# Plan

# Estratégico

 **2017-2021**

**SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS**

**DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**

**Superintendencia de Seguros**

República Dominicana

****

**Plan Estratégico 2017-2021**

***Santo Domingo***

***9 de agosto 2016***

**Índice**

1. **Siglas………….………………………………………………………………...4**
2. **Presentación…………………………………………………………….…..6**
3. **Introducción………………………………………………………………....7**
4. **Perfil Institucional…………………………………………………….…..8**
5. **Objetivo general……………………………………………………….….10**
6. **Marco Estratégico Institucional……………………………..….…11**
7. **Misión, Visión y Valores ………………………………………………12**
8. **Ejes Estratégicos…..………………………………………………………16**
9. **Perspectivas definidas de los ejes………………………………...17**
10. **Mapa Estratégico………………………………………………………….18**
11. **Tabla del plan estratégico por ejes……………………………….20**
12. **Cronograma………………………………………………………………….27**
13. **Glosario………………………………………………………………………..34**
14. **Equipo de trabajo………………………………………………………….36**

**Siglas**

* **DIGEIG:** Dirección General de Ética e Integridad Gubernamental
* **LA:** Lavado de Activos
* **OAI:** Oficina de Libre Acceso a la Información Pública
* **OPTIC:** Oficina Presidencial de Tecnologías de la Información y Comunicación
* **POA:** Plan Operativo Anual
* **SIS:** Superintendencia de Seguros
* **TICs:** Tecnologías de la Información y la Comunicación
* **RRHH:** Recursos Humanos.

****

**Superintendencia de Seguros**

**Presentación**

Ninguna persona, institución o empresa puede navegar sin rumbo cierto. Las metas son esenciales para su desarrollo y su progreso. Trabajar con políticas reales y acorde a los nuevos tiempos es indispensable para lograr las metas trazadas.

Para llenar esas expectativas, y especialmente cuando se es una institución gubernamental, se hace necesario contar con el capital humano, las herramientas e instrumentos adecuados y modernos que permitan llevar por rumbo seguro esas metas.

Una institución como la Superintendencia de Seguros, que como organismo descentralizado es dependencia del Ministerio de Hacienda, no solo tiene que estar acorde con las políticas trazadas por ese Ministerio, sino también conteste con las políticas de ejecución y las expectativas proyectadas por el gobierno central, que en súmmum es para beneficio de toda la nación dominicana, dentro del Plan Nacional de Desarrollo adoptado por la administración gubernamental, para cambiar las condiciones de vida de los dominicanos.

De ahí, que nos satisface presentar este Plan Estratégico Institucional de la Superintendencia de Seguros 2017-2021, como un compromiso ineludible e irrevocable de nuestra gestión para lograr las metas de nuestra institución y alcanzar el desarrollo y la modernización para generar mayores riquezas, mejores servicios y más productividad para beneficios del gobierno, de los usuarios y de nuestros empleados.

**EUCLIDES GUTIERREZ FELIX**

**SUPERINTENDENTE DE SEGUROS**

**Introducción**

El plan estratégico de la **Superintendencia de Seguros para el período 2017-2021,** tiene como finalidad establecer los objetivos y metas que nos proponemos alcanzar y cómo pretendemos lograrlos, para de esta forma mantener nuestra posición como entidad que con eficiencia, calidad y transparencia regula el sector asegurador de la República Dominicana.

La Planificación Estratégica compone un sistema administrativo que hace hincapié en el **“qué lograr”** (objetivos) y en el **“qué hacer”** (estrategias). Con la **Planificación Estratégica** se busca conectar con aquellos objetivos factibles para alcanzar los mejores resultados en la entidad, del mismo modo los dirigentes ordenan sus ideas y sus acciones en el tiempo en un proceso de comunicación, determinación y de decisiones, en el cual participan todos los niveles estratégicos de la institución.

Este plan estratégico se basa en la visión que perseguimos lograr para el año 2021 y para ello trabajaremos en torno a cinco ejes fundamentales de los cuales se derivan veinticinco objetivos estratégicos y resultados esperados. Los cinco ejes estratégicos que estaremos desarrollando son los siguientes:

1. **Consolidación de la Supervisión**
2. **Fortalecimiento de la Eficiencia Operativa**
3. **Reforzar el Sector Asegurador**
4. **Fortalecimiento de la Imagen de la Superintendencia de Seguros**
5. **Implementación de la Resolución que crea la Unidad de Prevención de Lavado de Activos**

Cada año las Direcciones y Departamentos de la Superintendencia de Seguros, con la coordinación del Departamento de Planificación y Organización, efectuarán un Plan Operativo Anual (POA) que nos permitirá precisar la ejecución de nuestro plan estratégico y el grado de cumplimiento de cada uno de los objetivos propuestos.

La Superintendencia de Seguros está comprometida a contribuir desde sus funciones con el progreso socioeconómico de la República Dominicana y para ello hemos desarrollado un plan estratégico acorde con la **Agenda 20-30 sobre Desarrollo Sostenible y la Estrategia Nacional de Desarrollo.** Se trata de un plan estratégico que ha surgido de meses de trabajo y la participación y consenso de todas las direcciones y departamentos de esta entidad, encabezados por el Superintendente de Seguros, Euclides Gutiérrez Félix.

Siendo este un plan estratégico elaborado con el consenso de todas las áreas de trabajo de la institución, se trata de un compromiso asumido por todos para su cumplimiento, compromiso que hemos asumido con responsabilidad y que nos enorgullece presentar porque con él aspiramos a lograr una mejor Superintendencia de Seguros y con ello una mejor República Dominicana.

**Perfil Institucional**

**La Superintendencia de Seguros,** es la entidad rectora, reguladora y supervisora del sector asegurador en la República Dominicana, creada mediante la **Ley No. 400,** del 9 de Enero de 1969. Actualmente bajo el amparo y mandato expreso de la **Ley 146-02** sobre Seguros y Fianzas.

**Las funciones principales que desempeña la Superintendencia de Seguros son:**

Examinar, sin restricción alguna y por los medios que amerite el caso, todos los negocios, bienes, libros y archivos, documentos y correspondencias de la personas físicas y morales de seguros, reaseguros, intermediarios y ajustadores y requerir de los administradores y del personal de las mismas, los antecedentes y explicaciones que juzgue necesarios acerca de la situación, forma en que se administran los negocios, la actuación de los representantes, el grado de seguridad y prudencia con que se hayan invertido las reservas legales y en general, cualquier otro asunto que convenga esclarecer para asegurar la estabilidad y solvencia de tales personas físicas y morales.

* Aplicar las sanciones para los casos no previstos por incumplimiento a las disposiciones vigentes que deberán aplicarse a estas personas físicas y morales, siempre que sean de la competencia de este organismo.
* Revisar y aprobar el cálculo de las reservas de los aseguradores y reaseguradores, así como las inversiones que realicen estos.
* Tomar las providencias de lugar a fin de impedir las prácticas, actuaciones, usos o costumbres desleales, perjudiciales e ilegales por cualquier persona física o moral que intervenga en operaciones de seguros y reaseguros.
* Impedir que se propongan o efectúen seguros por personas no autorizadas a operar en el país, o a través de intermediarios que no posean licencia expedida por la Superintendencia.
* Ordenar la cancelación de pólizas, endosos o contratos que en alguna forma violen las disposiciones de esta **Ley 146-02,** esta cancelación no podrá afectar los derechos consignados en las pólizas a favor de terceros.
* Conceder, denegar, suspender, cancelar o revocar la autorización otorgada para operar en la República Dominicana, a cualquier asegurador o reasegurador en uno o más ramos de seguros.
* Conceder autorización a los aseguradores para contratar, en el exterior, seguros de líneas excedentes o reaseguros que no puedan obtenerse en el país.
* Conceder, expedir, denegar, suspender, cancelar o revocar, la licencia para operar en la República Dominicana como intermediario, a cualquier persona física y moral.
* Aprobar o denegar las solicitudes de transferencia de cartera, así como las fusiones de aseguradores o reaseguradores, supervisar dichas transferencias y fusiones cuando las mismas sean aprobadas.
* Expedir certificaciones sobre asuntos que no sean de carácter confidencial.
* Organizar, convocar, celebrar y calificar exámenes para obtener licencias de intermediarios.
* Comparecer, representada por el Superintendente ante las autoridades judiciales.
* Prestar colaboración a las autoridades judiciales en caso de siniestro y a requerimiento de éstas en la presentación de los datos que consideren necesarios dichas autoridades, en el curso de las investigaciones.
* Tomar medidas preventivas para evitar el uso de promociones y publicidad relacionadas con personas físicas y morales no autorizadas por esta Ley.

**Objetivo General**

**Consolidar la calidad y la eficiencia de**

**la Superintendencia de Seguros**

**en la Supervisión del**

**Mercado Asegurador Dominicano.**

**Marco Estratégico Institucional**

**Misión**

Contribuir al desarrollo del

sector asegurador mediante la aplicación efectiva

y transparente del marco legal

**Visión**

Desarrollar una eficiente supervisión

de las operaciones del mercado asegurador

para mantener la confianza y la credibilidad

como entidad reguladora

**Valores**

Calidad Honestidad

Transparencia Responsabilidad

Ética Trabajo en equipo

**Equipo de Trabajo Plan Estratégico SIS**

****

**Equipo de Trabajo Plan Estratégico SIS**

****

**Equipo de Trabajo Plan Estratégico SIS**

**Ejes Estratégicos:**

* + 1. **Consolidación de la supervisión**
    2. **Fortalecimiento de la eficiencia operativa**
    3. **Desarrollar el sector asegurador**
    4. **Fortalecimiento de la imagen de la Superintendencia de Seguros**
    5. **Implementación de la Resolución que crea la Unidad de Prevención de Lavado de Activos**

**Perspectivas Definidas de los Ejes**

**I. Consolidación de la Supervisión**

**Desarrollar un sistema eficaz de supervisión**

**del mercado asegurador a través de mecanismos**

**que consideren los riesgos tomando en cuenta**

**las nuevas tecnologías y altos estándares profesionales.**

**II. Fortalecimiento de la Eficiencia Operativa**

**Proyectar la Superintendencia de Seguros**

**a nivel interno como externo como**

**un organismo con desempeño eficiente.**

**III. Desarrollar el Sector Asegurador**

**Actualizar la Ley 146-02 conforme**

**a las nuevas exigencias del mercado asegurador,**

**para implementar optimizar los procesos y servicios llevados**

**a cabo por la Superintendencia de Seguros.**

**IV. Fortalecimiento de la Imagen de la Superintendencia de Seguros**

**Fomentar el mejoramiento de la infraestructura**

**de la Superintendencia de Seguros y mantener el desarrollo**

**de las capacidades y presencia de sus servidores.**

**V. Implementación de la Resolución que crea la Unidad de Prevención de Lavado de Activos**

**Mejorar la regulación del sector asegurador**

**para prevenir el lavado de activos.**

**Mapa Estratégico**

**CONSOLIDACIÓN DE LA SUPERVISIÓN**

**FORTALECIMIENTO**

**DE LA EFICIENCIA OPERATIVA**

**DESARROLLAR**

**EL SECTOR ASEGURADOR**

**FORTALECIMIENTO**

**DE LA IMAGEN**

**DE LA SIS**

**IMPLEMENTACIÓN**

**DE LA RESOLUCIÓN QUE CREA LA UNIDAD**

**DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS**

**Tabla del Plan Estratégico**

**por Ejes**

**Superintendencia de Seguros**

**2017-2021**

**Implementaciónde**

**la Resolución que crea la Unidad de Prevención de Lavado de Activo**

**Fortalecimiento**

**de la Imagen de la SIS**

**Desarrollo**

**del Sector Asegurador**

**Fortalecimiento de la Eficiencia Operativa**

**Consolidación de la Supervisión**

**Eje I. Consolidación de la Supervisión**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objetivos de Eje** |  | **Objetivos**  **Estratégicos** | **Estrategia** | **Resultados Esperados** |
| **Desarrollar un sistema**  **eficaz de supervisión del mercado asegurador**  **a través de mecanismos que consideren los riesgos tomando en cuenta las nuevas tecnologías y altos estándares profesionales** |  | **1.1** **Eficientizar** la supervisión a las compañías de seguros. | **Capacitar periódicamente** para el fortalecimiento profesional de los inspectores y el personal de apoyo | **Contar** con inspectores y personal de apoyo actualizado para el desarrollo de sus funciones |
|  | **1.2**  **Implementar** una metodología que emita variables de alerta temprana para detectar los indicadores de riesgos de las compañías de seguros. | **Crear** un sistema informático factible para la aplicación de esta metodología | **Detectar** las variables de alerta temprana |
|  | **1.3 Optimizar y eficientizar**  La supervisión el manejo de documentación para el tiempo  de obtención de información y respuesta a los usuarios. | **Iniciar** el proceso de escanear todos los documentos auditados de los corredores y las aseguradoras | **Agilizar y garantizar** el manejo de las informaciones de las auditorías |
|  | **1.4 Agilizar** el proceso de auditoría a las compañías de seguros. | **Contar** con el personal y las herramientas idóneas y suficientes para lograr el objetivo | **Lograr** mayor rapidez en la realización de las auditorías |

**Eje II. Fortalecimiento de la Eficiencia Operativa**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivos del Eje |  | Objetivos  Estratégicos | Estrategia | Resultados Esperados |
| Proyectar la Superintendencia de Seguros a nivel interno y externo como un organismo con desempeño eficiente |  | **2.1 Desarrollar** las TICs para un manejo más eficiente de los procesos. | **Crear** una comisión interdepartamental para consultar con otras instituciones que ofrezcan servicios transaccionales en sus portales y evaluar los pasos a seguir e implementarlos en la SIS. | **Contar** con servicios transaccionales en línea y avanzar en la implementación de los servicios pendientes. |
|  | **2.2 Agilizar** los procesos de servicio a los usuarios. | **Crear** una comisión interdepartamental para facilitar los procesos de solicitudes de servicios. | **Simplificar** los procesos de la Superintendencia de Seguros. |
|  | **2.3 Elaborar** un plan interno de emergencia y reducción de riesgos ante una eventual catástrofe. | **Desarrollar** un programa de prevención y acción ante posibles eventualidades catastróficas. | **Contar** con un plan interno ante posibles catástrofes. |
|  |  | **2.4 Lograr** una SIS sin papel. | **Remitir** de forma electrónica la mayor parte de las comunicaciones internas. | **Comunicar** de forma más rápida, eficiente y ahorrar el material gastable. |
|  |  | **2.5 Eficientizar** el proceso de información y análisis estadísticos al mercado asegurador | **Implementar** un mecanismo de sanciones a las compañías que no cumplan a tiempo con el flujo de información estadística y financiera. | **Publicar y promocionar** las informaciones del mercado asegurador y reasegurador en el tiempo estimado. |

**Eje III. Desarrollar el Sector Asegurador**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Objetivos del Eje** | **Objetivos**  **Estratégicos** | **Estrategia** | **Resultados Esperados** |
| **Actualizar la**  **Ley No.146-02 conforme a las nuevas exigencias del mercado asegurador para implementar y optimizar los procesos y servicios llevados a cabo por la SIS** | **3.1 Digitalizar** el programa de auditoría para el mercado asegurador | **Recibir** soporte del departamento de tecnología de la información y la comunicación | **Agilizar** el proceso de auditoría con el apoyo de las TICs. |
| **3.2**  **Fortalecer** el marco legal actual | **Dar** seguimiento a la comisión designada para revisar la Ley 146-02 sobre seguro y fianza para su actualización | **Contar** con una ley conforme a los requerimientos actuales del sector asegurador |
| **3.3**  **Velar** por que los servicios y productos ofrecidos por las aseguradoras y reaseguradoras cumplan con las regulaciones dispuestas por la SIS | **Fortalecer** los mecanismos de aplicación de las políticas para nuevos productos | **Dar** seguimiento a los productos ofertados por las compañías de seguros para que cumplan con las normas establecidas |
| **3.4** **Preservar** la solidez y confianza del sector asegurador | **Trabajar** en equipo para mantener un consenso con los sectores que inciden en el sector asegurador | **Lograr** un sector asegurador sólido y confiable |
| **3.5** **Consolidar** la aplicación de políticas de registro de las reaseguradoras con las que el mercado nacional mantiene operaciones**.** | **Informatizar** el sistema de registro y seguimiento de los reaseguradores aceptados no radicados | **Lograr** que se cumplan las normas por parte de las compañías de seguros en sus operaciones con los reaseguradores internacionales |
|
| **3.6**  **Mantener** en el mercado asegurador el cumplimiento de los requisitos establecidos en el régimen legal para los intermediarios. | **Coordinar** con los actores que inciden en el sector asegurador el proceso de agilización, selección y aplicación de los requisitos | **Lograr** procesos ágiles, transparentes y conforme al marco legal establecido |

**Eje IV. Fortalecimiento de la Imagen de la Superintendencia de Seguros**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objetivos del Eje** |  | **Objetivos**  **Estratégicos** | **Estrategia** | **Resultados Esperados** |
| **Fomentar el mejoramiento de**  **la infraestructura**  **de la SIS y mantener**  **el desarrollo de**  **las capacidades y presencia de sus servidores** |  | **4.1** **Establecer** un código de imagen para todo el personal | **Crear** un reglamento de imagen institucional que incluya vestimenta, comportamiento, entre otros | **Contar** con la imagen adecuada de los RRHH |
|  | **4.2** **Mantener** la capacitación y la motivación continua | **Crear** un programa de capacitación continua para los empleados que comprenda las aéreas técnicas de sus labores, integración, inteligencia emocional, entre otros | **Completar** todos los planes de capacitación anual, logrando así que nuestro personal haya recibido la formación técnica y emocional necesaria para el desempeño de sus funciones |
|  | **4.3 Adecuar** el mobiliario y la planta física | **Crear** una comisión que defina y priorice la adecuación del mobiliario y la planta física | **Contar** con una infraestructura adecuada a la labor que desempeña la SIS |
|  |  | **4.4 Agilizar** los procesos de conciliación llevados a cabo por la Consultoría Jurídica | **Crear** un instructivo que establezca el procedimiento legal | **Cumplir** con lo establecido en el instructivo logrando la aplicación de los procesos |
|  |  | **4.5 Fortalecer** la transparencia de la SIS | **Lograr** las certificaciones relativas a transparencia que otorga el Estado Dominicano a través de la OPTIC | **Sostener** la confianza en la SIS por el sector asegurador y la ciudadanía en general |
|  |  | **4.6 Evaluar** el parque vehicular | **Crear** una comisión para la adecuación del parque vehicular | **Contar** con vehículos adecuados para la SIS |

**Eje V. Implementación de la Resolución que crea la Unidad de Prevención de Lavado de Activos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Objetivos del Eje** |  | **Objetivos**  **Estratégicos** | **Estrategia** | **Resultados Esperados** |
| **Mejorar**  **la regulación**  **del sector asegurador**  **para prevenir**  **el lavado de activos** |  | **5.1 Poner** en funcionamiento el Departamento de Prevención de la SIS | a) **Dotar** al departamento de los RRHH, financieros y tecnológicos, capacitación del personal  b) **Emitir** las normas y directrices orientadas a hacer efectivas las disposiciones contenidas en la Ley 72-02 | **Contar** con la norma sobre la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo para el sector |
|  | **5.2 Fiscalizar** el cumplimiento de la normativa en la materia de LA | a) **Depurar** la estructura de propiedad de las sociedades de nuevo ingreso y cambio accionario  b) **Crear** un programa de inspección enfocado en riesgo de prevención de LA | **Establecer** un programa de inspección enfocado en riesgo de prevención de LA |
|  |  |  |  |
|  |  | * 1. **Mejorar** el levantamiento de datos para la elaboración de estadísticas | **Establecer** un manual de requerimiento de información adaptado a la plantilla de la evaluación nacional de riesgo de LA | **Contar** con estadísticas que permitan determinar la situación real en materia de LA y para enfocar las políticas del sector a las vulnerabilidades detectadas |
|  |  | * 1. **Crear** mecanismos para el proceso de identificación de beneficiarios finales, inclusión y exclusión de beneficiarios | **Establecer** en coordinación con el sector asegurador los mecanismos de su implementación | **Contar** con las instrucciones e implementarlas en el sector asegurador |

**Cronograma**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivos | Resultados Esperados **Eje I. Consolidación de la Supervisión** | Responsable | **Cronograma** | | |
| Corto plazo **( 3 a 6 meses)** | Mediano Plazo(1 a 2 años) | Largo Plazo **(2 a 4 años)** |
| **1.1 Eficientizar** la supervisión a las compañías de seguros | **Contar** con inspectores y personal de apoyo actualizado para el desarrollo de sus funciones | Dirección de Inspección  RRHH | **X** | **X** | **X** |
| **1.2 Implementar** una metodología que emita variables de alerta temprana para detectar indicadores de riesgos de las compañías de seguros | **Detectar** variables de alerta temprana | Dirección de Inspección  Dpto. TICs |  | **X** | **X** |
| **1.3 Optimizar y eficientizar** la supervisión el manejo de documentación para el tiempo de obtención de información y respuesta a lo externo | **Agilizar y garantizar** el manejo de las informaciones de las auditorias | Dirección de Inspección |  | **X** | **X** |
| **1.4**  **Agilizar** el proceso de auditoría a las compañías de seguros | **Lograr** mayor rapidez en la realización de las auditorias | Dirección de Inspección | **X** | **X** | **X** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivos | Resultados Esperados | Responsable | **Cronograma** | | |
| Corto plazo **( 3 a 6meses)** | Mediano Plazo **(1 a 2 años)** | Largo Plazo **(2 a 4 años)** |
| **2.1** **Desarrollar** las TICs para un manejo más eficiente de los procesos | **Contar** con servicios transaccionales en línea y avanzar en la implementación de los servicios pendientes | Depto. TICs | **X** | **X** | **X** |
| **2.2 Agilizar** los procesos de servicio a los usuarios | **Simplificar** los procesos de la SIS | Dirección Técnica  Dirección de Inspección  Certificaciones  Dpto. de Expedición de Licencia | **X** | **X** | **X** |
| **2.3 Elaborar** un plan de emergencia y reducción de riesgos ante una eventual catástrofe | **Contar** con un plan interno ante posible catástrofe | Dirección Administrativa | **X** | **X** | **X** |
| **2.4 Lograr** una SIS sin papel | **Comunicar** de forma más rápida, eficiente y ahorrar el material gastable | Dirección Administrativa  RRHH Dpto. TICs | **X** | **X** |  |
| **2.5** **Eficientizar** el proceso de información y Análisis Estadísticos al mercado asegurador | **Publicar y promocionar** las informaciones del mercado asegurador y reasegurador en el tiempo estimado | Dpto. de Análisis Financiero y Estadísticas.  Relaciones Publicas y Prensa |  | **x** | **X** |

**Eje II. Fortalecimiento de la Eficiencia Operativa**

**Cronograma**

**Cronograma**

**Eje III. Desarrollar el Sector Asegurador**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivos | Resultados Esperados | Responsable | **Cronograma** | | |
| Corto plazo(3 A 6 meses) | Mediano Plazo(1 a 2 años) | Largo Plazo(2 a 4 años) |
| **3.1 Digitalizar** el programa de auditoría para el mercado asegurador | **Agilizar** el proceso de auditoría con el apoyo de las TICs | Dirección de Inspección  Dpto. TICs |  | **X** | **X** |
| **3.2 Fortalecer** el marco legal actual | **Contar** con una ley conforme a los requerimientos actuales del sector asegurador | Consultoría Jurídica | **X** | **X** | **X** |
| **3.3**  **Velar** por que los servicios y productos ofrecidos por las  Aseguradoras y reaseguradoras cumplan con las regulaciones dispuestas por la SIS | **Dar** seguimiento a los productos ofertados por las compañías de seguros para que cumplan con las normas establecidas | Dirección Técnica | **X** | **X** | **X** |
| **3.4 Preservar** la solidez y confianza del sector asegurador | **Lograr** un sector asegurador solido y confiable | Dirección Técnica | **X** | **X** | **X** |
| **3.5 Consolidar** la aplicación  de políticas de registro de las compañías reaseguradoras con las que el mercado nacional mantiene operaciones | **Lograr** que se cumplan las normas por parte de las compañías de seguros en sus operaciones con los reaseguradores Internacionales | Dirección Técnica  División de Reaseguro |  | **X** | **X** |
| **3.6**  **Mantener** en el mercado asegurador el cumplimiento de los requisitos establecidos en el régimen legal para los intermediarios en sentido general | **Lograr** procesos agiles, transparentes y conforme al marco legal establecido | Dirección Técnica  Depto. de Expedición de Licencias | **X** | **X** | **X** |

**Cronograma**

**Eje IV. Fortalecimiento de la Imagen de la Superintendencia de Seguros**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivos | Resultados Esperados | Responsable | **Cronogr*a*ma** | | |
| Corto plazo **(3 a 6 meses)** | Mediano Plazo **(*1 a 2 años*)** | Largo Plazo **(2 a 4 años)** |
| **4.1**  **Establecer** un código de imagen para todo el personal | **Contar** con la imagen adecuada de los RRHH | RRHH | **X** |  |  |
| **4.2** **Mantener** la capacitación y la motivación continua | **Completar** todos los planes de capacitación anual logrando así que nuestro personal haya recibido la formación técnica y emocional necesaria para el desempeño de sus funciones | RRHH y su división de Capacitación | **X** | **X** | **X** |
| **4.3** **Adecuar** el mobiliario y la planta física | **Contar** con una infraestructura adecuada a la labor desempeñada en la SIS | Dirección  Administrativa |  | **X** | **X** |
| **4.4 Agilizar** los procesos de conciliación llevado a cabo por la Consultoría Jurídica | **Cumplir** con lo establecido en el instructivo logrando la aplicación de los procesos | Consultoría Jurídica |  | **X** | **X** |
| **4.5 Fortalecer** la transparencia de la SIS | **Sostener** la confianza en la SIS Por parte del sector asegurador y la ciudadanía en general | OAI | **X** | **X** | **X** |
| **4.6** **Evaluar** el parque Vehicular | **Contar** con vehículos adecuados  para la SIS | Dirección Administrativa |  | **X** | **X** |

**Cronograma**

**Eje V. Implementación de la Resolución que crea la Unidad de Prevención de Lavado de Activos**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivos | Resultados Esperados | Responsable | **Cronograma** | | |
| Corto plazo **(3 a 6 meses)** | Mediano Plazo **(1 a 2 años)** | Largo Plazo **(2 a 4 años)** |
| **5.1** **Poner** en funcionamiento el Departamento de Prevención de LA de la SIS | **Contar** con la norma sobre la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo para el sector | Comisión de prevención de LA y Dpto. de Prevención | **X** | **X** |  |
| **5.2** **Fiscalizar** el cumplimiento de la normativa en materia de LA | **Establecer** un programa de inspección de la enfocado en riesgo de prevención de LA | Comisión de prevención de LA y Dpto. de Prevención | **X** | **X** |  |
| **5.3** **Mejorar** el levantamiento  de datos para la elaboración de estadísticas | **Contar** con estadísticas que permitan determinar la situación real en materia de LA y para enfocar las políticas del sector a las vulnerabilidades detectadas | Comisión de prevención de LA y Dpto. de Prevención | **X** | **X** |  |
| **5.4 Crear** mecanismos para el proceso de identificación de beneficiarios finales, inclusión y exclusión de beneficiarios | **Contar** con las instrucciones e implementarlas en el sector asegurador | Comisión de prevención de LA y Dpto. de Prevención | **X** | **X** | **X** |

**Glosario**

**Beneficiario:** Cuando nos referimos al sector asegurador es la persona física o moral designada nominativamente por el asegurado o los herederos legales de este, para recibir de la compañía de seguros, los beneficios totales o parciales acordados en el contrato de seguros.

**Beneficiario Final:** Cuando hablamos de LA es la persona natural que finalmente posee o controla a un cliente y/o la persona natural en cuyo nombre se realiza una transacción de LA. Incluye también a las personas que ejercen el control efectivo final sobre una persona jurídica u otra estructura jurídica.

**Cronograma:** Representación grafica y ordenada de un conjunto de objetivos y tareas para que se lleven a cabo en un **período estipulado** y bajo unas condiciones que garanticen la optimización del tiempo.

**Ejes Estratégicos:** Definen las grandes líneas de acción que se deben ejecutar para lograr el objetivo general de la entidad.

**Estrategia:** Plan que especifica los pasos fundamentales a seguir para la consecución del eje estratégico.

**Financiamiento del Terrorismo:** Es el financiamiento de actos terroristas y de terroristas y organizaciones terroristas.

**Lavado de Activos:** Es una operación que consiste en hacer que los fondos o activos obtenidos a través de actividades ilícitas aparezcan como el fruto de actividades legales.

**Marco Estratégico:** Conjunto de definiciones fundamentales que definen la cultura o filosofía organizacional de una institución. El Marco Estratégico contiene la visión y los objetivos que establecen la hoja de ruta de lo que se aspira conseguir.

**Misión:** Define principalmente cuál es nuestra labor o actividad.

**Objetivo del Eje:** Se expresa el propósito de ese eje estratégico.

**Objetivos Estratégicos:** Resultados que se deben alcanzar para lograr la meta del eje estratégico.

**Objetivo General:** Expresión del propósito central del plan estratégico de la Superintendencia de Seguros.

**Plan Estratégico:** Documento en el que la Superintendencia de Seguros refleja cual será la estrategia a seguir por la entidad en el medio plazo, en este caso cuatro años.

**Responsable:** Persona o Departamento que tendrá a su cargo un resultado de un objetivo y que deberá dar cuenta de su nivel de logro en las reuniones de monitoreo y evaluación.

**Resultados Esperados:** Hace referencia a lo que pretendemos obtener al lograr los objetivos propuestos.

**Riesgo:** Al referirnos al sector asegurador el concepto de riesgo hace referencia a la probabilidad de ocurrencia de un siniestro. Es la posibilidad de que la persona o bien asegurado sufra el siniestro previsto en las condiciones de póliza. Es el suceso incierto, futuro y susceptible de ser valorado.

Cuando hablamos del la Unidad de Prevención de LA, el término alude al peligro de lavado de activos y/o financiamiento del terrorismo.

**Valores:** Principios éticos sobre los que se asienta la cultura de nuestra entidad, y nos permiten crear nuestras pautas de comportamiento.

**Visión:** Define las metas que pretendemos conseguir en el futuro.

**Equipo de trabajo**

**Comisión para la elaboración del Plan Estratégico:**

* **Gustavo Terrero,** Encargado de Planificación y Organización (Coordinador)
* **Ricardo Valdez,** Consultor Jurídico
* **Lourdes B. Grullón,** Directora Administrativa
* **Juliana Pérez,** Directora Financiera
* **Dalma García,** Directora de Recursos Humanos
* **Rafael Cuevas,** Director Técnico
* **Libia Thomas,** Directora de Inspección
* **Amauris Delmonte,** Encargado del Departamento de Tecnologías de la Información y la Comunicación
* **Darío Caminero,** Encargado de Relaciones Públicas y Prensa
* **Fernando Sánchez,** Encargado de Análisis Financiero y Estadísticas
* **Glauco Romano,** Encargado de Liquidación de Compañías
* **Larissa Llibre Tejada,** Encargada de Libre Acceso a la Información Pública
* **Yomaris Amezquita Rojas,** Encargada de la Unidad de Reclutamiento y Selección de Personal
* **Leonte Abad Abad,** Sub-Encargado División de Reaseguro

**Elaboración Técnica:**

* **Gustavo Terrero,** Encargado de Planificación y Organización (Coordinador)
* **Larissa Llibre Tejada,** Encargada de Libre Acceso a la Información Pública
* **Fernando Sánchez,** Encargado de Análisis Financiero y Estadísticas
* **Yomaris Amezquita Rojas,** Encargada de la Unidad de Reclutamiento y Selección de Personal
* **Leonte Abad Abad,** Sub-Encargado División de Reaseguro