

Plan Operativo Anual (POA) 2023

Departamento Administrativo, Financiero y de Planificación (DAFP)
División de Planificación, Monitoreo y Evaluación (PME)

Informaciones Generales del POA 2023

Los proyectos del POA 2023 se encuentran distribuidos en los seis (6) Ejes Estratégicos de la siguiente manera:

Eje	Cantidad de productos/ proyectos	Actividades programadas
I: Estabilidad Financiera y Macro-Prudencial	23	263
II: Digitalización, Innovación y Nuevas Tecnologías	11	73
III: Eficiencia y Fortalecimiento Institucional	31	197
IV: Inclusión Financiera y Bancarización	1	5
V: Protección y Salud Financiera del Consumidor	2	11
VI: Integridad del Sistema Financiero	7	46
Total general	75	593

MATRIZ INTEGRADA DEL POA 2023

SEGÚN ÁREA/DEPARTAMENTO





PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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	231047 Supervisión Entidades No Sistémicas: Corporaciones y otros	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades No Sistémicas: Corporaciones y otros			17		17		26	6	17		17	\$ 2,689,600.00		
	231048 Supervisión Entidades No Sistémicas: Crédito Vehicular	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades No Sistémicas: Crédito Vehicular			15	5		20		15	5		40	\$ 1,116,000.00		
	231046 Supervisión Entidades No Sistémicas: Bancos Múltiples Emergentes	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades No Sistémicas: Bancos Múltiples Emergentes			25		25		20	5		25		\$ 684,000.00		
	231052 Supervisión Entidades Sistémicas I - Canasta 2	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	Informe interno de seguimiento extra situ y RER con matriz de riesgo	Supervisión de Entidades Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades Sistémicas I - Canasta 2			20	20				40		20		\$ 403,200.00		
	231049 Supervisión Entidades No Sistémicas: Regionales	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	1. Carta constancia firmada por la entidad. 2. Informe de inspección	Supervisión de Entidades No Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades No Sistémicas: Regionales			25		25		25		25			\$ 874,800.00		
	231035 Supervisión de Asociaciones Sistémicas	Porcentaje de avance en inspecciones según hito	100	Carta constancia, informe de inspección, RER, Matriz de Riesgo	Supervisión de Entidades Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Asociaciones Sistémicas			23	10		33			34			\$ 3,110,400.00		
	231041 Supervisión de Entidades Sistémicas III - Canasta 4	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	Cartas constancias e informes de inspección	Supervisión de Entidades Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades Sistémicas III - Canasta 4			50							50		\$ 504,000.00		
	231038 Supervisión de Entidades Estatales - Canasta I	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	Carta Constancia, Informe de Inspección e Informe Ejecutivo Interno Extrasitu	Supervisión de Entidades Sistémicas	1) Realizar Supervisiones de Entidades Estatales - Canasta I				30	10	10		10	40			\$ 705,600.00		
2-Mejorada la calidad y oportunidad de las informaciones recibidas de las EIFyC	231056 Implementación MRI de la Administración Monetaria y Financiera- Fase III y Mejoras SB Interactivo	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos.	100	Memo interno sobre % de avance del proyecto. Documentos soporte del cumplimiento de actividades (correos, minutos, printscreens de pruebas de validaciones).	Monitoreo de Riesgos	1) Webinar de modificaciones MRI 2022	15											N/A		
						2) Adecuar parametrización de reportes en PAMF				0										
	231010 Congreso de Firmas de Auditores Externos	Porcentaje de avance del proyecto según hitos	100	Celebración del evento	Regulación	3) Ejecutar pruebas y validación de parametrización de reportes en PAMF				20								\$ 370,000.00		
						4) Implementar portal conformación de grupo de riesgo		10						10						
3-Aplicadas las guías actualizadas de supervisión basadas en riesgo en el proceso de supervisión	231002 Actualización del Marco de Supervisión Basada en Riesgos (Toronto Centre) - Fase 1	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	Guías y documentos de supervisión actualizados	Subgerencia de Supervisión	5) Implementar portal SB novedades de cajeros automáticos y empleados											\$ 11,990,027.28			
						6) Implementar portal mapa de vinculados.								20						
						7) Implementar y puesta marcha del nuevo MRI								10						
						8) Aprobar y verificar libro de reglas de validación														
						9) Presentar a Comité Técnico para cierre de proyecto								5						

PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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	231002 Actualización del Marco de Supervisión Basada en Riesgos (Toronto Centre) - Fase 1	Porcentaje de avance en supervisión según hitos programados	100	Guías y documentos de supervisión actualizados	Subgerencia de Supervisión	5) Revisar los criterios de evaluación de la Gestión de Operaciones													
						6) Revisar la guía de monitoreo													
						7) Revisar la guía de conocimiento del negocio													
						8) Dashboard horas-hombre TeamMate+													
						9) Revisar la guía de explicación de la matriz de riesgos													
						10) Desarrollar la guía y evaluaciones de referencia para el riesgo inherente operacional									5				
						11) Desarrollar la guía y evaluaciones de referencia para el riesgo inherente de tasa de interés y mercado									5				
						12) Desarrollar la guía y evaluaciones de referencia para el riesgo inherente de crédito									5				
						13) Desarrollar la guía y evaluaciones de referencia para el riesgo inherente de Lavado de Activos (PLAFT)													
						14) Revisar las guías y criterios de evaluación de la FCGR "Consejo"										5			
						15) Revisar las guías y criterios de evaluación de la FCGR "Alta Gerencia"										5			
						16) Revisar las guías y criterios de evaluación de la FCGR "Auditoría Interna"										5			
						17) Revisar las guías y criterios de evaluación de la FCGR "Gestión de Riesgos"										5			
						18) Revisar las guías y criterios de evaluación de la FCGR "Cumplimiento"										5			
						19) Revisar la documentación de las Etapas de Intervención													
						20) Revisar las guías y criterios de evaluación de utilidades								5					
						21) Revisar las guías y criterios de evaluación de capital								5					
						22) Desarrollar estrategia para que el Marco SBR se pueda apoyar en los auditores externos										5			
						23) Realizar plan piloto de entidad bancaria seleccionada								10					
						24) Realizar plan piloto de entidad bancaria seleccionada								10					
						25) Realizar plan piloto de entidad bancaria seleccionada								10					
						26) Revisar y proponer mejoras al Resumen de Evaluación de Riesgos (RER)									5				
						27) Revisar y proponer mejoras a la Matriz de riesgos										5			
						28) Evaluar los procesos de supervisión de los grupos financieros y subsidiarias								5					



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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	231012 Desarrollo Sistema de Gestión Documental para Áreas Misionales de la SB	Porcentaje de avance según hitos programados	100	1. Matrices. 2. Informes cierre fases. 3. Informe Auditoría.	Secretaría	6) Sensibilizar personal de apoyo fase 2													\$ 20,707,728.53
						7) Clasificar, valorar y disposición de 1,429 contenedores de documentos pertenecientes a las áreas de la fase 2.				10									
						8) Aplicar Proceso de Digitalización de Documento. Fase 2.				10									
						10) Elaborar informe de resultados sobre aplicación fase 2.													
						11) Sensibilizar personal de apoyo. Fase 3.													
						12) Clasificar, valorar y disposición de 511 contenedores de documentos pertenecientes a las áreas de la fase 3								5					
						13) Aplicar proceso de digitalización de documentos de la fase 3.								5					
						14) Cargar documentos digitalizados en Software de la fase 3.								5					
						15) Elaborar informe de resultados sobre aplicación fase 3.													
						16) Sensibilizar personal de apoyo de la fase 4.													
						17) Clasificar, valorar y disposición de 615 contenedores de documentos pertenecientes a las áreas de la fase 4.									10				
						18) Aplicar proceso de digitalización de documentos de la fase 4.									10				
						19) Cargar documentos digitalizados en Software. Fase 4									5				
						20) Elaborar informe de resultados sobre aplicación fase 4.									5				
	231004 Acuerdo para la Interoperatividad de Sistemas Internos	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	1) Evidencia de reunión para la socialización de los sistemas internos, 2) Acuerdo con la Dirección Nacional de Registro de Títulos y, 3) Evidencia de implementación efectiva de la interoperatividad los sistemas internos	Consultoría Jurídica	1) Realizar reunión de socialización	20												\$ 100,000.00
						2) Suscribir acuerdo con la Dirección Nacional de Registro de Títulos para la interoperatividad de los sistemas internos		20											
						3) Diseñar o contratar herramienta que permita la interoperatividad								40					
						4) Verificar protocolo de implementación, realizando ajustes necesarios								10					
						5) Implementar la interoperatividad los sistemas internos									10				
1-Eficiencia en el manejo de trámites internos y externos aumentada	231016 Implementación de Motor de Procesos	Porcentaje de implementación según hitos	30	Informes de Proyecto	Tecnología	1) Ejecutar Proceso de compra			10										\$ 21,356,250.00
						2) Levantar requerimientos													
						3) Diseñar soluciones													
						4) Crear plan									15				
						5) Implementar e integrar flujos con aplicativos								5					

PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto				
							Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic					
1-Eficiencia en el manejo de trámites internos y externos aumentada	231058 Certificado Digital de las Entidades de Intermediación Financiera (EIF) y Entidades Cambiaria (EC)	Porcentaje de EIF y C con certificado emitido	100	Cantidad de registros emitidos	Registros y Autorizaciones	1- Revisar listados y datos de entidades				20									N/A				
						2- Crear y obtener aprobación de modelo de Certificado					20												
						4) Elaborar certificados Banco de Ahorro y Crédito (BAC) y Corporaciones de Crédito (CC)						20											
						5) Elaborar certificados Agentes de Cambios (AC) y Agentes de Remesas Cambio (ARC)							20										
						3) Elaborar certificados Bancos Múltiples					20												
	231033 SB Interactivo 3.0	Porcentaje de avance según hitos	100	Informes de Proyecto	Tecnología	1) Gestionar proceso de compras	5												\$ 1,423,750.00				
						2) Diseño de experiencia e interfaz usuario (UI/UX)			20														
						3) Levantamiento de requerimientos funcionales																	
						4) Diseño de plan de implementación																	
						5) Grupos de Riesgos								15									
Estrategias Derivadas		2-Implementación de un marco de trabajo de resiliencia cibernética																					
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto				
2-Aumentado el nivel de madurez de resiliencia cibernética	231003 Actualizar Core de la red	Porcentaje de avance según hitos	100	Informe de finalización del proyecto	Tecnología	1) Proceso de compra			20										\$ 7,403,500.00				
						2) Instalación y Configuración				70													
						3) Realizar Monitoreo								10									
						4) Informe de Cierre																	
	231015 Habilitar Alta Disponibilidad de Base de Datos	Porcentaje de avance según hitos	100	Informe de finalización del proyecto	Tecnología	1) Gestionar proceso de compras		15											\$ 9,310,000.00				
						2) Habilitar alta disponibilidad en base de datos SQL Server				40													
						3) Habilitar alta disponibilidad en base de datos de Oracle				40													
	231059 Implementación de Servicio Tercerizado de Monitoreo de Rendimiento	Porcentaje de avance según hitos	100	Primer informe de monitoreo	Tecnología	4) Informe de cierre								5					\$ 1,572,731.00				
						1) Levantamiento y alineación de necesidades con servicios ofrecidos																	
						2) Gestionar proceso de contratación del servicio			15														
Objetivo:		2-Ampliar la provisión de los servicios financieros a través del uso de nuevos canales y tecnologías																					
Estrategias Derivadas		1-Implementar regulación que habilite nuevos servicios a los usuarios a través de TIC e innovación de manera segura																					
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	Actividades/Tareas	Cronograma												Presupuesto				
1-Políticas formuladas que habilitan la innovación, manteniendo la estabilidad y confianza en el sistema	231060 WhatsApp como Canal de Atención (Fase 2)	Procesos internos tramitados en el plazo establecido	100	Informe de avances, estadísticas de implementación, imágenes de pantalla, video de utilización	Oficina de Servicios y Protección al usuario (ProUsuario)	1) Levantar alcances de interacción	10												\$ 101,456.00				
						2) Crear árbol y/o planillas			25														
						3) Elaborar y formalizar Protocolo creación de solicitudes vía WhatsApp				25													
						4) Entrenar al personal de atención al usuario					20												
						5) Implementar segunda fase del proyecto, primera modalidad						10											
						6) Implementar segunda fase del proyecto, segunda modalidad							10										



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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	231066 Sustitución del Sistema de Ventanas y Vidrios Fijos del Edificio Principal de la SB	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Licitar 2) Adjudicar y contratar 3) Ejecutar y supervisar 4) Recibir obra.	20											\$ 21,502,378.00		
	231031 Regularización Aceras, Retiros y Linderos, y Readecuación Acceso Peatonal y Vehicular en la Sede de la SB	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Licitación 2) Adjudicación y contrato 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra.		20				50						\$ 21,000,000.00		
	231026 Readecuación de Oficinas ProUsuario Regional Norte (Santiago)	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Licitación 2) Adjudicación y contrato 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra.			20				50					\$ 35,000,000.00		
	231067 Readecuación de Oficinas ProUsuario, IFIL y Supervisión	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Licitación 2) Adjudicación y contrato 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra. 5) Inauguración		15			15				60				\$ 34,000,000.00	
	231030 Refuerzo Estructural Edificio Anexo Supervisión	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Elaboración y aprobación de propuesta. 2) Licitación y adjudicación 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra.					20			20					\$ 15,000,000.00	
	231029 Reestructuración del Sistema Eléctrico SB-Sede	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Licitación 2) Adjudicación y contrato 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra.				20			50						\$ 16,159,083.04	
	231032 Revestimiento de Fachada SB-Sede	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Elaboración y aprobación de propuesta. 2) Licitación 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra.				20			20			50			\$ 15,000,000.00	
	231025 Readecuaciones Internas 2023	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Elaboración y aprobación de propuesta. 2) Licitación 3) Ejecución y supervisión 4) Recepción de obra.				20			20			50			\$ 36,075,312.00	
	231005 Adquisición / Instalación de Sistema Contra Incendios SB (Sede)	Porcentaje de avance	100	Carta/Informe de recepción de obra	Gestión de Edificaciones y Servicios	1) Proceso de contratación de asesor externo para diseño del SCI (Sistema Contra Incendio) 2) Elaboración de TDR para adquisición SCI (Sistema Contra Incendio) 3) Licitación SCI (Sistema Contra Incendio) 4) Instalación e implementación SCI (Sistema Contra Incendio) 5) Recepción SCI (Sistema Contra Incendio) instalado 6) Certificación de implementación y funcionamiento de SCI (Sistema Contra Incendio)				10				20			50			\$ 40,600,000.00
																	20			



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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	231070 Escuela Bancaria de la Superintendencia de Bancos	Porcentaje de logro a partir de la cantidad de entregables finalizados	100	Informe compilatorio de las capacitaciones impartidas	Relaciones Internacionales e Interinstitucionales	5) Crear la estructura de la escuela (Definición de roles y demás requerimientos en el marco de lo que determine TDO) 6) Presentar los programas de las capacitaciones a impartir 7) Reservar el espacio físico donde serán impartidas las capacitaciones 8) Presentar el cronograma de capacitaciones 9) Impartir las capacitaciones	15											\$ 4,250,000.00	
							5												
		231024 Proyecto de Ley de Embargo Retentivo	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Contratos, informes de celebración de primeras sesiones, compilación de las opiniones de los grupos de interés, borrador del anteproyecto de ley. Informe de socialización, revisión o ajustes y remisión o entrega del borrador final del anteproyecto.	Consultoría Jurídica	1) Contratar abogados nacionales	5											
							2) Contratar un (1) asesor internacional	5											
							3) Realizar sesiones con grupos de interés		20										
							4) Compilar opiniones			5									
							5) Elaborar anteproyecto de ley				20								
							6) Opinión o dictamen profesional de asesor internacional.					20							
							7) Celebrar una sesión para la socialización del contenido del anteproyecto de ley.						15						
	231034 Sistema de Gestión Antisoborno y Adecuación en Materia de Cumplimiento	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Campaña de promoción, diseño de procedimiento y certificación	Consultoría Jurídica	8) Realizar ajustes 1) Diagnosticar estado actual del SGA y plan de acción para implementación de Antisoborno 2) Implementar sistema de gestión antisoborno 3) Acompañar auditoría externa y el acompañamiento post-auditoría de certificación 4) Diagnosticar estado actual del Cumplimiento Normativo y plan de acción para implementación. 5) Implementar sistema, de cara al cumplimiento de los requisitos exigidos por la norma ISO 37301:2021	20											\$ 2,278,000.00	
							20						20						
							20							20					
	231009 Compendio de Decisiones Administrativas	Porcentaje de implementación del proyecto según hitos	100	Contrato con empresa o institución que ofrecerá entrenamiento para la redacción, informe de levantamiento de información y recopilación de sentencias sobre aspectos relacionados al derecho bancario, análisis y publicación del compendio.	Consultoría Jurídica	1) Contrato con empresa o institución que ofrecerá entrenamiento para la redacción, análisis de decisiones administrativas 2) Levantamiento de información y recopilación de sentencias sobre aspectos relacionados al derecho bancario 3) Revisión de sentencias sobre aspectos relacionados al derecho bancario 4) Diagramación del compendio 5) Revisión del compendio 6) Publicación del compendio			10									\$ 1,300,000.00	
										10									
											20								
												10							
													20						
														25					
	231081 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	1) Realizar acto de rendición de cuenta 2) Impartir charla interna con invitado especial 3) Realizar campaña de sensibilización 4) Realizar conferencia Magistral 5) Entrega de reconocimiento a la integridad			20									N/A	
										20									
											20								
												20							
													20						

PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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	231001 Acercamiento al Usuario (Fase 3)	Porcentaje de avance según hitos	100	Propuesta de campaña y colocación en medios publicitarios	Comunicaciones	1) Presentación al Comité Ejecutivo de la campaña Misión Centinela	20											\$ 30,572,718.00		
						2) Lanzamiento campaña Misión Centinela		30												
						3) Presentación al Comité Ejecutivo de la campaña ProUsuario Digital 2.0			20											
						4) Lanzamiento campaña ProUsuario Digital 2.0				30										
4-Actos y actuaciones apegados a la normativa vigente	231071 Registro de Inhabilitados	Porcentaje de datos traspasados al nuevo software.	100	Progreso en la alimentación del nuevo software. Procedimiento creado.	Registros y Autorizaciones	1) Levantamiento de Información	20											N/A		
						2) Levantamiento de requerimientos de sistema		10												
						3) Redacción del Procedimiento Interno			60											
						4) Parametrización del Sistema TI				10										
Estrategias Derivadas		5-Fortalecimiento de la cooperación nacional e internacional																		
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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-Aumentadas las alianzas estratégicas con instituciones locales e internacionales	Evento de Inclusión Financiera para América Latina y el Caribe - FILAC 2023	Porcentaje de implementación según hitos	100	Realización evento FILAC 2023	Innovación e Inclusión Financiera	1) Gestionar Proceso de Compras Contratación Servicios de Montaje Evento	60											\$ 3,500,000.00		
						2) Preparar Agenda del Evento														
						3) Definir Plan de Trabajo para la Preparación del Evento		20												
						4) Coordinar cobertura de medios			15											
						5) Preparar Agenda del Evento			5											
Estrategias Derivadas		6-Desarrollar una institución socialmente responsable																	Presupuesto	
Resultados Esperados	Producto/Proyecto	Indicador	Meta	Medio de Verificación	Área Responsable	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-Implementadas políticas que propicien diversidad dentro del espacio laboral	231082 Cierre de Brechas de Género Institucional 2023	Porcentaje de avance según hitos	100	Listados de participación a talleres / Acuerdos establecidos / Copia de programa de sensibilización, entre otros	Relaciones Internacionales e Interinstitucionales	1)Contratar consultor/a en materia de perspectiva de género	10												\$ 677,500.00	
						2) Implementar programa de sensibilización de género institucional			15											
						3) Crear unidad de género		10												
						4) Taller de actualización diagnóstico de brechas de género			10											
						5) Realizar talleres formativos para la unidad de género, el comité técnico de equidad de género y equipos de apoyo				15										
						6) Elaborar acuerdos con organizaciones de la sociedad civil para promover la igualdad de género			10											
						7) Elaborar programa de sensibilización continua en empoderamiento financiero de la mujer				10										
						8) Integrar programa de sensibilización en temas de empoderamiento financiero de la mujer al programa de educación financiera de ProUsuario										20				



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023



PLAN OPERATIVO ANUAL (POA) 2023

Objetivo: Estrategias Derivadas	2-Promover la disciplina del mercado a través de la divulgación de información y un régimen sancionador efectivo, conforme al debido proceso																									
	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	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	231078 Dashboard Sanciones	Porcentaje de avance según hitos	100	Correo electrónico poniendo el Dashboard de Sanciones a disposición de los Departamentos usuarios de la herramienta.	Sanciones		1) Realizar levantamiento y revisión de información estadística a partir de 2021	20																N/A		
							2) Desarrollo de la herramienta Dash de Sanciones		50																	
							3) Elaborar Manual de uso de la herramienta			0																
							4) Presentar Dash de Sanciones a los Departamentos				30															
							1) Seleccionar formadores internos	0																		
	231079 Talleres de Formación sobre Procedimiento Administrativo Sancionador (PAS) de las Áreas de Supervisión	Porcentaje de avance según hitos	100	Informe sobre talleres impartidos entregado a Subgerencia de Regulación	Sanciones		2) Elaborar contenido programa de formación		15																	N/A
							3) Celebrar talleres de formación para el Departamento de Monitoreo de Riesgos			25																
							4) Celebrar talleres de formación para el Departamento de Supervisión de Entidades Sistémicas				25															
							5) Celebrar talleres de formación para el Departamento de Supervisión de Entidades No Sistémicas, y Supervisión RE.					25														
							6) Entregar a la Subgerencia de Regulación e Innovación informe de talleres impartidos															10				



Plan Operativo Anual 2023

Marcos Fernández

Director Administrativo, Financiero y de Planificación

José Alexander García

Subdirector de Planificación y Presupuesto

