

# PLAN OPERATIVO ANUAL (POA 2024)

Departamento de Planificación y Alianzas Interinstitucionales

# Informaciones Generales del POA 2024

Los proyectos del POA 2024 se encuentran distribuidos en los seis (6) Ejes Estratégicos de la siguiente manera:

Ejes	Cantidad de productos/ proyectos	Actividades programadas
I: Estabilidad Financiera y Macro-Prudencial	38	306
II: Digitalización, Innovación y Nuevas Tecnologías	4	36
III: Eficiencia y Fortalecimiento Institucional	25	100
IV: Inclusión Financiera y Bancarización	0	0
V: Protección y Salud Financiera del Consumidor	1	5
VI: Integridad del Sistema Financiero	5	40
<b>Total general</b>	<b>73</b>	<b>487</b>

# **MATRIZ INTEGRADA DEL POA 2024**

## **SEGÚN ÁREA/DEPARTAMENTO**





Estrategias Derivadas: 3-Implementación de un sistema de análisis de datos y de modelos predictivos que apoyen la modalidad de supervisión basada en riesgo																						
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto		
								T-1			T-2			T-3			T-4					
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic			
2-Mejorada la calidad de los informes del sistema financiero a las autoridades	231056 Implementación MRI de la Administración Monetaria y Financiera- Fase III y Mejoras SB Interactivo	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Print screen del Portal GR creado	Monitoreo de Riesgos	•Tecnología (Desarrollo de las estructuras tecnológicas para la remisión de informaciones referentes a las composiciones de Grupos de Riesgos, así como realizar las adecuaciones conforme las pruebas realizadas por las entidades supervisadas.)	1) Desarrollar las nuevas pantallas de visualización conforme a los ajustes acordados	25													N/A	
							2) Realizar pruebas del uso del Aplicativo y Back-Office		25													
							3) Pase a producción de las nuevas funcionalidades			20												
							4) Notificar a las entidades supervisadas sobre el nuevo despliegue para que realicen las pruebas de lugar				10											
							5) Ampliar el piloto al resto de las entidades. *En caso de no haber correcciones adicionales, la Fase Piloto se ampliaría a todas las entidades supervisadas					10										
							6) Adecuar el Back-Office para que la SB también pueda realizar nuevas composiciones de Grupos de Riesgo						10									
Objetivo Estratégico: 2-Vigilar la solvencia, liquidez, cumplimiento y la gestión de las entidades reguladas																						
Estrategias Derivadas: 1-Fortalecer el modelo de supervisión basado en riesgo																						
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto		
								T-1			T-2			T-3			T-4					
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic			
1-Evaluadas y calificadas todas las entidades de intermediación financiera en función de su perfil de riesgo.	241014 Supervisión de entidades sistémicas globales - canasta 5	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Entrega de documento de resultados de la inspección temática, entrega de carta constancia y entrega de informe de inspección	Supervisión de Entidades Sistémicas	N/A	1) Realizar Supervisiones de entidades sistémicas globales - canasta 5											100			\$ 759,600.00	
	241015 Supervisión de Entidades Sistémicas II - Canasta 3	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Documento de Resultados Temática a la Subgerencia, Carta Constancia e Informe de Inspección	Supervisión de Entidades Sistémicas	N/A	1) Realizar Supervisiones de Entidades Sistémicas II - Canasta 3											100			\$ 476,100.00	
	241012 Supervisión de Asociaciones Sistémicas - Canasta 6	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Documento de Resultados Inspección a la Subgerencia de Supervisión, Cartas constancias e Informes de inspección	Supervisión de Entidades Sistémicas	N/A	1. Realizar Supervisión de Asociaciones Sistémicas - Canasta 6												100		\$ 4,003,480.00	
	241052 Supervisión de Entidades Fiduciarias	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Carta constancia firmada y el informe de inspección final	Supervisión del Mercado Fiduciario	colaborador durante las inspecciones para determinar los riesgos inherentes de las actividades significativas de las entidades fiduciarias)	1) Realizar Supervisión de Entidades Fiduciarias in-situ y extra-situ													100	\$ 536,400.00	
	241009 Supervisión de Entidades No Sistémicas: Microcréditos	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	N/A	1) Realizar Supervisiones de Entidades No Sistémicas: Microcréditos													100	\$ 1,892,248.00	
	241019 Supervisión Entidades No Sistémicas: Agentes de Cambio, Remesadoras, SIC y otros.	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	N/A	1) Realizar Supervisiones Entidades No Sistémicas: Agentes de Cambio, Remesadoras, SIC y otros.													100	\$ 2,425,248.00	

Objetivo Estratégico: 2-Vigilar la solvencia, liquidez, cumplimiento y la gestión de las entidades reguladas  
 Estrategias Derivadas: 1-Fortalecer el modelo de supervisión basado en riesgo

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto				
								T-1			T-2			T-3			T-4							
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic					
1-Evaluadas y calificadas todas las entidades de intermediación financiera en función de su perfil de riesgo.	241020 Supervisión Entidades No Sistémicas: Asociaciones de Ahorros & Préstamos Norte	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Cartas de entrada, cartas constancias e informes de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	N/A	1) Realizar supervisiones híbrida Asociación Mocana de Ahorros y Préstamos																\$ 2,083,560.00	
	231084 Plantillas para las Notas de Rating con granularidad (Fase 2)	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Plantillas para la calificación de las FCGR elaboradas	Subgerencia de Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tecnología (Carga de las plantillas en el aplicativo)</li> <li>Supervisión de Entidades Sistémicas (Elaboración de las plantillas)</li> <li>Supervisión de Entidades No Sistémicas (Elaboración de las plantillas)</li> <li>Supervisión Entidades Régimen Especial (Elaboración de las plantillas)</li> <li>Subgerencia de Supervisión (Elaboración de las plantillas)</li> <li>Monitoreo de Riesgos (Elaboración de las plantillas)</li> </ul>	1) Elaborar la plantilla de evaluación del "Capital"  2) Elaborar la plantilla de evaluación de las "Utilidades"																	N/A
	241048 Aplicativo Gobierno de Entidades	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Puesta en producción del desarrollo del aplicativo	Subgerencia de Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tecnología (Desarrollo del Aplicativo)</li> <li>Subgerencia de Supervisión</li> <li>Supervisión Entidades Régimen Especial</li> <li>Supervisión de Entidades No Sistémicas</li> <li>Supervisión de Entidades Sistémicas</li> <li>Monitoreo de Riesgos (Revisión y actualización de los documentos base del proyecto y utilización del aplicativo)</li> </ul>	1) Construir las Pantallas  2) Realizar Módulo de Cálculo de Calificaciones Automáticas  3) Realizar la evaluación Ampliada y Evaluación Cualitativa  4) Consultar las Comparativas de Evaluaciones  5) Realizar Mejoras Generales			10														N/A
	241049 Herramienta para el muestreo de cartera de créditos	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Puesta en producción del desarrollo del aplicativo	Subgerencia de Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tecnología (Desarrollo del Aplicativo)</li> <li>Supervisión de Entidades No Sistémicas</li> <li>Supervisión de Entidades Sistémicas</li> <li>Supervisión Entidades Régimen Especial</li> <li>Monitoreo de Riesgos</li> <li>Subgerencia de Supervisión (Revisión y ejecución de la política de muestreo de cartera de créditos y utilización del aplicativo)</li> </ul>	1) Realizar Diseño de la Solución  2) Crear el Cronograma de Trabajo  3) Crear producto mínimo viable																	N/A
	241021 Supervisión Entidades No Sistémicas: Asociaciones de Ahorros y Préstamos Sur	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	N/A	1) Realizar Supervisiones Entidades No Sistémicas: Asociaciones de Ahorros y Préstamos Sur																	\$ 2,290,104.00





Objetivo Estratégico: 2-Vigilar la solvencia, liquidez, cumplimiento y la gestión de las entidades reguladas  
Estrategias Derivadas: 1-Fortalecer el modelo de supervisión basado en riesgo

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto										
								T-1			T-2			T-3			T-4													
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic											
3-Aplicadas las guías actualizadas de supervisión basadas en riesgo en el proceso de supervisión.	241001 Actualización del Marco de Supervisión Basada en Riesgos (Toronto Centre)	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Guías de Supervisión actualizadas	Subgerencia de Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Subgerencia de Supervisión (Revisión y actualización de los documentos contenidos en el proyecto)</li> <li>•Supervisión de Entidades No Sistémicas (Revisión y actualización de los documentos contenidos en el proyecto)</li> <li>•Supervisión de Entidades Sistémicas (Revisión y actualización de los documentos contenidos en el proyecto)</li> <li>•Supervisión Entidades Régimen Especial (Revisión y actualización de los documentos contenidos en el proyecto)</li> <li>•Monitoreo de Riesgos (Revisión y actualización de los documentos contenidos en el proyecto)</li> </ul>	1) Revisar la guía de paneles de revisión			5																				
							2) Revisar y aprobar la Matriz de Riesgos (SBR)			10																				
							3) Actualizar el Marco de Supervisión Basada en Riesgos (PLA/FT, ProUsuario)			15																				
							4) Revisar la Nota de Sección de la Estrategia de Supervisión			0																				
							5) Revisar Nota de Sección de Partes Vinculadas																						5	
							6) Elaborar Guía de Partes Vinculadas																						5	
							7) Mejorar la herramienta TeamMate+ para la captura de datos (taxonomía, flujo de hallazgos/recomendaciones con el aplicativo Gobierno de Entidades, reporte de horas)																						0	
							8) Establecer las medidas de actuación de acuerdo con la calificación de riesgo compuesto y revisión de las Guías de Etapas de Intervención											20												
							9) Revisar el proceso de divulgación de las calificaciones de riesgo compuesto																						10	
							10) Revisar el Resumen de Evaluación de Riesgos (RER)																						10	
							11) Revisar la Guía de explicación de la Matriz de Riesgos																						0	
							12) Revisar Nota de Sección Genérica																						0	
							13) Revisar Guía de Banca Comercial / Corporativa																						5	
							14) Revisar Guía de Banca Minorista																						5	
							15) Elaborar Benchmarking de Gobierno Corporativo (Consejo y Alta Gerencia)																							
							16) Revisar la Nota de Sección de Uso del Trabajo de Terceros																							
							17) Revisar la guía de documentación de supervisión																							
							18) Elaborar la Guía de Operaciones de Tesorería																						10	
																							5	7,380,000.00						





Estrategias Derivadas: 4-Fortalecer el marco normativo que rige el funcionamiento de las entidades del mercado bancario

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto								
								T-1			T-2			T-3			T-4											
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic									
1-Propuestas de instrumentos normativos del funcionamiento de las entidades del mercado bancario creadas o actualizadas.	241046 Instructivo sobre la Información Anual Requerida a las Firmas de Auditores Externos para la Actualización en el Registro de la Superintendencia de Bancos	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Puesta en vistas públicas del Instructivo	Regulación	N/A	1) Revisar el borrador y remisión al Dpto. de Tecnología																					
							2) Discutir con el equipo técnico																					
							3) Revisar con los departamentos técnicos																					
							4) Incorporar observaciones de los departamentos técnicos																					
							5) Remitir al Comité Técnico y presentación al Superintendente																					
							6) Publicar en vistas públicas																					
	241005 Implementación de taxonomía verde	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Implementación de cambios regulatorios e informe de gestión de riesgo ambiental	Monitoreo de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Tecnología (Reglas de validación e inclusión en libro de reglas de validación. Validadores de prueba. Sandbox regulatorio con EIF.)</li> <li>•Innovación e Inclusión Financiera (Sandbox regulatorio con EIF.)</li> <li>•Regulación (Comunicación, guía y formato con requerimiento de información en función a la taxonomía. Comunicación con ajustes a los requerimientos de información producto de la taxonomía final. Circular de modificación al MRI AMF.)</li> <li>•Comunicaciones (Workshops de capacitación)</li> </ul>	1) Preparar y remitir comunicación, guía y formato con requerimiento de información sobre taxonomía verde (sandbox regulatorio)																					
							2) Workshops de capacitación para generación de capacidades																					
							3) Emitir comunicación a las EIF con ajustes en los requerimientos del sandbox regulatorio																					
							4) Definir las reglas de validación e inclusión en libro de reglas de validación																					
							5) Desarrollar los validadores de prueba																					
							6) Probar las funcionales internas																					
						7) Sandbox regulatorio con las EIF																						
						8) Emitir circular modificando el MRI AMF																						
						9) Desarrollar las encuestas a las EIF sobre la gestión de riesgo ambiental																						
						10) Emitir las encuestas a las EIF sobre la gestión de riesgo ambiental																						
						11) Generar los informes sobre lo recibido en la encuesta sobre gestión de riesgo ambiental																						
																								\$	1,204,500.00			
																								\$	900,000.00			

Eje Estratégico: 2-Digitalización, Innovación y Nuevas Tecnologías  
 Objetivo Estratégico: 1-Aumentar la eficiencia, eficacia y alcance de los procesos internos a través del uso de nuevas tecnologías  
 Estrategias Derivadas: 1-Digitalización e innovación de servicios hacia entidades supervisadas y usuarios del sistema

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto					
								T-1			T-2			T-3			T-4								
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic						
1-Eficiencia en el manejo de trámites internos y externos aumentada	241033 JARVIS 2.0 – Gestión Humana	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe de ejecución del proyecto y el pase a producción de JARVIS	Gestión Humana	<ul style="list-style-type: none"> <li>Transformación y Desarrollo Operacional (Apoyo para la revisión y/o reestructuración de los procesos.)</li> <li>Tecnología (Desarrolladores del proyecto)</li> </ul>	1) Configurar el apagado SIAL/SARH 2) Realizar los subsidios académicos: escuela y universitario 3) Configurar la herramienta para la gestión de empleados 4) Realizar las funcionalidades de reportería																	N/A	
	231012 Desarrollo Sistema de Gestión Documental para áreas misionales de la SB (2da fase)	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Matrices, Informes cierre fases, Informe Auditoría.	Secretaría	<ul style="list-style-type: none"> <li>Administrativo y Financiero (PROCESOS COMPRAS Y CONTRATACIONES)</li> <li>Comunicaciones (DISEÑO Y PUBLICACIÓN DE FORMATOS)</li> <li>Gestión Humana (PROCESO CAPACITACIONES)</li> <li>Oficina de Servicios y Protección al usuario (ProUsuario) (CO-RESPONSABLE DEL PROYECTO)</li> <li>Registros y Autorizaciones (CO-RESPONSABLE DEL PROYECTO)</li> <li>Sanciones (CO-RESPONSABLE DEL PROYECTO)</li> <li>Supervisión Prevención Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT) (CO-RESPONSABLE DEL PROYECTO)</li> <li>Transformación y Desarrollo Operacional (DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE PROCESOS)</li> </ul>	1) Dar valoración a las series documentales ProUsuario 2) Contratar al personal para restauración de archivo 3) Realizar campaña de comunicación Gestión Documental y ECM 4) Asignar los metadatos procesos completados PROU/R&A 5) Dar valoración a las series documentales R&A 6) Restaurar y clasificar los documentos 2013-2023 R&A 7) Diseñar e implementar la estrategia gestión del cambio 8) Carga inicial PROU/R&A a ECM 9) Digital los documentos clasificados PROU/R&A 10) Clasificar los documentos PLAFT 11) Restaurar y clasificar los documentos 2013-2023 PLAFT 12) Dar valoración a las series documentales PLAFT 13) Clasificar los documentos SAN 14) Restaurar y clasificar los documentos 2013-2023 SAN 15) Dar valoración a las series documentales SAN 16) Asignar los metadatos procesos completados PLAFT/SAN 17) Carga inicial PLAFT/SAN a ECM 18) Digital los documentos clasificados PLAFT/SAN 19) Realizar el proceso de destrucción de documentos validados		5																5





Estrategias Derivadas: 2-Implementación de mecanismos para asegurar el cumplimiento de los procesos internos

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto									
								T-1			T-2			T-3			T-4												
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic										
2-Nivel de cumplimiento de todos los procesos incrementado	241030 Optimización ERP Finanzas	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Las realizadas en QA para testear las mejoras realizadas por el equipo de TI a fin de aprobar estas antes de su pase a producción.	Administrativo y Financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tecnología (Desarrollo e implementación de los requerimientos)</li> <li>Gestión Humana (Procesos que inician con GH y que serán impactados)</li> <li>Transformación y Desarrollo Operacional (Adaptación de los procesos documentados)</li> <li>Tecnología (Realización de los 87 requerimientos de mejoras del ERP D365)</li> </ul>	1) Desarrollar 11 requerimientos de implementación con prioridad 1, 2 y 3	20																					
							2) Desarrollar 20 requerimientos para ser implementados con prioridad 4 y 5			20																			
							3) Desarrollar 18 requerimientos para ser implementados con prioridad 6 y 7					20																	
							4) Desarrollar 20 requerimientos para ser implementados con prioridad 8 y 9												20										
							5) Desarrollar 18 requerimientos para ser implementados con prioridad 10, 11, 12 y 13																				20		
	231034 Implementación del Sistema de Gestión de Cumplimiento - Fase II	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Evidencia de Auditoría Interna, Calibración de hallazgos de Auditoría Interna/Actualización de documentos resultantes de la Auditoría y Revisión por la Dirección	Consultoría Jurídica	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tecnología (Cambio o adquisición de equipos o soluciones)</li> <li>Transformación y Desarrollo Operacional y Auditoría Interna (Acompañamiento en la creación y/o modificación de documentación interna, en el proceso de auditorías internas y en revisión por la dirección.)</li> <li>Gestión Humana •Comunicaciones (Realización e implementación de plan de concientización, reclutamiento de personal, y el plan de Comunicaciones, para promoción y difusión de la implementación del SGI)</li> <li>Gestión de Riesgo Operacional (Acompañamiento en el proceso de auditoría interna) • Sanciones •Supervisión Prevención Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT) (Área de alcance de la norma)</li> <li>Administrativo y Financiero (Lanzamiento y ejecución de procedimiento de contratación pública para la adquisición de soluciones separar apropiación presupuestaria y realizar a tiempo los pagos. Compras es área de alcance de la norma)</li> </ul>	1) Realizar Auditoría Interna			33																			
							2) Evaluar los hallazgos de Auditoría Interna/Actualización de documentos resultantes de la Auditoría												33										
							3) Realizar la revisión por la Dirección																						

Estrategias Derivadas: 3-Adecuación de la infraestructura física de acuerdo a las necesidades operativas institucionales

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto									
								T-1			T-2			T-3			T-4												
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic										
1-Satisfacción asociada a las condiciones del espacio laboral mejorada	241011 Sistema de extracción de monóxido, inyección de aire fresco y ductería en el parque soterrado de la SEDE SB	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultoría Jurídica (Apoyo en el proceso de compras y contrataciones)</li> <li>Administrativo y Financiero (Apoyo en el proceso de compras, contrataciones y pagos)</li> </ul>	1) Realizar licitación	20																					
							2) Adjudicar el contrato del asesor/auditor			20																			
							3) Ejecutar y supervisar obra						50																
							4) Recibir obra.												10										
																							\$ 16,846,000.00						





Estrategias Derivadas: 3-Adecuación de la infraestructura física de acuerdo a las necesidades operativas institucionales																				
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto
								T-1			T-2			T-3			T-4			
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
1-Satisfacción asociada a las condiciones del espacio laboral mejorada	231030 Refuerzo Estructural y Readequación de las Oficinas del Edificio Anexo Supervisión	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	•Administrativo y Financiero (Pago de las cubicaciones.)	1) Ejecutar y supervisar				90							\$ 25,026,051.70		
							2) Recibir obra				10									
	231032 Readequación de la estructura exterior para la eficiencia energética de la edificación en la SEDE SB	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	•Administrativo y Financiero (Pago de las cubicaciones.)	1) Ejecutar y supervisar				90							\$ 19,937,102.88		
								2) Recibir obra				10								
Estrategias Derivadas: 4-Fortalecimiento de la credibilidad, confianza y visibilidad institucional																				
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto
								T-1			T-2			T-3			T-4			
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
1-Posicionamiento de la reputación institucional mejorado	241029 Programa de Actividades en Conmemoración de la Ética	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Fotografías, control de asistencias, evidencias de los correos que deben ser enviados, invitaciones	Comisión de Ética	•Comunicaciones (Planificación y divulgación de actividades conmemorativas, organización y protocolo de las conferencias.) •Gestión Humana (Planificación del reconocimiento de la integridad)	1) Realizar acto de rendición de cuenta				20							\$ 350,000.00		
							2) Impartir charla interna con invitado especial				20									
							3) Realizar campaña de sensibilización				20									
							4) Realizar conferencia Magistral				20									
							5) Entrega de reconocimiento a la integridad				20									
	241006 Informe multimedia Transformación de la SB 2020-2024	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	60	Memoria institucional	Comunicaciones	•Planificación y Relaciones Interinstitucionales (Recolección de hitos de la gestión 2020-2024.) •Administrativo y Financiero (Proceso de contratación de impresión de memorias institucionales.)	1) Presentar el proyecto a las partes interesadas	30									\$ 650,000.00			
						2) Presentar el esquema (web) y línea gráfica				10										
						3) Lanzar y cerrar el proyecto					60									
Estrategias Derivadas: 4-Fortalecimiento de la credibilidad, confianza y visibilidad institucional																				
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto
								T-1			T-2			T-3			T-4			
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
1-Posicionamiento de la reputación institucional mejorado	241028 Compendio SB de jurisprudencia en derecho bancario y regulación financiera - Fase II	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Evidencias de: determinación y designación de roles según acuerdo; seguimiento con la ENJ para fines de determinar y verificar avances de la ejecución; primera revisión de información recopilada y formalización de ajustes; Publicación del compendio digital, Promoción del compendio digital	Consultoría Jurídica	•Tecnología (Apoyo en materia de verificación de los sistemas) •Seguridad de la Información (Apoyo en materia de verificación de aspectos de ciberseguridad)•Administrativo y Financiero (Canalizar solicitudes de compras)•Comunicaciones (Elaboración estrategia de comunicación para promoción y difusión del compendio)	1) Determinar y designar los roles según acuerdo interinstitucional		25									\$ 6,000,000.00		
							2) Realizar seguimiento con la Escuela Nacional de la Judicatura (ENU) para fines de determinar y verificar avances de la ejecución.													
							3) Realizar Primera revisión de información recopilada y formalización de ajustes				25									
							4) Promocionar el compendio digital										25			
							5) Publicar el compendio digital					25								

**Estrategias Derivadas: 4-Fortalecimiento de la credibilidad, confianza y visibilidad institucional**

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto	
								T-1			T-2			T-3			T-4				
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic		
2-Valorados positivamente los servicios de la SB por parte de los usuarios del sistema financiero.	241004 Estrategia de Servicio Basado en el Modelo Disney	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Hitos completados de los entregables correspondientes	Oficina de Servicios y Protección al usuario (ProUsuario)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Tecnología (Portal de servicio en la Intranet)</li> <li>•Innovación e Inclusión Financiera (Sección el web de Experiencia en el servicio ProUsuario)</li> <li>•Gestión Humana (Reconocimientos por excelencia en el servicio)</li> </ul>	1) Implementar monitoreos mediante usuario incógnito		20										\$ 537,000.00		
							2) Realizar Academia de Servicio		20												
							3) Lanzar Certificación Interna Anual sobre cultura de Servicio				10										
							4) Habilitar portal estrategia de servicio						10								
							5) Habilitar sección en la web de Experiencia en el Servicio ProUsuario			25											
							6) Reconocer la excelencia en el servicio							15							
	241032 Implementación nuevas funcionalidades a SIMBAD	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Portal SIMBAD	Estudios Económicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Tecnología (Mantener en buen funcionamiento bases de datos)</li> <li>•Tecnología (Mantener operativos los servidores de SIMBAD)</li> <li>•Innovación e Inclusión Financiera (Proveer estadísticas de inclusión financiera)</li> </ul>	4) Crear Nuevos indicadores						20						N/A		
							5) Integrar nuevo tablero de indicadores macroeconómicos							20							
							1) Crear bases de datos nuevas				20										
							3) Integrar nuevo tablero de indicadores macroeconómicos								20						
							2) Crear nuevas visualizaciones				20										

**Objetivo Estratégico: 2-Aumentar las capacidades técnicas y de gestión del personal de la SB**  
**Estrategias Derivadas: 1-Fomento del desarrollo integral de los recursos humanos**

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto
								T-1			T-2			T-3			T-4			
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	
1-Competencias de la fuerza laboral aumentadas.	241008 Plan de Carrera y Ruta de Desarrollo – fase II	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe de perfiles de puesto, puestos críticos, identificación de brechas de desarrollo y líneas de carrera.	Gestión Humana	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Transformación y Desarrollo Operacional (Revisión y/o modificación de la política o procedimiento.)</li> <li>•Administrativo y Financiero (Gestión de proceso de compras y contrataciones)</li> <li>•Regulación (Disponibilidad para levantamiento de procesos.)</li> </ul>	1) Ejecutar proceso de compra/contratación consultor externo.				10								\$ 5,000,000.00	
							2) Coordinar la logística de levantamiento de perfiles													
							3) Realizar diagnóstico organizacional						35							
							4) Determinar Puestos Claves													
							5) Realizar levantamiento Perfiles Competencia													
							6) Diseñar de ruta de carrera									30				
							7) Elaborar Matrices de Rutas de Carrera										25			

Objetivo Estratégico: 2-Aumentar las capacidades técnicas y de gestión del personal de la SB  
Estrategias Derivadas: 1-Fomento del desarrollo integral de los recursos humanos

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto								
								T-1			T-2			T-3			T-4											
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic									
1-Competencias de la fuerza laboral aumentadas.	241003 Escuela SB	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Registro de calificación de los participantes.	Planificación y Relaciones Interinstitucionales	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Comunicaciones (Generación de los elementos gráficos y creación de contenido para la plataforma seleccionada y los cursos.)</li> <li>•Tecnología (Diseño y soporte de la implementación y adecuación de la plataforma seleccionada.)</li> <li>•Gestión Humana (Identificación de los cursos (syllabus, contenido, etc.), logística y soporte a los participantes.)</li> <li>•Subgerencia de Supervisión (Diseño y actualización de los contenidos de los cursos.)</li> <li>•Subgerencia de Regulación e Innovación</li> <li>•Consultoría Jurídica (Diseño y actualización de los contenidos de los cursos.)</li> <li>•Transformación y Desarrollo Operacional (Elaboración de procedimientos operativos.)</li> </ul>	1) Realizar cronograma de capacitaciones 1er. trimestre 2024			15																		
							2) Realizar eventos "Escuela SB"				20																	
							3) Realizar los procedimientos administrativos												15									
							4) Adquirir la herramienta seleccionada y habilitar para el uso de los usuarios			15																		
							5) Coordinar la formación de los facilitadores				15																	
							6) Realizar los reportes de monitoreo y estadísticas											5										
							7) Crear el contenido de la herramienta (Primer curso)												15									
<p>Eje Estratégico: 5-Protección y Salud Financiera del Consumidor Objetivo Estratégico: 1-Promover mejoras en la protección, provisión de información y salud financiera de los usuarios del sistema. Estrategias Derivadas: 3-Diseño e implementación de programas de educación, orientación e información al usuario financiero</p>																												

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto							
								T-1			T-2			T-3			T-4										
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic								
1-Aumentada la cantidad de usuarios que reciben orientación financiera.	241002 Educación Financiera en Línea-ProUsuario	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Un mínimo de 6 cursos financieros publicados en la plataforma para el mes de junio 2024.	Oficina de Servicios y Protección al usuario (ProUsuario)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Tecnología (Compra y configuración tecnológica herramienta)</li> <li>•Comunicaciones (Diseño gráfico plataforma, Revisión de redacción materiales elaborados por EF, Producción y edición de contenidos en formato de video, Diseño y producción campaña comunicación a usuarios, Diseño piezas de comunicación interna)</li> <li>•Regulación (Revisión y visto bueno de contenidos relacionados)</li> </ul>	1) Entrenar al personal de Educación Financiera para administrar la plataforma	10																			
							2) Configurar y diseñar la herramienta (diseño ProUsuario)			20																	
							5) Poner a disposición de los usuarios el sistema de Educación Financiera en línea					20															
							3) Producir los materiales y cursos de la Fase I – 6 primeros cursos						30														
4) Diseñar y producir los materiales para la campaña de lanzamiento										20																	
<p>Eje Estratégico: 6-Integridad del Sistema Financiero Objetivo Estratégico: 1-Mejorar la supervisión del cumplimiento de las normas de prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y criminalidad financiera Estrategias Derivadas: 1-Elaboración y ejecución del plan de acción de supervisión y cumplimiento de PLAFT de la SB</p>																											

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto			
								T-1			T-2			T-3			T-4						
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic				
3-Modelo de supervisión y procesos mejorados de acuerdo a estándares internacionales	241053 Supervisión In situ	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe final de inspección	Supervisión Prevención Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT)	N/A	1) Realizar Supervisión In situ Bancos Múltiples S.A. y Asociación Cibao de Ahorros y Préstamos		2					38				3				57	N/A

Eje Estratégico: 6-Integridad del Sistema Financiero

Objetivo Estratégico: 1-Mejorar la supervisión del cumplimiento de las normas de prevención de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y criminalidad financiera

Estrategias Derivadas: 1-Elaboración y ejecución del plan de acción de supervisión y cumplimiento de PLAFT de la SB

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto					
								T-1			T-2			T-3			T-4								
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic						
3-Modelo de supervisión y procesos mejorados de acuerdo a estándares internacionales	241054 Supervisión Extra Situ	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe final de inspección	Supervisión Prevención Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT)	N/A	1) Realizar Supervisiones Extra Situ Bancos y Corporaciones de Ahorro y Crédito																	N/A	
	241055 Inspección Temática	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Elaboración de resumen ejecutivo	Supervisión Prevención Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT)	N/A	1) Realizar Inspección Temática 2) Carta de entrada 3) Hallazgos Preliminares de Revisión temática a EIF 4) informe de inspección					5						45							N/A
	241056 Diagnóstico PLAFT	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe diagnóstico	Supervisión Prevención Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo (PLAFT)	N/A	1) Realizar Diagnóstico PLAFT Banco Agrícola																50		N/A

Objetivo Estratégico: 2-Promover la disciplina del mercado a través de la divulgación de información y un régimen sancionador efectivo, conforme al debido proceso

Estrategias Derivadas: 2-Aplicación transparente de sanciones proporcionales para disuadir el incumplimiento normativo y las conductas indeseadas

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Área Apoyo	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto							
								T-1			T-2			T-3			T-4										
								Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic								
1-Sanciones transparentes y proporcionales a las infracciones generadas por incumplimiento de la normativa.	241018 Talleres de formación sobre el procedimiento administrativo sancionador para las entidades supervisadas.	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Informe sobre talleres impartidos entregado a Subgerencia de Regulación.	Sanciones	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tecnología ((1) Apoyo en la creación de enlaces/coordinación de plataforma y demás elementos técnicos para la celebración del webinar. (2) Apoyo técnico en la celebración del congreso (internet..., otros.)</li> <li>Comunicaciones ((1)Celebración de webinars (difusión del evento en las redes sociales, construcción de arte, invitaciones a participantes externos, otros inherentes al proyecto y las labores de Comunicación). (2) Apoyo logístico en la celebración del Congreso.)</li> <li>Administrativo y Financiero ((1) Asignación de presupuesto. (2) Proceso de compras en la contratación de asesor(es) externos y contrataciones para el congreso.)</li> </ul>	1) Realizar la selección de formadores. 2) Elaborar el contenido programa de formación de los talleres y del congreso 3) Celebrar los talleres para las entidades reguladas (Webinar/online) 4) Contratar los expositores/asesores externos y servicios para el Congreso 5) Celebrar el "Congreso de Sanciones" 6) Entregar a la Subgerencia de Regulación e Innovación de informe sobre talleres impartidos																			5	1,200,000.00



# PLAN OPERATIVO ANUAL (POA 2024)

