INTEGRACIÓN PLANICACION y PRESUPUESTO 2018



					ME	TΔ	ES	TIMACION RECUR	sos —		
OBJETIVOS OBJETIVOS CORPORATIVO	OBJETIVOS PLAN ANUAL OPERATIVO DE LA SOCIEDAD	METAS PLAN ANUAL OPERATIVO DE LA SOCIEDAD	PAUTA	INDICADOR DE RESULTADO	Resultado Proyectado	% de	Partidas Presup.	Presupuestado Anual	Monto Ejecutado	% de Ejecución	ANALISIS, EVALUACION, NOTAS TECNICAS Y OBSERVACIONES
1. Brindar acceso a seguros para la población trabajadora, organizaciones de la economía social solidaria, sectores productivos, personas vulnerables, clientela y demás habitantes del país.	Fortalecer la accesibilidad a nuevos productos de seguros para la población vulnerable, e impulsar la puesta en marcha de la Aseguradora de la Economía Social Solidaria.	2.2 Promover la accesibilidad a productos autoexpedibles en los cantones de La Cruz, Garabito y Limón (Centro) por medio de actividades educativas e inclusivas coordinadas con el Banco Popular.	IV	Cantidad de actividades realizadas / Cantidad de actividades proyectadas Colocación autoexpedible 2018 en las Agencias de La Cruz, Garabito y Limón (Centro) mayor a la Colocación autoexpedible del año 2017 en dichas agencias	100%	100%	Remuneraciones Servicios Materiales y suministros Intereses y comisiones Activos financieros Bienes duraderos Transferencias corrientes Transferencias capital Amortizaciones Cuentas especiales	20,600,000 165,305,000 185,905,000	18,783,807 124,210,577 142,994,384	91.18% 75.14% 76.92%	Se cumple satisfactoriamente con el cronograma planteado sobre la realización de actividades que promueven la educación financiera, el acceso a productos del Conglomerado y la cultura financiera. Todo lo anterior de la mano de un incremento en los productos de seguros colocados en las zonas. En cuanto a las partidas relacionadas con los servicios la baja ejecución se debe a que durante el transcurso del año se solicitó el refuerzo para los gastos de comisiones de autoexpedibles, pero para el último trimestre dicha colocación disminuyó lo que generó una subejecución de esta partida.
1. Brindar acceso a seguros para la población trabajadora, organizaciones de la economía social solidaria, sectores productivos, personas vulnerables, clientela y demás habitantes del país.	Fortalecer la accesibilidad a nuevos productos de seguros para la población vulnerable, e impulsar la puesta en marcha de la Aseguradora de la Economía Social Solidaria.	3.4 Cumplir con las actividades programadas para determinar la viabilidad de una reingeniería de los procesos del área Operativa. PESO RELATIVO 5.00%	II y III	Actividades Cumplidas / Actividades Programadas	100%	100%	O. Remuneraciones 1. Servicios 2. Materiales y suministros 3. Intereses y comisiones 4. Activos financieros 5. Bienes duraderos 6. Transferencias corrientes 7. Transferencias capital 8. Amortizaciones 9. Cuentas especiales TOTAL	5,400,000	- -	0.00%	La viabilidad arrojó que es conveniente llevar a cabo el proyecto de reingeniería de procesos no solo para el Área de Control Operativo, sino para toda la Sociedad, ante lo cual se inició con el procedimiento para la contratación del servicio correspondiente. Durante el mes de diciembre, se realizaron sesiones con el Área Administrativo Financiero y TI, para revisar el avance de la confección del estudio de factibilidad financiero para el Caso de Negocio, así como el avance de la confección del cartel de licitación para la adquisición del servicio de Asesoría. Ante lo expuesto anteriormente no se ejecutaron estos recursos de ahí la ejecución del 0% y se incluyeron los necesarios para el año 2019.
1. Brindar acceso a seguros para la población trabajadora, organizaciones de la economía social solidaria, sectores productivos, personas vulnerables, clientela y demás habitantes del país.	Fortalecer la accesibilidad a nuevos productos de seguros para la población vulnerable, e impulsar la puesta en marcha de la Aseguradora de la Economía Social Solidaria.	1.1 Cumplir con las actividades para la puesta en marcha de la Aseguradora de la Economía Social Solidaria. PESO RELATIVO 20.00%	I y IV	Actividades Cumplidas / Actividades Programadas	100%	NA	O. Remuneraciones Servicios Materiales y suministros Intereses y comisiones Activos financieros Bienes duraderos Transferencias corrientes Transferencias capital Amortizaciones Cuentas especiales	68,300,000 56,210,000 810,000	59,045,170 44,826,565 810,000	86.45% 79.75% 100.00%	Debido al cambio de gobierno, el proyecto se encuentra detenido en la Asamblea Legislativa, razón por la cual, esta meta no se está evaluando actualmente. Aunado a lo anterior, la Junta Directiva aprobó la prórroga en la consecución de dicha meta mediante el acuerdo: JDPS-225-Acd-028-2018-Art-3, que indica: "1. Dar por conocido el informe sobre el estado de dos actividades derivadas de los siguientes acuerdos de Junta Directiva: -Acuerdo JDPS-201-Acd-41-2017 (artículo 4) relacionado con el avance en los cronogramas de la aseguradora ESS, del Plan de Negocio y del Estudio de FactibilidadAcuerdo JDPS-212-Acd-145-2017 (artículo 10) según el cual, la Gerencia de PSAS deberá presentar una propuesta de estrategia de Negocio para ser incluida como parte del Proyecto de la Aseguradora de la Economía Social Solidaria. Presupuestariamente se asignaron recursos para atención de actividades de la Gerencia, además de las actividades para la Aseguradora, la cual tuvo una ejecución positiva.
2. Ampliar la oferta y colocación de seguros, a nivel regional y sectorial, mediante un portafolio de negocios integrado del Conglomerado Financiero y su vínculo con la ESS.	Generar un monto de ingresos por comisiones en la venta de seguros, incrementando la participación en el mercado, en sinergia con el resto del Conglomerado Financiero y vinculando a las organizaciones de la Economía Social Solidaria.	2.1 Cumplir con un ingreso de comisiones totales de al menos ¢650.000.000,00 de colones al cierre del año 2018 en seguros individuales, Banca de Desarrollo y Banca Seguros.	III	Comisión obtenida banca Social ≥ ¢22 mill Comisión obtenida banca Desarrollo ≥ ¢30 mill Comisión obtenida Clientes Individuales ≥ ¢108 mill Comisión obtenida banca Institucional ≥ ¢40 mill Comisión obtenida Banca Seguros ≥ ¢450 mill	100%	100%	Remuneraciones Servicios Materiales y suministros Intereses y comisiones Activos financieros Bienes duraderos Transferencias corrientes Transferencias capital Amortizaciones Cuentas especiales	37,400,000 37,400,000	31,954,255 31,954,255	85.44% 85.44%	Área Comercial: Banca Social con un cumplimiento del 103% anual, Banca Desarrollo cumplimiento alcanzado anualmente un 125%, Banca Institucional alcanza un 106% y Clientes individuales un 103% para el año. Banca Seguros: El área de venta de Autoexpedibles alcanza un cumplimiento de un 122%. En esta área se registran tanto las ventas realizadas en las oficinas comerciales del Banco Popular, así como la colocación de pólizas individuales del área de Tele mercadeo. Para el cumplimiento tan positivo de estas actividades se asignaron los recursos necesarios en cuanto a la promoción y publicidad, los cuales se ejecutaron satisfactoriamente y por medio del área de Mercadeo.

2. Ampliar la oferta y colocación de seguros, a nivel regional y sectorial, mediante un portafolio de negocios integrado del Conglomerado Financiero y su vínculo con la ESS.	2. Generar un monto de ingresos por comisiones en la venta de seguros, incrementando la participación en el mercado, en sinergia con el resto del Conglomerado Financiero y vinculando a las organizaciones de la Economía Social Solidaria.	3.1 Gestionar el 100% de los reclamos, logrando la recuperación de las indemnizaciones remitidas por el banco, y disminuyendo los tiempos de pago establecidos según archivo de pagos aplicables. PESO RELATIVO 5.00%	Ш	Pagos por indemnizaciones tramitados/ Pagos por indemnizaciones solicitadas Cantidad de pagos aplicados antes de 5 días hábiles/ Total de trámites aplicables	100%	100%	Remuneraciones Servicios Materiales y suministros Intereses y comisiones Activos financieros Bienes duraderos Transferencias corrientes Transferencias capital Amortizaciones Cuentas especiales	34,992,000 34,992,000	24,733,867 24,733,867	70.68% 70.68%	Esta labor realizada por Popular Seguros es fundamental para que el Banco Popular, recupere en el caso de los clientes que sufren un despido, la cuota mensual del crédito mientras el asegurado vuelve a hacer empleado, o bien en el caso de los clientes que fallecen o son declarados con una invalidez permanente, el Banco Popular y Desarrollo Comunal recupere el saldo de la deuda y el cliente o los beneficiarios según corresponda. Se logro asignar los recursos necesarios para la consecución de estas actividades, ejecutándose satisfactoriamente mediante la asignación de plazas adicionales.
2. Ampliar la oferta y colocación de seguros, a nivel regional y sectorial, mediante un portafolio de negocios integrado del Conglomerado Financiero y su vínculo con la ESS.	2. Generar un monto de ingresos por comisiones en la venta de seguros, incrementando la participación en el mercado, en sinergia con el resto del Conglomerado Financiero y vinculando a las organizaciones de la Economía Social Solidaria.	3.2 Lograr mejoras en los tiempos de resolución de los procesos de aseguramiento de la Cartera Colectiva y la Cartera Individual. PESO RELATIVO 5.00%	II y III	Resoluciones de aseguramiento de la cartera colectiva de incendio antes de 7 días hábiles / Total de Resoluciones aplicables Resoluciones de aseguramiento de la cartera comercial antes de 13 horas hábiles / Total de Resoluciones aplicables	100%	100%	O. Remuneraciones 1. Servicios 2. Materiales y suministros 3. Intereses y comisiones 4. Activos financieros 5. Bienes duraderos 6. Transferencias corrientes 7. Transferencias capital 8. Amortizaciones 9. Cuentas especiales TOTAL	600,000	550,411	91.74% 91.74%	Se dio un 100% de cumplimiento en todos los meses, no obstante, es importante indicar, que derivado de la constante mejora de los procesos y con la visión de hacer los procesos de una manera más eficiente, se logró reducir considerablemente los tiempos de respuesta a las oficinas comerciales, pasando de 3,03 días hábiles por cada aseguramiento en el mes de enero 2018 a 01:49:00 horas hábiles para el mes de diciembre 2018, siendo posibles estos mejoras a la mística de nuestros colaboradores, y poder contar con los recursos necesarios y o servicios asignados.
2. Ampliar la oferta y colocación de seguros, a nivel regional y sectorial, mediante un portafolio de negocios integrado del Conglomerado Financiero y su vínculo con la ESS.	2. Generar un monto de ingresos por comisiones en la venta de seguros, incrementando la participación en el mercado, en sinergia con el resto del Conglomerado Financiero y vinculando a las organizaciones de la Economía Social Solidaria.	3.3 Gestionar el 100% de lo cobrable sobre las primas de la cartera colectiva y gestionar el 100% de la renovación de la cartera comercial. PESO RELATIVO 10.00%	III	Facturas cobradas de la Cartera Colectiva / Primas por cobrar de la cartera colectiva. Cantidad de pólizas renovadas / cantidad de pólizas a renovar por mes.	100%	100%	O. Remuneraciones 1. Servicios 2. Materiales y suministros 3. Intereses y comisiones 4. Activos financieros 5. Bienes duraderos 6. Transferencias corrientes 7. Transferencias capital 8. Amortizaciones 9. Cuentas especiales	1,200,000	1,200,000	100.00%	En referencia al cumplimiento de la meta de gestionar el 100% de las pólizas de la cartera individual, para el año de 2018 se logró en un 100% de cumplimiento, adicionalmente para este año se mantiene el 95% de efectividad de cobranza para cada mes, así mismo es importante indicar que este cumplimiento se da derivado de la constante comunicación con los clientes, la cual procede de la gestión de cobro que se realiza diariamente por parte de nuestra gestoría de cobro. Los recursos asignados se consumieron en su totalidad, permitiendo el cumplimiento esperado.
crecimiento sostenido del desempeño	3. Lograr un crecimiento sostenido del desempeño financiero con un enfoque fundamentado en la línea triple base de sostenibilidad, según la metodología GRI.	4.1 Velar por el crecimiento	III	1) Políticas de Invers cumplidas al 100% / Cantidad de políticas 2) Ejecución real > 93% 3) Utilidad Neta 2018 > Utilidad Neta 2017 4) Riesgo operativo = "Aceptable"	100%	99%	Remuneraciones Servicios Materiales y suministros Intereses y comisiones Activos financieros Bienes duraderos Transferencias corrientes Transferencias capital Amortizaciones Cuentas especiales	1,874,892,000 1,003,648,000 17,280,000 1,600,000 95,145,000	1,777,957,676 957,338,548 11,989,620 93,752 86,266,287	94.83% 95.39% 69.38% 5.86% 90.67% 0.00% 94.69%	Se logra realizar el cumplimiento de todas las políticas de inversión de manera satisfactoria. La ejecución presupuestaria obtuvo un satisfactorio 92.16% de resultado, con lo que se atiende la meta planteada para este año, y mejorando la calificación obtenida anteriormente. Se logra alcanzar una utilidad neta (valor económico retenido) de 1.481.8 millones de colones. Se debe mencionar que la proyección de este indicador era de 908 millones de colones (aumento del 163.18%). En cuanto a la ejecución presupuestaria se considera satisfactoria para el cumplimiento de lograr un crecimiento sostenido, logrando ahorros y haciendo un manejo adecuado de los recursos asignados, haciendo la salvedad de los recursos sin asignación, por más de ¢628.4 millones.

que soporte la estrategia.	normativo.						9. Cuentas especiales	628,437,000	-	0.00%	en la no conclusión del Proyecto.
- Diatalvilla technicolica	u I	I									este proceso, por lo que dicha ejecución es del 0%, justificada
gestión eficiente po procesos y una plataforma tecnológica	riesgo y cumplimiento						8. Amortizaciones				trasladaron a fondos sin asignación dado el tramite a ha llevado
gestión eficiente po	mejores practicas de	durante el periodo, según el Portafolio.		segan cronograma			7. Transferencias capital				INTEGRADO DE SEGUROS Y SU PLATAFORMA TECNOLÓGICA PARA "POPULAR SEGUROS" Los recursos asignados se
5 1	de acuerdo con las	ejecución y relacionados con TI	11 y 111	avance programado según cronograma	100 /0	. 5576	Transferencias corrientes			# 1D1V/U:	IMPLEMENTACIÓN, POST-IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA
orientado a la generación de valor er	que sustente el negocio	cada uno de los proyectos en	II y III	ejecutado / Porcentaje de	100%	80%	Activos financieros Bienes duraderos			#iDIV/0!	sometimiento de controversias a arbitraje CONTRATO DE ADQUISICIÓN, PARAMETRIZACIÓN, PERSONALIZACIÓN,
excelencia operaciona orientado a la	plataforma tecnológica,	-		Porcentaje de avance			Activos financieros				forma escrita mediante el documento: "Requerimiento de
la ESS, basado en la	a través de una						 Materiales y suministros Intereses y comisiones 				asesoría y apoyo de los abogados. El proceso de arbitraje fue solicitado por el Contratista, el día 07 de setiembre del 2018 de
innovador modelo de operación articulado cor	4. Promover la	_					Servicios Materiales y suministres				presentar en periodo de arbitraje junto con las evidencias, en
4. Consolidar ur innovador modelo de							Remuneraciones Servicios				Con el respecto al proyecto SISEP, se elaboró el documento a
estrategia.		PESO RELATIVO 1.00%					TOTAL	105,788,000	80,202,252	75.81%	en la ejecución de gastos relacionados con esta meta.
que soporte la	a						9. Cuentas especiales	105 500 000	00 222 255	75.610	logrando mejores precios lo que permitió un ahorro sustancial
plataforma tecnológica	normativo.						8. Amortizaciones				Popular Sociedad Agencia de Seguros. Como parte de estos aspectos se negocia el nuevo contrato de licencias con el BP,
procesos y una	ladministración de						7. Transferencias capital				Se hace el levantamiento de los activos de información de Popular Sociedad Agencia de Societos Como parte de estas
la triple línea base gestión eficiente po	mejores prácticas de	nivel de PSASSA.					6. Transferencias corrientes				 Se participa en la implementación de iniciativas y proyectos de carácter Conglomeral.
generación de valor er	n de acuerdo con las	lineamientos del Conglomerado a	II y III	Avance ejecutado /Avance programado	100%	100%	5. Bienes duraderos	105,788,000	80,202,252	75.81%	información al personal de nuevo ingreso. • Se participa en la implementación de iniciativas y proyectos de
orientado a la	plataforma tecnológica, que sustente el negocio			Avance et subside			4. Activos financieros				• Se realizan capacitaciones permanentes de seguridad de la
excelencia operaciona	a traves de una						3. Intereses y comisiones				capacitaciones de seguridad de la información al personal de Popular Seguros.
operación articulado con la ESS, basado en la	n evcelencia operacional						2. Materiales y suministros				• En coordinación con el equipo técnico se realizan varias
innovador modelo de	e 4. Promover la						1. Servicios				Corporativo de Seguridad de la información como para el Comité de Seguridad de la Información.
4. Consolidar ur	n						0. Remuneraciones				Se nombra representantes tanto para el Equipo Técnico
estrategia.		PESO RELATIVO 1.00%		Time pactado			TOTAL	40,476,000	36,780,498	90.87%	
que soporte la	normativo.			>= Porcentaje de UP Time pactado			9. Cuentas especiales				
procesos y una plataforma tecnológica	riesgo y cumplimiento			tecnológica del periodo			8. Amortizaciones				necesarios para el logro esperado, cuya ejecución se considera satisfactoria.
gestión eficiente po	administración de			Porcentaje de UP Time real de la plataforma			7. Transferencias capital				plataforma web. Para lo cual se asignaron los recursos
la triple linea base	mejores prácticas de	banco y proveedores.		•			6. Transferencias corrientes				cuente con acceso a internet, ya que el mismo trabaja en
generación de valor er	The actierno con las	(SLA) con los chentes internos,	II y III	<= Tiempo pactado para cada tipo de solicitud	100%	99%	5. Bienes duraderos				ingresadas, pero de igual forma se está trabajando en un plan de contingencia en caso de fallos de la herramienta o que no se
excelencia operaciona orientado a la	plataforma tecnologica,	Acuerdos de Niveles de Servicio		solución de solicitudes			4. Activos financieros				usuarios. La herramienta ha soportado la gestión de solicitudes
la ESS, basado en la excelencia operaciona	a través de una			Tiempo promedio de			3. Intereses y comisiones				sido ingresados en la herramienta Mesa de Servicios, con lo cual se ha superado la etapa de resistencia al cambio por parte de los
operación articulado con	levcelencia oneracional			el periodo			Materiales y suministros		, , , ,		En éste periodo, todos los servicios requeridos por las áreas, han
innovador modelo de	<u> </u>			Contratos firmados / Contratos requeridos en			Servicios	40,476,000	36,780,498	90.87%	
4. Consolidar ur	n	2.00%					Remuneraciones	32,324,000	55,015,512	00.30 /0	
que soporte la estrategia.	d	PESO RELATIVO 2.00%					TOTAL	61,924,000	53,613,312	86.58%	
plataforma tecnológica	normativo.						8. Amortizaciones 9. Cuentas especiales				del logro de la meta establecida.
procesos y una	administración de						7. Transferencias capital				se considera la ejecución de los recursos asignados en conjunto
la triple línea base gestión eficiente po	mejores prácticas de	Sociedad.					6. Transferencias corrientes				implementación de 2 procesos en el 2018, Gestionar los acuerdos de servicio y Gestionar los proveedores. Satisfactorio
generación de valor er	de acuerdo con las	de la estrategia de negocio de la	II y III	Proceso Implementado / Proceso programado	100%	100%	5. Bienes duraderos				conglomerado financiero y con el fin de estar siempre actualizado en temas de normativa, se decide realizar una
orientado a la	plataforma tecnologica,	COBIT 5, según ACUERDO SUGEF 14- 17 y esenciales para el cumplimiento		Process Implemented - /			4. Activos financieros				implementar los dichos procesos, pero al formar parte de un
la ESS, basado en la excelencia operaciona	a través de una	5.1 Implementar los procesos de					3. Intereses y comisiones				un periodo de 5 años. Popular Seguros no está obligada a
operación articulado con	n excelencia operacional						2. Materiales y suministros				Esta normativa indica que se deben implementar 34 procesos para el marco de Gestión de TI dentro de las organizaciones en
innovador modelo de	e 4 Promover la						1. Servicios	61,924,000	53,613,312	86.58%	
4. Consolidar ur	n	3.00 70					Remuneraciones	_,000,000	2,004,000	2 30 70	
Ö		PESO RELATIVO 5.00%					TOTAL	1,600,000	1,504,000	94.00%	and chick cumbiant por 100 pages realizades.
Gestión	metodología GRI.						S. Amortizaciones Cuentas especiales				meta planteada y la deferencia obedece más que todo al diferencial cambiario por los pagos realizados.
	sostenibilidad, según la						7. Transferencias capital 8. Amortizaciones				Los recursos asignados fueron suficientes para el logro de la
Seguros.	línea triple base de	Sostenibilidad del 2018.		p. 23. 2dado			6. Transferencias corrientes 7. Transferencias capital	1,600,000	1,504,000	94.00%	creación de los planes individuales. Instrumentos completos, de momento se actualizan 9 más.
del desempeño financiero de Popula	o enfoque r fundamentado en la	implementando el 100% del Plan de	V y III	/ Actividades programadas	100%	100%	5. Bienes duraderos	1 600 000	1 504 000	04.000/	Ya se encuentra aprobado el instrumento que servirá para la
d)	o financiero con un	Social en Popular Seguros,		Actividades desarrolladas	10001	1000	4. Activos financieros				Se da seguimiento de manera en que se pueda iniciar con planes individuales para cada uno de estos casos.
g 3. Lograr ur	<mark>n</mark> del desempeño	8.2 Lograr una adecuada gestión de Sostenibilidad y Responsabilidad					3. Intereses y comisiones				casos de seguimiento
Humano	Lograr un crecimiento sostenido						2. Materiales y suministros				socioeconómico Cierre de valoración socioeconómicas, alcanzando un total de 30
auc							1. Servicios	-	-		Promoción del bienestar de personal a partir de un diagnostico
0							0. Remuneraciones				

4. Consolidar un innovador modelo de operación articulado con la ESS, basado en la excelencia operacional orientado a la generación de valor en la triple línea base, gestión eficiente por gestión eficiente por superación de activos de administración de activos de administración de activos de la traves de una plataforma tecnológica, que sustente el negocio de acuerdo con las mejores prácticas de administración de activos de administración de activos de administración de activos de administración de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de activos de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de funcionarios de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de funcionarios capacitados sobre la Ley 8204 y su su sustente el negocio de funcionarios de funcio	- #iDIV/0	La cultura a riesgo está definida en el Acuerdo 16-16 "Reglamento sobre Gobierno Corporativo", como las normas, actitudes y comportamientos de una entidad relacionados con el riesgo y las decisiones sobre la forma de gestionarlos y controlarlos. En línea con lo anterior, uno de los principales elementos para crear, aumentar y mantener una satisfactoria cultura de riesgo, es la divulgación, capacitación y charlas relacionadas con riesgo y control interno, por lo que se ha definido en el PAO 2018 realizar campañas y charlas a todo el personal de la Sociedad en el transcurso del año.
4. Consolidar un innovador modelo de operación articulado con la ESS, basado en la excelencia operacional orientado a la generación de valor en la triple línea base, gestión eficiente por processos. V. Les positivos de la consolidar de positivo de la consolidar de nuevas pólizas individuales emitidas. 1. Servicios 2. Materiales y suministros 3. Intereses y comisiones 4. Activos financieros 5. Bienes duraderos 6. Transferencias corrientes 7. Transferencias corrientes 7. Transferencias corrientes 8. Amortizaciones 9. Cuentas especiales 9. Cuenta		
plataforma tecnológica que soporte la normativo. 4. Porcentaje de nuevos	3,283,483 63.14% 63.14%	1) La revisión del debido cumplimiento de la Política Conozca a su Cliente, de 162 pólizas individuales. 2) La verificación del cumplimiento de la Política Conozca a su Empleado de 3 funcionarios de nuevo ingreso. 3) La capacitación trimestral sobre la Ley 8204 a 3 funcionarios de nuevo ingreso a la sociedad. 4) La capacitación anual sobre la Ley 8204 a 3 funcionarios permanentes de la sociedad. 4) La revisión de la debida aplicación de la Política Conozca a su Proveedor, de 8 solicitudes de estudio de nuevos proveedores. Se asignaron recursos para la consecución de dicha meta, los cuales no se ejecutaron en su totalidad, ya que obedece a un servicio por demanda.
operación articulado con la ESS, basado en la excelencia operacional a través de una plataforma tecnológica, que sustente el negocio de acuerdo con las mejores prácticas de acuerdo con las mejores prácticas de plataforma tecnológica, que sustente el negocio de acuerdo con las mejores prácticas de acuerdo con las mejores prácticas de administración de riesgo y cumplimiento normativo. 7.2 Ejecutar los planes de acción resultantes del Plan de Preparación de la Oficialía de Cumplimiento para la Aseguradora, realizado durante el Planes de acción ejecutados / Total de Planes de Acción 8. Amortizaciones por cumplimiento normativo. 9. Cuentas especiales	1,067,634 88.97%	Se encuentra en tiempo de ejecución 2 planes de acción, debido a que el proceso de transformación hacia la aseguradora no se puede iniciar, porque depende de los avances de la Asamblea Legislativa y la decisión de la Gerencia General de Popular Seguros. Se coordinó oportunamente con personeros del BP, que brindaron el servicio requerido y el cobro oportuno, de ahí la excelente ejecución presupuestaria asignada.
5. Desarrollar talento humano motivado y comprometido con la estrategia de Popular Seguros y el Conglomerado Financiero. 8.1 Promover un adecuado clima organizacional mejorando la de evaluación anual de ambiente laboral y cumplir el Plan de Capacitación de la Sociedad impartiendo al menos 3.500 horas anuales. 8.1 Promover un adecuado clima organizacional mejorando la calificación de la de evaluación anual de ambiente laboral y cumplir el Plan de Capacitación de la Sociedad impartiendo al menos 3.500 horas anuales. 8.1 Promover un adecuado clima organizacional mejorando la calificación de la de evaluación anual de ambiente laboral y cumplir el Plan de Capacitación de la Sociedad impartiendo al menos 3.500 horas anuales. 8.1 Promover un adecuado clima organizacional mejorando la calificación de la de evaluación programadas 1. II y III 4. Horas de capacitación brindadas / Horas de capacitación programadas 5. Bienes duraderos 6. Transferencias corrientes 7. Transferencias capital 8. Amortizaciones 9. Cuentas especiales	0,840,682 94.15% 94.15%	el segundo trimestres 384 noras de capacitación recibidas, para el tercer trimestre fueron recibidas un total de 1107 horas, durante el cuarto trimestre se reciben 1002 horas de capacitación. Si se hace un sumatorio total de las horas recibidas en los 4 trimestres tendríamos un total de 3555 horas aprovechadas cumpliendo la meta de las 3,500 horas para el año 2018. • En cuanto a la evaluación del Clima Laboral, la calificación obtenida fue de 91%, con lo que se cumple la meta esperada, que era de 90% en dicha evaluación. Se cumplió satisfactoriamente con la asignación y ejecución de los recursos asignados para el logro de la meta propuesta.