

2-1-2025

2do Informe Plan de Mejora 2024

Modelo CAF



DIGERA
DIRECCIÓN GENERAL
DE RIESGOS AGROPECUARIOS

DIRECCION GENERAL DE RIESGOS AGROPECUARIOS

No.	Criterios No.	Área de Mejora	Objetivo	Tareas	Tiempo		Cumplimiento y/o % de avance
					Inicio	Fin	
1	Criterio 1. Liderazgo Criterio 5 Procesos	No se evidencian todos los manuales de la institución aprobados	Tener claramente definidas las políticas y procedimientos de las áreas sustantivas	Definir claramente las Políticas y procedimientos y terminar de preparar manual	sep-23	ene-24	100% Todos los manuales aprobados ver evidencia en el SISMAP
2	Criterio 2 Estrategia y Planificación	No se evidencia la integración del grupo de interés en los proyectos institucionales	Tener una fuente clara de información tanto para los productores como para el sector asegurador sobre las coberturas del seguro agropecuario y sus beneficios	1. Realizar encuesta de costos de producción en el campo 2. Hacer análisis de la prima 3. evaluación zonas de riesgos	ago-23	ago-24	Logrado en un 100%. Fueron realizadas las encuestas en las diferentes zonas agrarias del país, con los resultados se realizó el análisis de la prima. También se hizo el estudio de las zonas de riesgos.
3	Criterio 4 Alianzas y Recursos	Uso de nuevas tecnologías relevantes para la organización	Tener una herramienta tecnológica que nos ayude a agilizar el trabajo interno, a la vez que nos permita ser una fuente de información para el sector asegurador y agropecuario. (Sistema de Estadísticas)	1. Diseñar aplicación 2. Realizar programación 3. Cargar data 4. Periodo de prueba 5. Puesta en producción	jul-23	feb-24	Avance de un 95%. El sistema de estadísticas ya fue diseñado y programado, se encuentra en revisión para comenzar a cargar la data.
4	Criterio 5 Procesos	No se evidencia simplificación de los procesos de forma regular	Contar con los debidos controles a través de la utilización de la Normas Básicas de Control Interno	1. Definir todas las políticas y procedimientos 2. Cargar en portal NOBACI	ene-23	ene-24	La implementación de NOBACI fue concluida con una puntuación de 100%
5	Criterio 8 Responsabilidad Social	2) No se evidencia el resultado de la medición de la reputación de la organización como contribuyente a la sociedad local	Lograr un mayor acercamiento con la comunidad y servir de soporte a sus necesidades.	1. Evaluar principales necesidades de la zona 2. Crear un plan de actividades a realizar 3. Realizar promoción de esas actividades. 4. Apadrinar una causa	ene-24	ago-24	90%
6	Criterio 8 Responsabilidad Social	5) no se evidencian la transparencia y el comportamiento ético	Convertimos en una institución que opere de forma transparente de cara al público, manteniendo altos niveles de integridad y ética	1. Elegir el oficial de cumplimiento. 2. Cumplir con el código de ética 3. Transparentar las operaciones	ago-23	ago-24	100%
7	Criterio 8 Responsabilidad Social	No se evidencia el apoyo a la diversidad, integración y aceptación de minorías étnicas y personas socialmente desfavorecidas	Ser una institución que se destaque por el trato justo y el apoyo a las minorías	1. incluir en plan de acción social 2. Promover las actividades a través de redes sociales	oct-23	ago-24	95%
8	Criterio 8 Responsabilidad Social	No se evidencian resultados de la medición de la responsabilidad social	Poder mostrar las acciones tomadas en lo referente al medio ambiente, desarrollo social y controles energéticos	1. cumplir con las políticas definidas para el medio ambiente. 2. Realizar encuestas de satisfacción sobre las actividades realizadas	oct-23	oct-24	100%
9	Criterio 9 Resultados clave del rendimiento	No se evidencian resultados de auditorias	Mejorar los resultados operativos	Suministrar toda la documentación solicitada por la CGR	ene-24	ago-24	85%
PROMEDIO GENERAL							96%

EVIDENCIAS

1) Criterio 1

Liderazgo. Todos los manuales institucionales, debidamente aprobados y cargados al SISMAP

The screenshot shows a web application interface for '01.3 Estandarización de Procesos'. At the top, there is a summary bar with 'PUNTOS' (100), 'PESO' (4.27), and 'RESULTADO' (4.27). Below this is a table with columns: EVIDENCIA, FECHA VENCIMIENTO, VERIFICADO POR, VALOR, and ESTADO. Two rows of evidence are listed.

EVIDENCIA	FECHA VENCIMIENTO	VERIFICADO POR	VALOR	ESTADO
01.3.1 Mapa de Procesos	18/08/2025	Bianca Urbay	50	
01.3.2 Borrador o Manual Procedimientos	18/06/2026	Franklin Meran	50	

The screenshot shows a web application interface for '04.2 Manual de Organización y Funciones'. At the top, there is a summary bar with 'PUNTOS' (100), 'PESO' (4.27), and 'RESULTADO' (4.27). Below this is a table with columns: EVIDENCIA, FECHA VENCIMIENTO, VERIFICADO POR, VALOR, and ESTADO. The table is currently empty.

EVIDENCIA	FECHA VENCIMIENTO	VERIFICADO POR	VALOR	ESTADO
-----------	-------------------	----------------	-------	--------

The screenshot shows a web application interface for '04.3 Manual de Cargos Elaborado'. At the top, there is a summary bar with 'PUNTOS' (100), 'PESO' (4.27), and 'RESULTADO' (4.27). Below this is a table with columns: EVIDENCIA, FECHA VENCIMIENTO, VERIFICADO POR, VALOR, and ESTADO. The table is currently empty.

EVIDENCIA	FECHA VENCIMIENTO	VERIFICADO POR	VALOR	ESTADO
-----------	-------------------	----------------	-------	--------

2) Criterio 2

Estrategia y Planificación

a)- Realizar encuesta (ejemplo de los formularios que se llenan en el levantamiento de información en el campo)

<p>211,950.- 4000.- 2658.- 9658.- 23,500.-</p>	<p>DIGERA</p>	<p>#Reporte</p> <p>II ②</p>
INVERSION RUBRO POR TAREA		
Productor	FRANCISCO ANTONIO VIVAS TORREALBA	
Fecha	12/07/2022	
Cédula	072-00029585	
Teléfono	05-472-7544	
Provincia	Tajumburu	
Municipio	Tajumburu	
Distrito municipal		
Paraje o sección	Acaño blanco	
Rubro	Platazo	
Periodicidad	12 MESES	
Total de tarea	45 Ha.	
Rubros por tarea		
Cantidad de terreno asegurado	NO	
INVERSION		
Prep. de Tierra (Corte, Cruce y Rastra)	490.00 pesos totales 22,050.00	
Limpieza de Canales	NO	
Insumos	NO	
Costo de sepas/Plantas por unidad	2.00 pesos/unidad = 4,500 plantas por Ha	
Costo de semilla por tarea	costo de 4,500.00 pesos	
Siembra	20,000.00 pesos en 4 días 10 sembradas	
Riegos	cada 20 días 6.65 pesos 180 días en 12 meses = 119,844.00	
Aplicación de fertilizantes	28,500.00 pesos en 9 aplicaciones de 5 Ha/ha	
Aplicación de herbicidas	NO	
Aplicación de pesticidas	NO	
Desyerbo	207,000.00 pesos en 9 aplicaciones/año	
Aplic. Molusquicida y Raticida	NO	
Cosecha	2,500.00 pesos sembrada en un día	
Transporte interno y sereno	2,500.00 pesos en 10 días	
Deshije y Deshoje	22,500.00 pesos/año	
Reguío		
caballo arado		
RIESGOS DE LA ZONA		
<p>son altos/peligrosos los riesgos según el productor la inflación pondera el 55% en insumos y FERTILIZANTES.</p>		

b)- Hacer análisis de la prima

Estudios de determinación de primas pura de riesgo

Se ha determinado la prima de riesgo pura promedio a nivel nacional en 6.38% y una prima comercial en 10.30% utilizando una proyección por inflación y

ajustando las frecuencias por el efecto ENSO. Este estudio permitirá a las aseguradoras establecer primas justas y adecuadas a los riesgos a los que están expuestos los asegurados.

c) Evaluación zonas de riesgos

Medición del comportamiento de los siniestros y su frecuencia

Se han realizado mediciones de los siniestros con los datos recibidos en el primer punto, lo que ha permitido obtener las frecuencias de los siguientes riesgos:

- Riesgo de sequía con una frecuencia de 0.030535,
- Riesgo de incendio con una frecuencia de 0.000021,
- Riesgo de viento fuerte con una frecuencia de 0.010604,
- Riesgo de inundación con una frecuencia de 0.032910,
- Riesgo de ciclón con una frecuencia de 0.030408,
- Riesgo de exceso de lluvia con una frecuencia de 0.032856,
- Riesgo de granizo con una frecuencia de 0.000287.

Esta información permitirá tomar medidas preventivas y adecuar sus planes de seguro a las necesidades de los asegurados.

En resumen, se ha realizado un análisis exhaustivo de la gestión de riesgos de seguros agropecuarios, en el cual se han abordado aspectos clave como el mecanismo de recepción de siniestros DIGERA - Aseguradoras, la medición del comportamiento de los siniestros y su frecuencia, la medición de la inversión por tarea por rubro y línea de seguro, y los estudios de determinación de primas pura de riesgo.

Los resultados obtenidos a partir de los datos reales de 5 años de estudio han permitido medir con precisión la frecuencia de los diferentes riesgos que afectan al sector agropecuario, lo que permitirá a las aseguradoras diseñar estrategias de gestión de riesgos más efectivas.

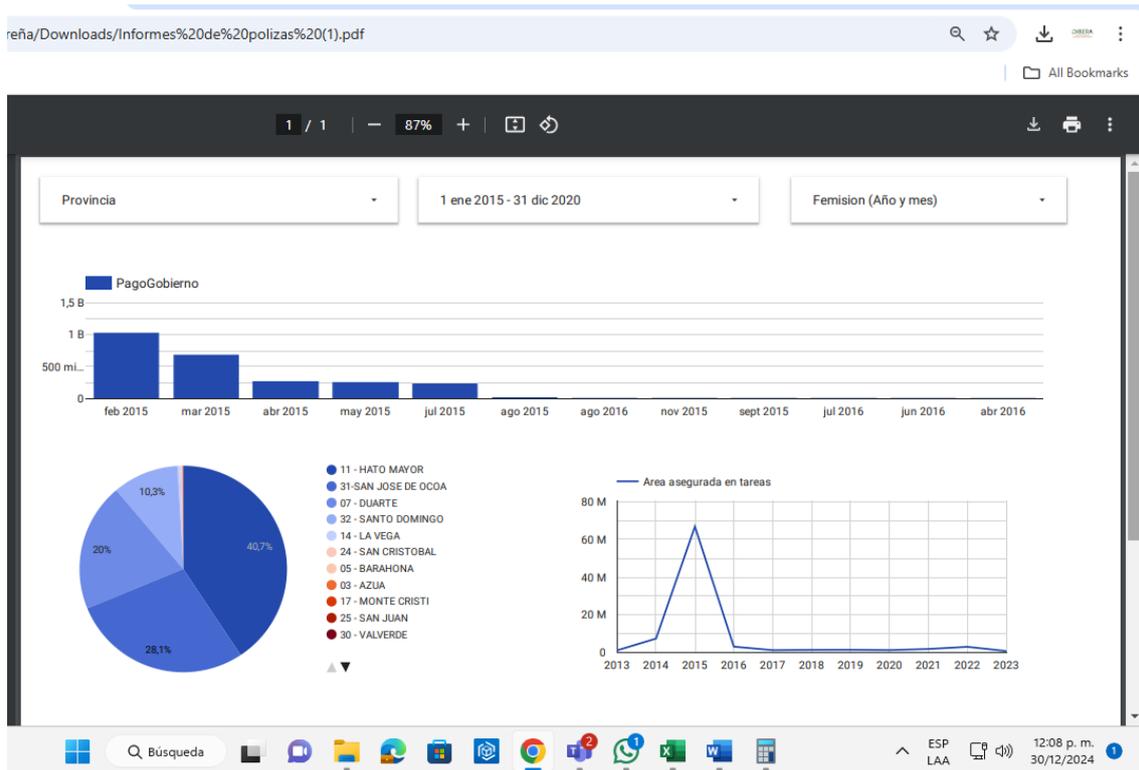
Asimismo, la medición de la inversión por tarea por rubro y línea de seguro ha proporcionado información valiosa para la toma de decisiones, aunque se requiere una validación en campo para asegurar su precisión.

Finalmente, se ha determinado la prima de riesgo pura y comercial promedio a nivel nacional, lo que permitirá a las aseguradoras establecer precios justos para sus productos y mejorar su capacidad para gestionar los riesgos.

En conclusión, el informe ha permitido obtener una visión clara y detallada de la gestión de riesgos de seguros agropecuarios, lo que será de gran utilidad para mejorar la eficiencia del sector y proteger a los agricultores y ganaderos de los riesgos que enfrentan en su actividad.

3) Criterio 4. Alianzas y recursos

Mostramos imagen que evidencia los resultados del sistema estadístico, ya en proceso de prueba



4) Criterio 5. Procesos

Mostramos imagen de la plataforma de NOBACI en donde se muestra la implementación lograda en un 100%

The screenshot displays the NOBACI platform interface. The left sidebar contains navigation options: 'NOBACI - Instituciones', 'Sistema para diagnóstico de las NOBACI', 'Documentación', 'Autoevaluación', 'Reportes', and 'Seguimiento por Institución'. The main content area shows the 'Período' as '4to Trimestre' with buttons for 'Adjuntar reporte Firmado' and 'Imprimir Reporte'. Below this is a table titled 'Componentes del Control Interno' with columns for 'Evaluación del diagnóstico CGR' and 'Observaciones CGR'. All components show a 100.00% evaluation rate and 0 observations.

Componentes del Control Interno	Contraloría General de la República	
	Evaluación del diagnóstico CGR	Observaciones CGR
Ambiente de Control	100.00%	0
Valoración y Administración de Riesgos	100.00%	0
Actividades de Control	100.00%	0
Información y Comunicación	100.00%	0
Monitoreo y Evaluación	100.00%	0
%Totales	100.00%	0

5) Criterio 8. Responsabilidad social.

Plan de actividades a realizar:

PROGRAMACION Y EJECUCION POA, DEPARTAMENTO SERVICIO Y ASEDORIA AL PRODUCTOR		
Producto y/o Actividad	Objetivo del trimestre	Porcentaje de Ejecución y/o avance
Jornada de Concientización del Seguro Agropecuario	Realizar 20 jornadas de concientización sobre el seguro	90%
Promoción y Asesorías	Entrega de artículos promocionales. Entregados gorras y brochure a los productores	100%
Asistencias Técnicas	440 asistencias realizadas	100%
Capacitación Técnica	Impartir 3 capacitaciones	100%
Formación Juntas Solidarias	formación de 20 nuevas Juntas Solidarias	95%
Jornadas de Salud (Juntas Solidarias)	Realizar 1 jornada de salud a través de las Juntas solidarias. Tres realizadas	100%

Realización de las actividades



digera, seguro agropecuario, jornada de afiliación, senasa, conape, ia

otos/digera/53604291910/in/album-72177720315616563

6) Criterio 8. Responsabilidad social

a) Elegir el oficial de cumplimiento



a) Cumplir con el código de ética

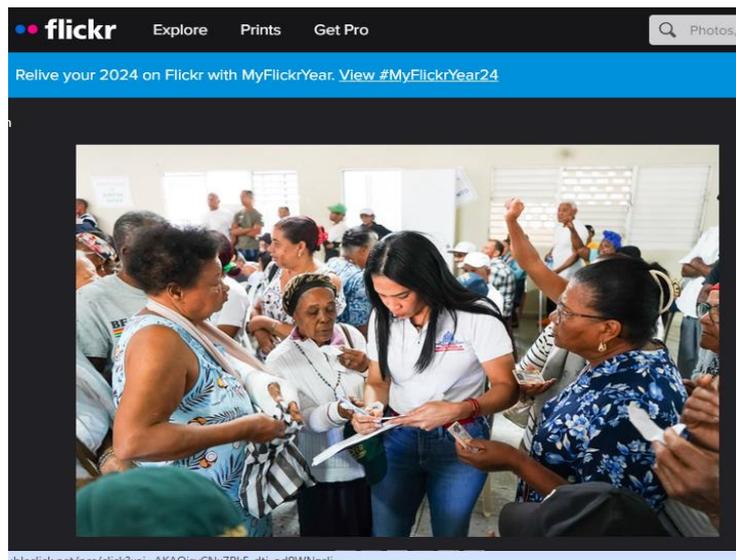


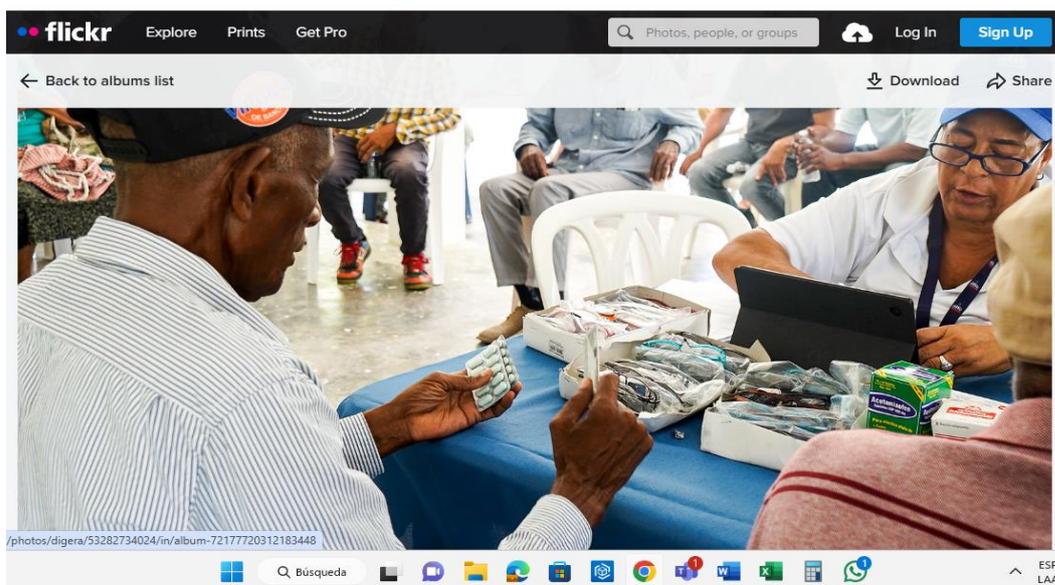
7.- Criterio 8. Responsabilidad social

a) Incluir en plan de acción social

Area: Departamento de Servicio y Asesoría al Productor													
Ejes Estratégicos Institucional: Eje Estratégico 03 y 02 de la DIGERA: Promover la mejora de los beneficios del Seguro Agropecuario y la Universalización del Seguro													
Vinculación a la END: Objetivo 2 del Cuarto Eje de la Estrategia Nacional de Desarrollo (END 2030)													
Producto	Unidad de Medida	Indicador	Metas Programadas 2024				Total Meta Física	Beneficiarios			Medios de Verificación	Resultados Esperados	Presupuesto
			1er.Trim.	2do.Trim.	3er.Trim.	4to.Trim.		Hombres	Mujeres	Total Beneficiados			
Jornadas de Salud (Juntas Solidarias)		Cantidad de Jornadas	1	3	3	1	8	3,462	1,890	1,572	Listados de participantes, informe técnico, fotos, publicación en redes sociales.	Mejorar la calidad de la salud de los grupos mas vulnerables (Juntas Solidarias).	12,900.00

b) Promoción actividades en redes





8.- Criterio 8. Responsabilidad social

Políticas definidas para el cuidado del medio ambiente

POLITICAS MEDIO AMBIENTE

La División de Recursos Humanos conjuntamente con la Dirección General, el Departamento Administrativo y Financiero, Departamento de Gestión de Riesgos Agropecuarios, Departamento de Servicio y Asesoría al Productor, Departamento Técnico de Seguros Agropecuarios, División de Planificación y Desarrollo, División de Tecnología de la Información y Comunicación, la División de Comunicaciones y la División Jurídica, deben establecer y vigilar las políticas institucionales que sirven para preservar el medio ambiente.

La División de Recursos Humanos debe elaborar el Plan de Protección y Cuidado del Medio Ambiente, así como la realización del informe de cumplimiento con el apoyo de las áreas indicadas en la política anterior, a través de campaña de socialización del plan de Medio Ambiente como son: Uso del papel impresiones y fotocopias, Uso racional del agua, Consumo racional de energía, Control en el uso del material gastable y Concientización mediante campañas publicitarias.

Uso de Papel (Impresiones y Fotocopias)

- a) Es responsabilidad de los encargados de áreas, velar porque el personal bajo su supervisión utilice de forma óptima el papel disponible.
- b) Todos los colaboradores de la DIGERA deben cumplir de manera permanente con las políticas de sostenibilidad 3Rs de papel de impresión y fotocopias.

- c) La impresión de documentos debe hacerse solo cuando sea indispensable, con el fin de optimizar el consumo de papel, tinta y energía eléctrica.
- d) Solo se van a imprimir las copias a utilizar, por lo cual es necesario determinar con anticipación quién o quiénes deben recibir realmente las copias impresas. No se deben imprimir copias adicionales.
- e) Se debe reutilizar el papel que se ha impreso en una sola cara y utilizarlo como bloc de notas o para imprimir en la cara en blanco tanto como sea posible, siempre y cuando no contenga información delicada. Se debe asegurar de que el lado usado esté debidamente tachado con una "X" o con cualquier otra marca distintiva para cancelar la información marcada aquí.
- f) Todos los documentos recibidos se deben guardar en formato digital, en el sitio web o en la base de datos, antes de imprimirlo. Esto facilita su posterior consulta, modificación y control de versiones.
- g) La difusión de la información dentro de la DIGERA se debe realizar de forma electrónica, y se debe utilizar el registro de comunicación como evidencia (el destinatario está obligado a confirmar la recepción de la misma forma), a excepción de que por alguna razón extrema se deba generar un comunicado interno.
- h) Los folletos, avisos y/o anuncios se deben colocar en un lugar visible, preferiblemente en un lugar que este habilitado para tales fines, para que tengan un mayor impacto y no sea necesario realizar copias múltiples.
- i) Los talleres, actividades y eventos de la institución se deben difundir principalmente a través de medios electrónicos y formatos digitales para hacer más eficaz su distribución y optimizar el consumo de recursos.
- j) Si es necesario imprimir, se debe asegurar de que se distribuya eficazmente a la audiencia de destino.
- k) Se debe habilitar un espacio para papel reciclado en cada oficina u otro lugar cerca, que permita tener una pequeña papelería, esto con el propósito de optimizar la reutilización y reciclaje.
- l) Se debe evitar el desperdicio en los envíos publicitarios impresos.

Actividades realizadas



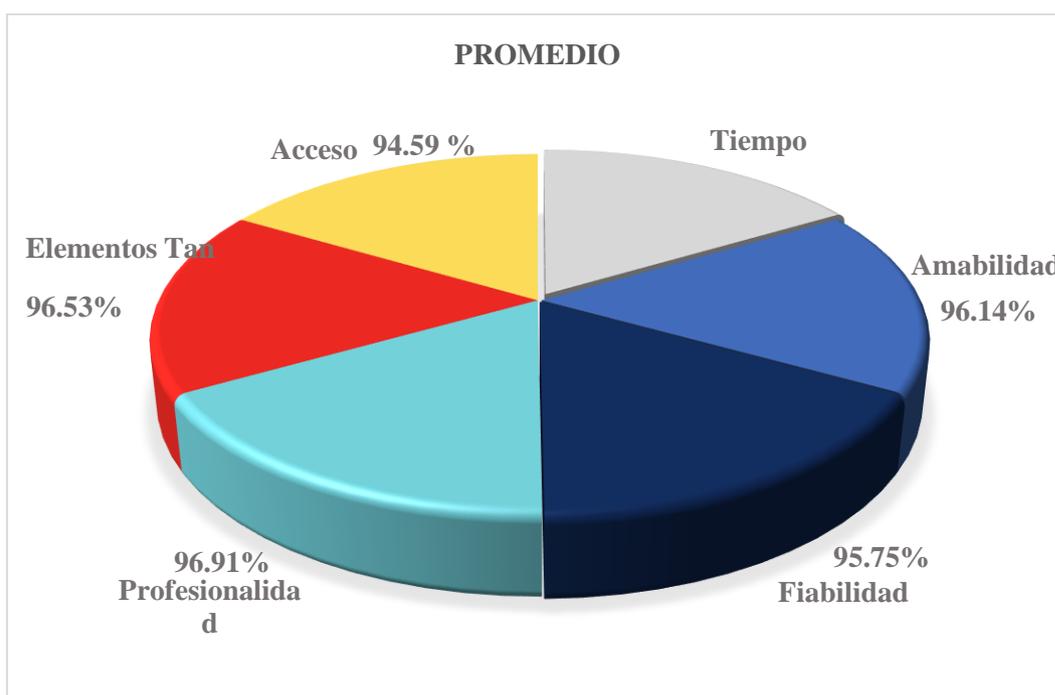
Manejo correcto de los recursos acuícolas

Resultado encuestas

Encuesta realizada desde Enero - Septiembre del 2024

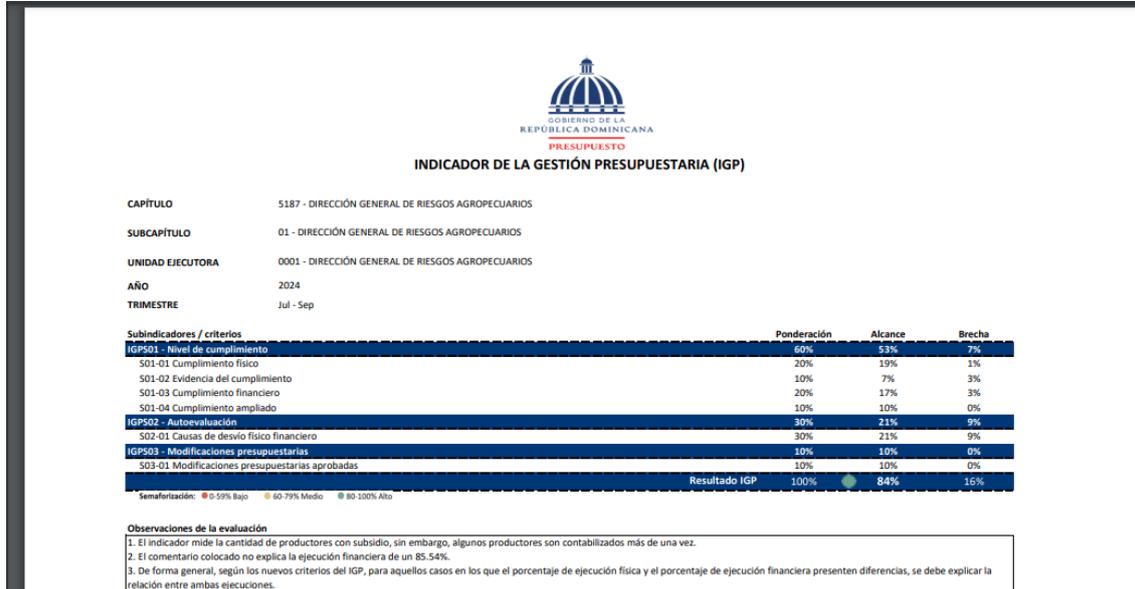
Servicio	Atributo	Estándares	Indicadores
Asistencia Técnica	Amabilidad	Grado de satisfacción 86.29%	Porcentaje de satisfacción del usuario: Encuesta Trimestral
	Profesionalidad	Grado de satisfacción 91.71%	Porcentaje de satisfacción del usuario: Encuesta Trimestral
Capacitación Técnica	Fiabilidad	Grado de satisfacción 90.18%	Porcentaje de satisfacción del usuario: Encuesta Trimestral
	Amabilidad	Grado de satisfacción 90.18%	Porcentaje de satisfacción del usuario: Encuesta Trimestral
	Profesional	Grado de satisfacción 90.54%	Porcentaje de satisfacción del usuario: Encuesta Trimestral

Valoración Institucional General



9.- Criterio 9. Resultados clave del rendimiento

No se evidencian resultados de auditorias



Reporte detallado por producto

IGPS01 - Nivel de cumplimiento		53%							
S01-01 Cumplimiento físico		19%							
S01-02 Evidencia del cumplimiento		7%							
S01-03 Cumplimiento financiero		17%							
S01-04 Cumplimiento ampliado		10%							
Productos	S01-01 Cumplimiento físico	S01-02 Evidencia	S01-03 Cumplimiento financiero	S01-04 Cumplimiento ampliado					
	Programación	Ejecución	% Logro	Evidencia	Programación	Ejecución	% Logro	Físico	Financiero
7742 - Productores agropecuarios y forestales con subsidio al seguro agropecuario	850	807	95%	7%	\$41,500,000.00	\$35,495,522.52	86%	5%	5%
IGPS02 - Autoevaluación		21%							
S02-01 Causas de desvío físico financiero		21%							
Productos	S02-01 Causas de desvío físico financiero								
7742 - Productores agropecuarios y forestales con subsidio al seguro agropecuario	21%								
IGPS03 - Modificaciones presupuestarias		10%							
S03-01 Modificaciones presupuestarias aprobadas		10%							
Productos	S03-01 Modificaciones presupuestarias aprobadas								
7742 - Productores agropecuarios y forestales con subsidio al seguro agropecuario	0%								
Resultado IGP		84%							

Información del Indicador SISCOMPRA

