidos y definidos en la descripción de actividades.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | €69.281.004           | €64.274.003           |                      |
|                              | 3      | Meta 3: Tramitación y asesoría en el 100% de los procedimientos de cumplimiento (Administrativos sancionatorios, Ofertas públicas irregulares y procesos judiciales) dentro de los plazos propuestos.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | €118.387.469          | €109.831.499          |                      |
|                              | 4      | Meta 4: Atender en tiempo el 100% de las solicitudes y tareas relacionadas con los Proyectos Estratégicos en los cuales participen miembros de la División                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | €40.115.412           | €37.216.235           |                      |

| Dependencia           | # Meta | Enunciado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Presupuesto por meta  | Ejecutado por meta    | Porcentaje Ejecución |
|-----------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|                       | 5      | Meta 5: Atender en tiempo el 100% de las actividades programadas para mejorar el desempeño organizacional (elaboración y actualización de procedimientos en el Sitio de Calidad, elaboración y atención de las tareas sobre la Autoevaluación de Control Interno, Plan de Continuidad y SEVRI, plan de Capacitación, Rendición de cuentas y memoria institucional, atención de recomendaciones de la Auditoría Interna, actividades de educación financiera asignadas, elaboración y evaluación del Plan Anual Operativo y Plan Estratégico Institucional, gestión de riesgos y calidad). | €28.709.831           | €26.634.945           |                      |
|                       | 6      | Meta 6: Gestionar en un 100% las propuestas normativas asignadas a la División (Reglamentos, Lineamientos y Acuerdos: elaboración, seguimiento a implementación, socialización, o realización de observaciones), y coordinar las actividades de desarrollo normativa aplicable a las entidades supervisadas por SUGEVAL o las normas de carácter transversal en donde participen dos o más de las superintendencias del sistema financiero.                                                                                                                                               | €44.827.252           | €41.587.546           |                      |
| <b>SUPERVISIÓN</b>    |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>€1.425.356.653</b> | <b>€1.049.474.685</b> | <b>73,6%</b>         |
|                       | 1      | Meta 1: Cumplir en un 100% con las actividades definidas en la Macroplanificación Anual de Supervisión para la evaluación de los riesgos de las entidades supervisadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | €1.048.116.827        | €771.717.082          |                      |
|                       | 2      | Meta 2: Gestionar en un 100% las propuestas de mejora regulatoria.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | €101.267.326          | €74.562.037           |                      |
|                       | 3      | Meta 3: Atender en tiempo el 100% de los trámites de autorización previa de la regulación de entidades de infraestructura, auditores externos elegibles, y metodologías de valoración de instrumentos financieros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | €25.545.254           | €18.808.694           |                      |
|                       | 4      | Meta 4: Atender en tiempo el 100% de las tareas relacionadas con requerimientos de información y participación derivados del IOSCO-MMoU, OECD, ICD y PGR.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | €19.796.620           | €14.576.037           |                      |
|                       | 5      | Meta 5: Atender en tiempo el 100% de las labores administrativas asignadas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | €230.630.625          | €169.810.835          |                      |
| <b>OFERTA PÚBLICA</b> |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>€546.954.106</b>   | <b>€399.734.670</b>   | <b>73,1%</b>         |
|                       | 1      | Meta 1: Atender las solicitudes de autorización de oferta pública (inscripción, modificación y desinscripción) de participantes y productos, así como las consultas sobre ofertas de valores o servicios no autorizadas, dentro de los plazos reglamentarios o procedimentales establecidos                                                                                                                                                                                                                                                                                               | €323.965.124          | €236.765.920          |                      |
|                       | 2      | Meta 2: Atender las labores programables relacionadas con la suficiencia de la información disponible al público en materia de oferta pública, la formación y educación de los participantes del mercado y con la organización interna del trabajo del Departamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | €49.233.961           | €35.982.034           |                      |

| Dependencia  | # Meta | Enunciado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Presupuesto por meta  | Ejecutado por meta    | Porcentaje Ejecución |
|--------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
|              | 3      | Meta 3: Atender en tiempo el 100% de las solicitudes y tareas relacionadas con los Proyectos Estratégicos en los cuales participen funcionarios del Departamento.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | €15.979.798           | €11.678.639           |                      |
|              | 4      | Meta 4: Atender en tiempo el 100% de las actividades programadas para mejorar el desempeño organizacional (elaboración y actualización de procedimientos en el Sitio de Calidad, elaboración y atención de las tareas sobre la Autoevaluación de Control Interno, Plan de Continuidad y SEVRI, plan de Capacitación, Rendición de cuentas y memoria institucional, atención de recomendaciones de la Auditoría Interna, actividades de educación financiera asignadas, la elaboración y evaluación del Plan Anual Operativo y Plan Estratégico Institucional, gestión de riesgos y calidad). | €23.140.366           | €16.911.851           |                      |
|              | 5      | Meta 5: Atender el 100% de las labores programables y no programables del Área de Innovación y Desarrollo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | €134.634.857          | €98.396.226           |                      |
| <b>TOTAL</b> |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>€5.961.680.713</b> | <b>€4.513.317.372</b> | <b>75.7%</b>         |

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

Seguidamente se presenta un resumen de las principales desviaciones presentadas en el cumplimiento de las metas planificadas por instancia<sup>8</sup>.

**Cuadro 13: Desviaciones de mayor relevancia**

| Meta planificada                                                                   | Labor realizada                                                                                                    | Justificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Meta 4 Despacho:</b> Gestionar en un 100% las propuestas de mejora regulatoria. | 4.2 Mejoras a la regulación Transversal (Acuerdos Conassif 4-16, 6-18 y 5-17).<br><br>Avance segundo semestre: 50% | Durante el IV trimestre se avanzó en la presentación de los proyectos transversales según la hoja de ruta presentada al Conassif. Para el periodo, la Sugeval no coordinó ninguno de los proyectos transversales por lo que la documentación de los proyectos no se encuentra en la superintendencia. A nivel interno no se ejecutaron propuestas de mejora regulatoria, debido a la limitación de personal. |

<sup>8</sup> Asimismo, en el anexo 3 se presenta información sobre la evaluación del plan operativo Institucional por dependencia.

| Meta planificada                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Labor realizada                                                                                                                                                                                                                                            | Justificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Meta 1 Gestión Institucional:</b><br>Cumplir en el tiempo establecido, con la totalidad de trabajos programados para el Área en funciones relacionadas con recursos humanos, manejo de las partidas presupuestarias, compra de bienes y servicios, control de inventarios, transporte de funcionarios y mensajería, cobro de supervisión.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.1. Realizar el 100% de las actividades relacionadas con el proceso de Control de Cuentas presupuestarias, con el fin de minimizar la desviación entre el total del presupuesto aprobado y su nivel de ejecución.<br><br>Avance segundo semestre: 24%     | El desvió entre el presupuesto programado y el ejecutado fue del 24,29%, derivado principalmente de una subejecución en la partida de salarios, debido a la existencia de plazas vacantes y una mejor ejecución de los costos de los servicios provistos por el BCCR.<br><br>Se estima durante el año 2025 continuar con los procesos de contratación para llenar las plazas vacantes. En cuanto a los servicios provistos por el BCCR se van a revisar las estimaciones realizadas.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Meta 5 Gestión Institucional:</b><br>Atender en tiempo el 100% de las actividades programadas para mejorar el desempeño organizacional (elaboración y actualización de procedimientos en el Sitio de Calidad, elaboración y atención de las tareas sobre la Autoevaluación de Control Interno, Plan de Continuidad y SEVRI, plan de Capacitación, Rendición de cuentas y memoria institucional, atención de recomendaciones de la Auditoría Interna, actividades de educación financiera asignadas, la elaboración y evaluación del Plan Anual Operativo y Plan Estratégico Institucional, gestión de riesgos y calidad) Administración y actualización del RNVI, atención de consultas. | 5.9 Gestionar la actualización del Plan de Continuidad Institucional<br><br>Avance segundo semestre: 30%                                                                                                                                                   | Al final del período se logró la adjudicación a la empresa Han-ei y se ejecutaron las siguientes tareas: reuniones de coordinación con la empresa, definición de planes de trabajo, revisión de los BIA vigentes, se impartieron dos charlas sobre Seguridad de Información y Gestión de Riesgos Operativos. Además se tiene el primer borrador de los siguientes documentos: Subproceso documentado en el Sitio de Calidad llamado Gestión de la Continuidad, Circular SGV-C-79 Protocolo de Manejo de Situaciones de Crisis, Circular SGV-C-89 Política de Continuidad Institucional, Documento Plan de Continuidad de las Operaciones, Documento Administración del Plan de Continuidad. Se estima que durante el primer trimestre del 2025 queden finalizadas las tareas de la Consultoría. |
| <b>Meta 2 Oferta Pública:</b> Atender las labores programables relacionadas con la suficiencia de la información disponible al público en materia de oferta pública, la formación y educación de los participantes del mercado y con la organización interna del trabajo del Departamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2.3 Realizar la revisión detallada de la actualización anual del 10% de los prospectos de los emisores que presentan prospecto (primer semestre) y del 10% de los prospectos de fondos de inversión (segundo semestre)<br><br>Avance segundo semestre: 50% | Para el 2024 no se realizó la revisión detallada programada de prospectos de emisores ni de fondos de inversión. Lo anterior, por falta de recursos que se originan por 3 plazas vacantes (el ascenso de dos analistas a plazas de jefatura y el préstamo de una plaza a Gestión Institucional) así como 6 meses de operación con solo una jefatura a partir de la jubilación de otra jefatura, que generaron cargas de trabajo adicionales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Meta 2 Oferta Pública:</b> Atender las labores programables relacionadas con la suficiencia de la información disponible al público en materia de oferta pública, la formación y educación de los participantes del mercado y con la organización interna del trabajo del Departamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2.4 Revisar, investigar y dar seguimiento a todos los casos de oferta pública irregular en un plazo máximo de 45 días hábiles.<br><br>Avance segundo semestre: 67%                                                                                         | Al cierre del 2024 se finalizaron 18 solicitudes de este tipo, 4 dentro del plazo establecido, lo anterior se explica por cargas de trabajo. Adicionalmente, para la notificación de algunos de los casos de oferta pública irregular se utilizaron los servicios del BCCR, lo cual ha implicado retrasos significativos en dichas notificaciones y ha tenido un efecto negativo en los plazos de atención de este tipo de trámites.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Meta 2 Oferta Pública:</b> Atender las labores programables relacionadas con la suficiencia de                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2.5 Realizar la revisión preliminar de la actualización anual de los                                                                                                                                                                                       | Al cierre del 2024 se realizaron 28 trámites de este tipo, de los cuales 16 se atendieron en el plazo establecido. Es importante mencionar que en las                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Meta planificada                                                                                                                                                                        | Labor realizada                                                                                   | Justificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| la información disponible al público en materia de oferta pública, la formación y educación de los participantes del mercado y con la organización interna del trabajo del Departamento | prospectos de emisores en un plazo máximo de 15 días hábiles.<br><br>Avance segundo semestre: 56% | revisiones realizadas en el presente año se identificaron numerosas inconsistencias en la información de la junta directiva y personal gerencial con respecto al RNVI, así como la modificación del apartado de prelación de pagos producto de la modificación normativa, lo que ocasionó que se tuvieran que remitir varios informes de observaciones a las entidades y que esto incidiera en el plazo de atención. |

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

Al cierre del periodo se mostraron resultados satisfactorios, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad en el uso de los recursos asignados a la SUGEVAL. Para el período en estudio, el presupuesto aprobado por la CGR ascendió a **¢5.961,7** millones de los cuales se ejecutaron **¢4.513,3** millones dando como resultado un nivel de ejecución del **75,71%**.

En relación con el cumplimiento de los trabajos planificados para desarrollar durante el año 2024, el nivel de cumplimiento de metas en función de las labores planificadas fue de **96,13%** lo cual se cataloga como **Excelente**, a partir del indicador operativo establecido. El detalle del nivel de ejecución por instancia se incluye en el Cuadro 14.

**Cuadro 14: Porcentaje de ejecución por instancia**

| Instancia             | Gasto Total Presupuestado | Gasto total Ejecutado | Porcentaje de ejecución con respecto a lo presupuestado | Cumplimiento de metas | Resultado con respecto al cumplimiento de metas |
|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
| Despacho              | 786.229.389               | 484.608.010           | 61,6%                                                   | 98,88%                | Excelente                                       |
| Gestión Institucional | 2.818.173.267             | 2.222.354.645         | 78,8%                                                   | 92,57%                | Excelente                                       |
| Asesoría Jurídica     | 384.967.297               | 357.145.362           | 92,7%                                                   | 100,00%               | Excelente                                       |
| Supervisión           | 1.425.356.653             | 1.049.474.685         | 73,6%                                                   | 94,13%                | Excelente                                       |
| Oferta Pública        | 546.954.106               | 399.734.670           | 73,1%                                                   | 95,05%                | Excelente                                       |
| <b>TOTAL</b>          | <b>5.961.680.713</b>      | <b>4.513.317.372</b>  | <b>75,7%</b>                                            | <b>96,13%</b>         |                                                 |

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

En el Decreto 43580-MP-PLAN publicado en la Gaceta No 108 del 10 de junio del 2022 se decreta el Reglamento Orgánico del Poder Ejecutivo dentro del cual se establecen 13 Sectores Estratégicos Gubernamentales con sus respectivos ministros (as) rectores y Secretarías Sectoriales a cargo, donde se han incorporado a la totalidad de entes y órganos de la Administración Central y Descentralizada, los cuales, a su vez, se agrupan en cuatro Consejos Presidenciales: Social, Económico, Ambiente y Seguridad, presididos de manera directa por el Presidente y Vicepresidentes de la República.

Las instituciones públicas que no se encuentren integradas en algún sector podrán requerir directamente ante MIDEPLAN la incorporación de algunas de sus acciones estratégicas en el Plan Nacional de Desarrollo (PND). La superintendencia no dispone de acciones estratégicas incluidas en dicho plan.

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

Aun cuando la evaluación de los proyectos estratégicos está incorporada dentro de los resultados del portafolio institucional de proyectos, un mayor nivel de detalle se adjunta en los siguientes archivos que contienen: el avance de los proyectos estratégicos, el detalle de los principales desvíos presentados en los proyectos y el seguimiento de los presupuestos plurianuales.

#### **Cuadro 15: Resumen de avances de los proyectos estratégicos institucionales y transversales**



El cuadro siguiente muestra los principales desvíos presentados en los proyectos estratégicos institucionales y transversales.

#### **Cuadro 16: Principales desvíos presentados en la ejecución de los proyectos estratégicos institucionales y transversales**

| Objetivo estratégico                                      | Nombre del proyecto estratégico                                                                    | Justificación                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Proyecto transversal de las Superintendencias             | Transformación digital de las Consultas, Quejas y Denuncias                                        | El proyecto finalizó en el mes de diciembre con un avance final del 97,5%, quedando pendiente la integración del Portal de Atención de consultas, con una solución de <i>Call Center</i> para la atención de las llamadas. Dicha integración se va a realizar como parte de la operativa del sistema.                                                                             |
| Fortalecer las capacidades técnicas y habilidades blandas | Aseguramiento del sistema de gestión de la calidad de la Sugeval conforme a la norma ISO 9001:2015 | El proyecto ha tenido un atraso debido a un mayor de nivel de complejidad en la ejecución de las tareas planificadas. El desvío se estima en un 17% sobre lo planificado, por lo que va a ser necesario extender la fecha de finalización del proyecto aproximadamente hasta el mes de diciembre del año 2025.                                                                    |
| Consolidar el Modelo de Supervisión                       | Fortalecimiento del Marco Supervisión Basada en Riesgos (SBR)                                      | El proyecto ha tenido un atraso debido a la salida de un recurso humano del proyecto, por lo que las tareas programadas se están atendiendo con los recursos humanos disponibles (dos en este momento). Se estima un desvío del 17% sobre el avance planificado, por lo que va a ser necesario extender la fecha de finalización aproximadamente hasta el mes de agosto del 2025. |

El avance de planificación plurianual para el período 2024-2025, se adjunta en el archivo adjunto correspondiente al Cuadro 17.

### Cuadro 17: Planificación plurianual



Proyectos plurianual  
Diciembre 24.xlsx

### F. Medidas correctivas y acciones para la mejora continua (Norma 4.5.6 b vi)

Seguidamente se presenta un resumen de las acciones que se han planteado en procura de fortalecer el proceso de mejora continua de la gestión institucional, los cuales han sido identificados por la Auditoría Interna del CONASSIF y sobre los que la superintendencia se encuentra en proceso de atención. El detalle se adjunta en el Cuadro 18.

### Cuadro 18: Estado actual de las recomendaciones de la Auditoría Interna



Acciones para mejora  
diciembre 2024.xlsx

El Cuadro 19 detalla la evolución en la atención de las recomendaciones de la Auditoría Interna, la cual evidencia el compromiso de la institución por la mejora continua y la atención de las recomendaciones generadas por los auxiliares de control interno.

### Cuadro 19: Detalle de la evolución de las recomendaciones de la Auditoría Interna

| Estado de atención de las recomendaciones                               | Cantidad recomendaciones diciembre 2021 | Cantidad recomendaciones diciembre 2022 | Cantidad recomendaciones diciembre 2023 | Cantidad recomendaciones diciembre 2024 |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Comunicadas y Aceptadas                                                 | 2                                       | 6                                       | -                                       | 5                                       |
| No conforme-Vencida                                                     | 11                                      | 8                                       | 14                                      | 13                                      |
| Implantada (en proceso revisión por parte de la AI)                     | -                                       | -                                       | 1                                       | -                                       |
| <b>Subtotal</b>                                                         | <b>13</b>                               | <b>14</b>                               | <b>15</b>                               | <b>18</b>                               |
| Verificada                                                              | 421                                     | 531                                     | 544                                     | 554                                     |
| <b>Total</b>                                                            | <b>434</b>                              | <b>545</b>                              | <b>559</b>                              | <b>572</b>                              |
| <b>% Cumplimiento Plan Remedial (incluye verificadas e implantadas)</b> | <b>97,0%</b>                            | <b>97,4%</b>                            | <b>97,5%</b>                            | <b>96,9%</b>                            |

### III. Parte

#### Conclusión

Al 31 de diciembre del 2024, la ejecución del presupuesto fue de **75,71%**, lo cual representa un gasto de **¢4.513,3** millones en términos absolutos. Cuyo resultado se cataloga en la categoría de **Bueno** de acuerdo con los parámetros establecidos.

En lo que respecta al logro de las metas se observa que la Superintendencia obtuvo una nota general de **96,13%**, como resultado de la comparación de las labores realizadas en relación con las labores planificadas, dicho resultado se cataloga como **Excelente**, a partir del indicador operativo establecido.

## IV Parte Sección de Anexos

### ANEXO 1:

Desglose de incentivos salariales



Desglose de  
incentivos salariales.d

### ANEXO 2:

Se incluyen en las pestañas del Excel adjunto, los cuadros y gráficos requeridos por la Contraloría General de la República:

#### Cuadros

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

#### Gráficos

- Gráfico 1: Presupuesto de la SUGEVAL por partidas
- Gráfico 2: Porcentaje de ejecución del presupuesto
- Gráfico 3: Porcentaje de ejecución por cada partida presupuestaria



Cuadros y graficos  
Sugeval Informe de Ej

### ANEXO 3:

Se incluye la evaluación del Plan Operativo de cada programa (Vinculación de Objetivos, Metas e Indicadores de Gestión)



POI Despacho  
2024.xlsx



POI Gestion  
Institucional 2024



POI Supervisión 2024  
Dici segundo semestre ac



POI Asesoría Jurídica  
2024 IV TRIMESTRE.xl



20012025 POI Oferta  
Pública II SEMESTRE.x

#### **ANEXO 4:**

Ficha técnica de los indicadores



Fichas técnicas de los  
indicadores ODM.doc