



Informe de Evaluación trimestral de las Metas Físicas-Financieras 2do Trimestre Año 2023

I - Información Institucional

I.1 - Completar los datos requeridos sobre la institución

Capítulo	5126-Superintendencia de Bancos		
Subcapítulo	01-Superintendencia de Bancos		
Unidad Ejecutora	0001-Superintendencia de Bancos		
Misión	Aportar al bienestar del país, vigilando la solvencia, liquidez, gestión de las entidades y la estabilidad del sistema financiero; y protegiendo los derechos de los usuarios de los servicios financieros.		
Visión	Ser una institución referente nacional e internacionalmente, reconocida por la calidad de su supervisión y el acompañamiento que brinda a los usuarios de los servicios financieros, respaldada por un personal altamente calificado y la excelencia en su gestión		

II. Contribución a la Estrategia Nacional de Desarrollo

Eje estratégico:	3	Economía Sostenible, Integradora y Competitiva
Objetivo general:	3.1	Economía articulada, innovadora y ambientalmente sostenible, con una estructura productiva que genera crecimiento alto y sostenido, con trabajo digno, que se inserta de forma competitiva en la economía global
Objetivo(s) específico(s):	3.1.3	Consolidar un sistema financiero eficiente, solvente y profundo que apoye la generación de ahorro y su canalización al desarrollo productivo

III. Información del Programa

Nombre:	11 - Supervisión de entidades de intermediación financiera y cambiaria		
Descripción:	Supervisar el cumplimiento de las operaciones de las entidades intermediación financiera y cambiaria con las normativas vigentes		
Beneficiarios:	Entidades de intermediación financiera, y cambiaria		
Resultado Asociado:	Mantener la estabilidad, solvencia y eficiencia del sistema financiero		

IV. Formulación y Ejecución Física-Financiera

IV.1 - Desempeño financiero

	Presupuesto Inicial	Presupuesto Vigente	Presupuesto Ejecutado	Porcentaje de Ejecución
\$	629,114,913	629,114,913	117,578,025	18.69%

IV.2 - Formulación y Ejecución trimestral de las Metas por Producto

Producto	Indicador	Presupuesto Anual		Programación Trimestral		Ejecución Trimestral		Avance	
		Física (A)	Financiera (B)	Física (C)	Financiera (D)	Física (E)	Financiera (F)	Física (%) G=E/A	Financiera (%) H=F/B
01 - Entidades de intermediación financiera y cambiaria con supervisión y control	Cantidad de entidades de intermediación financiera y cambiaria supervisadas	73	463,102,326	20	89,713,385	16	88,113,437	21.92%	19.03%
02 - Entidades de intermediación financiera supervisadas para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (PLAFT)	Cantidad de entidades de intermediación financiera supervisadas en materia de PLAFT	8	88,339,509	2	17,075,290	3	15,936,884	37.50%	18.04%
03 - Actividades de entidades de intermediación financiera y cambiaria registradas y/o autorizadas	Porcentaje de solicitudes de registro y/o autorización atendidas	>95%	77,673,079	>95%	15,447,767	100%	13,527,705	105%	17.42%

V. Análisis de los Logros y Desviaciones

V.1 - Información de Logros y Desviaciones por Producto

Producto:	01 - Entidades de intermediación financiera y cambiaria con supervisión y control 02 - Entidades de intermediación financiera supervisadas para prevenir el lavado de activos y el financiamiento del terrorismo (PLAFT) 03 - Actividades de entidades de intermediación financiera y cambiaria registradas y/o autorizadas
Descripción del producto:	01 - Se lleva a cabo la verificación del cumplimiento de las entidades de intermediación financiera y cambiaria con la normativa vigente 02 - Se lleva a cabo la verificación del cumplimiento de las entidades de intermediación financiera y cambiaria con la normativa vigente en materia de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo. 03 - Se lleva a cabo revisión y aprobación de las operaciones de las entidades de intermediación financiera y cambiaria
Logros alcanzados:	Con relación al producto 02, en el segundo trimestre se pudieron realizar satisfactoriamente 2 supervisiones a sujetos obligado en materia de PLAFT, y se llevó a cabo una supervisión temática. Este logro cubre las metas de supervisión programadas para el primer y segundo trimestre. Por otro lado, respecta al producto 03, el 100% de las solicitudes de registro y autorizaciones fueron autorizadas y atendidas en tiempo y forma.
Causas y justificación del desvío:	En cuanto a la ejecución física del producto 01, el segundo trimestre se presentó una desviación hacia la baja de 4 supervisiones contra el mismo periodo debido a dos razones: 1 - En el trimestre pasado se ejecutaron 2 supervisiones planificadas para este trimestre. 2 - Se presentaron retrasos en los tiempos de ejecución de las actividades de 2 supervisiones. Sin embargo, al momento de emitir este informe los departamentos responsables de estas últimas se encontraban en proceso de elaboración de los informes de supervisión de estas entidades.

VI. Oportunidades de Mejora

VI.1 - De acuerdo a los eventos presentados durante la ejecución del producto, ¿qué aspecto puede mejorarse?

N/A - Por el momento las proyección indican que la institución cumplirá con las metas planteadas al cierre de año.

III. Información del Programa

Nombre:	12 - Protección y salud financiera de los usuarios del sistema financiero.		
Descripción:	Proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros y cambiarios		
Beneficiarios:	Usuarios del sistema financiero		
Resultado Asociado:	Reducción de prácticas abusivas relacionados a productos y servicios ofrecidos por la entidades de intermediación financiera		

IV. Formulación y Ejecución Física-Financiera

IV.1 - Desempeño financiero

	Presupuesto Inicial	Presupuesto Vigente	Presupuesto Ejecutado	Porcentaje de Ejecución
	174,349,609	174,349,609	29,635,266	17.00%

IV.2 - Formulación y Ejecución trimestral de las Metas por Producto

Producto	Indicador	Presupuesto Anual		Programación Trimestral		Ejecución Trimestral		Avance	
		Física (A)	Financiera (B)	Física (C)	Financiera (D)	Física (E)	Financiera (F)	Física (%) G=E/A	Financiera (%) H=F/B
01 - Usuarios reciben asistencia para solucionar reclamaciones sobre productos o servicios adquiridos en una entidad de intermediación financiera.	Porcentaje de reclamaciones de usuarios del sistema financiero y cambiario atendidas	>90%	174,349,609	>90%	34,405,618	104%	29,635,266	115.56%	17.00%

V. Análisis de los Logros y Desviaciones

V.1 - Información de Logros y Desviaciones por Producto

Producto:	01 - Usuarios reciben asistencia para solucionar reclamaciones sobre productos o servicios adquiridos en una entidad de intermediación financiera.
Descripción del producto:	Atención a usuarios del sistema financiero con relación a reclamaciones sobre malas prácticas de entidades de intermediación financiera En este trimestre, el número de usuarios que recibieron asistencia para solucionar reclamaciones fue superior al 100% debido a que culminaron otros procesos de atención que habían iniciado previo al trimestre. Por lo tanto el trimestre abril-junio contó con 4% más de reclamaciones solucionadas que las que fueron solicitadas.
Logros alcanzados:	Con relación a la ejecución financiera, el gasto fue 14% debajo de lo esperado para el segundo trimestre debido a que los insumos presupuestados serán adquiridos en trimestres posteriores.
Causas y justificación del desvío:	

VI. Oportunidades de Mejora

VI.1 - De acuerdo a los eventos presentados durante la ejecución del producto, ¿qué aspecto puede mejorarse?

N/A - Por el momento las proyección indican que la institución cumplirá con las metas planteadas al cierre de año.

Nota: Las secciones III, IV, V y VI deben ser repetidas, la misma cantidad de programas sustantivos (codificados desde 11 al 95) que tenga la unidad ejecutora

Presupuesto aprobado:	803,464,521.64
Presupuesto modificado:	803,464,521.64
Total devengado:	147,213,290.64