***Superintendencia de Pensiones***

**INFORME DE LIQUIDACIÓN**

**PRESUPUESTARIA**

**2021**

Enero - 2022

**ÍNDICE**

[PRESENTACIÓN 3](#_Toc94183015)

[*i.* *Introducción* 4](#_Toc94183016)

[*ii.*  *Objeto del informe* 5](#_Toc94183017)

[A. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA *4.3.19 b* 6](#_Toc94183018)

[**i.** **Resumen a nivel institucional que refleje la totalidad de los ingresos recibidos y el total de gastos ejecutados en el período. (4.3.19 b. i)** 6](#_Toc94183019)

[**Cuadro 1**: Informe de ingresos recibidos y gastos ejecutados 6](#_Toc94183020)

[**ii.** **Detalle de la conformación del superávit (4.3.19. ii)** 6](#_Toc94183021)

[**iii.** **Monto del superávit libre o déficit (4.3.19 b. iii)** 7](#_Toc94183022)

[**Cuadro 2**: Informe de superávit o déficit 7](#_Toc94183023)

[**iv.** **Detalle del cálculo de cada uno de los componentes del superávit. (4.3.19 b. iv)** 7](#_Toc94183024)

[**v.** **Detalle del superávit acumulado total por cada una de las fuentes. (4.3.19 b. v)** 8](#_Toc94183025)

[B. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA *4.3.19 C* 8](#_Toc94183026)

[**i.** **Comentarios generales de la liquidación de los ingresos y gastos (4.3.19 c. i).** 8](#_Toc94183027)

[Cuenta presupuestaria de ingresos 8](#_Toc94183028)

[**Cuadro 3**: Detalle de ingresos 8](#_Toc94183029)

[Cuentas presupuestarias de egresos 9](#_Toc94183030)

[**Cuadro 4**: Presupuesto de egresos ejecutado 9](#_Toc94183031)

[**ii.** **Congruencia del resultado de la liquidación del presupuesto -superávit o déficit-, con la información que reflejan los estados financieros. (4.3.19 c. ii)** 10](#_Toc94183032)

[**iii.** **Estados financieros que la institución debe emitir de acuerdo con la normativa. (4.3.19 c. iii)** 10](#_Toc94183033)

[**iv.** **La situación económico-financiera global de la institución, con base en la información de los estados financieros en complemento de la ejecución presupuestaria. (4.3.19 c. iv)** 11](#_Toc94183034)

[C. Resultados de la realización de los objetivos y metas. *4.3.16* 11](#_Toc94183035)

[**Cuadro 5**: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta 11](#_Toc94183036)

[Gráfico 1 13](#_Toc94183037)

[Avance de proyectos estratégicos: 14](#_Toc94183038)

[**Cuadro 6**: Avance en proyectos estratégicos 14](#_Toc94183039)

[Resumen 18](#_Toc94183040)

[Conclusión 18](#_Toc94183041)

# PRESENTACIÓN

En cumplimiento con las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público y las disposiciones de la Contraloría General de la República, se presenta el siguiente informe, el cual corresponde al detalle de liquidación presupuestaria de 2021.

Este reporte tiene como objeto brindar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF) y a la Contraloría General de la República (CGR), la información relacionada con la ejecución económica del presupuesto de la Superintendencia de Pensiones (SUPEN), de conformidad con los lineamientos presupuestarios previamente establecidos por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (BCCR) y por el CONASSIF.

## **i. Introducción**

El 9 de julio de 2020, el CONASSIF dispuso remitir en consulta al Banco Central de Costa Rica la propuesta presupuestaria del CONASSIF y de sus Órganos de Desconcentración Máxima (ODM), para el ejercicio presupuestario 2021, por un monto total de ¢30.656,4 millones, con sustento en lo que prevé el literal k), del artículo 171, de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732, del 27 de enero de 1998, y sus reformas, para efectos del financiamiento de los presupuestos ordinarios de las cuatro Superintendencias y del CONASSIF. Por su parte, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica conoció la propuesta, según se consigna en el artículo 6, del acta de la sesión 5946-2020, del 14 de julio de 2020, acordando pronunciarse favorablemente.

Posteriormente, el CONASSIF, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 3 y 10, de las actas de las sesiones 1592-2020 y 1593-2020, ambas del 20 de julio de 2020, envió en consulta al medio financiero dicha propuesta presupuestaria, no recibiéndose observaciones de fondo ni cambios en las cifras, para luego proceder con la solicitud a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica la aprobación definitiva.

Por su parte, la Junta Directiva, mediante el inciso II, artículo 6, del acta de la sesión 5958-2020, del 16 de setiembre de 2020, resolvió en firme, aprobar una transferencia de ¢30.656.362.779,3 como el límite global.

El CONASSIF en el artículo 8, del acta de la sesión 1607-2020, celebrada el 21 de setiembre de 2020, dispuso aprobar en firme el presupuesto de la SUPEN, por un monto de ¢5.453.075.008,04, que luego fue aprobado parcialmente por la CGR, según consta en el oficio número DFOE-EC-1301 del 2 de diciembre de 2020.

## **ii. Objeto del informe**

El presente informe de liquidación presupuestaria tiene como propósito:

* Brindar al CONASSIF y a la CGR la información relativa a la liquidación del presupuesto de la SUPEN, para el ejercicio económico de 2021, de conformidad con los lineamientos exigidos para estos casos por el Ente Contralor y el Consejo.
* Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas cuentas en donde se dieron las mayores desviaciones.
* Utilizar como mecanismos de control y seguimiento tanto para la SUPEN como para el CONASSIF.

# RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA4.3.19 b

1. ***Resumen a nivel institucional que refleje la totalidad de los ingresos recibidos y el total de gastos ejecutados en el período. (4.3.19 b. i)***

El siguiente cuadro refleja la totalidad de ingresos recibidos y la totalidad de gastos ejecutados en el período de análisis, con el propósito de reflejar el resultado financiero de la ejecución del presupuesto institucional.

### **Cuadro 1**: Informe de ingresos recibidos y gastos ejecutados

31 de diciembre de 2021

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **INGRESOS** | **MONTO** | **EGRESOS** | **MONTO** |
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** |  **Ingresos Corrientes** | **4 407 625 310** | **A) Gastos de administración** | **4 391 945 635** |
| 1.4.0.0.00.00.0.0.000 |  Transferencias Corrientes | 4 407 625 310 | 0. Remuneraciones | 2 554 935 529 |
|   |   |  | 1. Servicios | 1 803 491 587 |
| 1.4.1.0.00.00.0.0.000 | Transferencias corrientes del Sector Público | 4 407 625 310 | 2. Materiales y suministros | 417 192 |
|   |   |   | 6. Transferencias corrientes | 33 101 327 |
| 1.4.1.6.00.00.0.0.000 | Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732 | 4 407 625 310 | **B) Servicio de la deuda** | 0 |
| *Superintendencias de Pensiones (SUPEN)* |
|   |   |   | **C) Inversiones** | 15 679 675 |
|  | **TOTAL INGRESOS** | **4 407 625 310** | **TOTAL EGRESOS** | **4 407 625 310** |

1. ***Detalle de la conformación del superávit (4.3.19. ii)***

El financiamiento del presupuesto de la SUPEN está determinado en la Ley Reguladora del Mercado de Valores N°7732, artículo 174, que entre otras cosas establece: *El presupuesto de las superintendencias será financiado en un ochenta por ciento (80%) con recursos provenientes del BCCR y en un veinte por ciento (20%) de los gastos efectivamente incurridos, mediante contribuciones obligatorias de los sujetos fiscalizados*.

Dada esa normativa, la SUPEN no refleja superávit de ningún tipo, por lo que no se presenta detalle alguno de la conformación del superávit en esta sección del informe.

1. ***Monto del superávit libre o déficit (4.3.19 b. iii)***

Conforme se indicó en el punto anterior, por la forma en que se sufragan los egresos en la Superintendencia no se genera superávit o déficit. El siguiente cuadro refleja de manera resumida los ingresos totales devengados y los gastos ejecutados.

### **Cuadro 2**: Informe de superávit o déficit

31 de diciembre de 2021

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Detalle** |  | **Monto** |
|   |   |   |
| 1. Ingresos presupuestados | 5 453 075 008 |   |
|  Ingresos devengados | 4 407 625 310 |   |
| **Superávit o pérdida de ingresos** |   | -1 045 449 698 |
| 2. Egresos presupuestados | 5 453 075 008 |   |
|  Total de gastos | 4 407 625 310 |   |
| **Superávit o pérdida de egresos** |   | 1 045 449 698 |
|   |   |   |
| **TOTAL SUPERÁVIT** |  | **0** |
|   |   |   |
| **RESUMEN** |   |   |
| Ingresos devengados |   | 4 407 625 310 |
| **Menos:** |   |   |
| Total de gastos |   | 4 407 625 310 |
|   |   |   |
| **SUPERÁVIT O PÉRDIDA** |  | **0** |

1. ***Detalle del cálculo de cada uno de los componentes del superávit. (4.3.19 b. iv)***

El financiamiento del presupuesto de la SUPEN se estable en la Ley Reguladora del Mercado de Valores N° 7732, dada esa particularidad, no se presenta el cálculo de los componentes del superávit específico.

1. ***Detalle del superávit acumulado total por cada una de las fuentes. (4.3.19 b. v)***

Tomando en cuenta la forma del financiamiento del presupuesto de la SUPEN no se generan superávit, razón por la cual no se presenta el detalle de superávit acumulado total.

# INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA4.3.19 C

1. ***Comentarios generales de la liquidación de los ingresos y gastos (4.3.19 c. i).***

### Cuenta presupuestaria de ingresos

Los ingresos devengados están ligados a la ejecución efectiva del presupuesto de egresos, el siguiente cuadro detalla el total de ingresos del período.

### **Cuadro 3**: Detalle de ingresos

31 de diciembre de 2021

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **INGRESOS** | **MONTO** |
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** |  **Ingresos Corrientes** | **4 407 625 310** |
| 1.4.0.0.00.00.0.0.000 |  Transferencias Corrientes | 4 407 625 310 |
| 1.4.1.0.00.00.0.0.000 | Transferencias corrientes del Sector Público | 4 407 625 310 |
| 1.4.1.6.00.00.0.0.000 | Aporte del Banco Central de Costa Rica, sobre el 100% del presupuesto, según artículo 174, Ley 7732 | 4 407 625 310 |
| *Superintendencias de Pensiones (SUPEN)* |
|  | **TOTAL INGRESOS** | **4 407 625 310** |

### Cuentas presupuestarias de egresos

El siguiente cuadro resumen la ejecución presupuestal alcanzada a nivel de cuenta mayor.

### **Cuadro 4**: Presupuesto de egresos ejecutado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Partida Presupuestaria** | **Presupuesto** | **Gasto** | **Porcentaje** |
| 0 | Remuneraciones | 3 140 644 421 | 2 554 935 529 | 81% |
| 1 | Servicios | 2 074 671 008 | 1 803 491 587 | 87% |
| 2 | Material y Suministros | 14 509 000 | 417 192 | 3% |
| 5 | Bienes Duraderos | 17 212 500 | 15 679 675 | 91% |
| 6 | Transferencias Corrientes | 127 875 000 | 33 101 327 | 26% |
| 9 | Sumas sin Asignación  | 78 163 079 | 0 | 0% |
|  | **Totales** | **5 453 075 008** | **4 407 625 310** | **81%** |

La ejecución del presupuesto aprobado para la SUPEN por la suma de ¢5 453,0 millones, alcanzó una ejecución de ¢4 407,6 millones, suma que equivale al 81% del presupuesto total. En relación con la ejecución del presupuesto, para cada cuenta a nivel de mayor se obtienes los siguientes resultados:

* La cuenta “Remuneraciones” alcanzó un nivel de ejecución de 2 554,9 millones de colones, lo que representa un 81% del total del presupuesto asignado para esta partida. Este porcentaje de ejecución es razonable, tomando en cuenta que a la fecha de este informe la SUPEN tenía nueve plazas vacantes.
* La cuenta “Servicios” cerró con una ejecución de ¢1 803,5 millones, cifra que equivale a un 87% del total de recursos presupuestados en esta partida. Los porcentajes de ejecución en las diferentes partidas que conforman la cuenta reflejan, en forma general, un cumplimiento normal de ejecución de conformidad con los lineamientos establecidos por el Consejo.
* El nivel de ejecución de partida “Materiales y Suministros” fue de ¢0,4 millones, lo que representa un 3% del total de recursos presupuestados en esta cuenta, hay que considerar el hecho de que todo el personal está en modalidad de teletrabajo, por lo no fue necesario incurrir en gastos ni compras de suministros, eso explica el nivel bajo de ejecución en todas las cuentas.
* La ejecución de cuenta “Bienes Duraderos” corresponde al pago por la actualización y mantenimiento del programa de supervisión Team Mate, refleja una ejecución del 91%, equivale a la suma de ¢15,6 millones.
* La cuenta “Transferencias Corrientes” refleja al cierre del período una ejecución del 26%, equivale a la suma de ¢33,1 millones, corresponde el pago de los extremos laborales a los funcionarios; incapacidades o licencias por maternidad; cuotas o membrecías a organismos internacionales.
* La cuenta “Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria” incluye los recursos que no tienen asignación presupuestaria determinada, lo que permite guardar el equilibrio presupuestario entre ingresos y gastos
1. ***Congruencia del resultado de la liquidación del presupuesto -superávit o déficit-, con la información que reflejan los estados financieros. (4.3.19 c. ii)***

La SUPEN es un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al Banco Central de Costa Rica (BCCR), por lo que, no emite estados financieros, esos documentos se incluyen en el legajo que el BCCR remite a través del sistema de presupuestos públicos de la Contraloría General de la República, dada esa particularidad, no se adjunta en este reporte los estados financieros que demuestren la congruencia de los informes de ejecución presupuestaria con los datos de los estados financieros.

1. ***Estados financieros que la institución debe emitir de acuerdo con la normativa. (4.3.19 c. iii)***

En esta sección corresponde incluir los estados financieros, por las razones expuestas en el punto anterior no se adjuntan esos documentos.

1. ***La situación económico-financiera global de la institución, con base en la información de los estados financieros en complemento de la ejecución presupuestaria. (4.3.19 c. iv)***

Conforme se ha indicado en los puntos anteriores el financiamiento del presupuesto de la SUPEN, lo establece la Ley Reguladora del Mercado de Valores N°7732, artículo 174, que entre otras cosas indica: *El presupuesto de las superintendencias será financiado en un ochenta por ciento (80%) con recursos provenientes del BCCR y en un veinte por ciento (20%) de los gastos efectivamente incurridos*.

Es por esa razón que no aplica presentar la situación económica-financiera global de la institución.

# Resultados de la realización de los objetivos y metas. 4.3.16

La SUPEN está conformada por cinco procesos, cada uno de ellos establece, para el período una serie de objetivos y metas que contribuyen al propósito de la organización; el siguiente cuadro representa el presupuesto asignado por meta y la ejecución presupuestal lograda para cada meta.

### **Cuadro 5**: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta

| **DEPENDENCIA** |  **# META** | **ENUNCIADO** | **Presupuesto por meta** | **Ejecutado por meta** |  **Porcentaje de Ejecución**  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
|  |
| **DESPACHO** | **272 854 851**  | **197 001 398**  | **72%** |
|  | **1** | Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota igual o superior al 85%.  | 272 854 851  | 197 001 398  | 72% |
| **DIVISIÓN JURÍDICA** | **553 585 713**  | **483 012 920**  | **87%** |
|  | **2** | Tramitar en tiempo las solicitudes de asesoría jurídica y los recursos administrativos  | 275 124 514  | 235 829 455  | 86% |
| **3** | Tramitar en tiempo las solicitudes de denuncias y/o consultas de los afiliados | 158 488 535  |  83 852 699  | 53% |
| **4** | Tramitar en un tiempo promedio no superior de doce meses calendario los procedimientos administrativos iniciados por la Superintendencia de Pensiones |  37 883 756  |  8 348 536  | 22% |
| **5** | Atender las solicitudes relacionadas con la mejora continua, con base en la atención de temas de calidad, riesgos, observaciones de AI, proyectos, capacitación, entre otros.  |  82 088 908  |  61 845 957  | 75% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   |  93 136 272  |   |
| **DIVISIÓN DE PLANIFICACIÓN Y NORMATIVA** | **703 031 240**  | **549 129 515**  | **78%** |
|  | **6** | Tener la planificación estratégica actualizada y alineada a los requerimientos institucionales.  |  8 058 588  |  2 527 556  | 31% |
| **7** | Cumplir con las entregas de los proyectos en el plazo planificado.  |  60 439 412  |  47 138 913  | 78% |
| **8** | Presentar estudios que cumplan con las métricas de calidad del proceso. | 277 896 768  | 223 147 054  | 80% |
| **9** | Utilizar, en PyN, el 65% del plazo declarado en la publicación realizada en La Gaceta por la SUPEN.  |  90 585 883  |  70 085 507  | 77% |
| **10** | Cumplir el 100% del cronograma de revisión de normativa al menos cada tres años.  | 100 732 353  |  52 049 592  | 52% |
| **11** | Atender las solicitudes relacionadas con la mejora continua, con base en la atención de temas de calidad, riesgos, observaciones de AI, proyectos, capacitación, entre otros.  | 165 318 236  |  53 530 018  | 32% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 100 650 876  |   |
| **DIVISIÓN SUPERVISIÓN DEL RÉGIMENES COLECTIVOS** | **1 402 027 125**  | **1 160 590 511**  | **83%** |
|  | **12** | Cumplir con el Plan Anual de Supervisión de los Regímenes Colectivos, independientemente del surgimiento de otras actividades que requieran atención. |  1 160 059 526  | 729 401 142  | 63% |
| **13** | Atender las solicitudes relacionadas con la mejora continua, con base en la atención de temas de calidad, riesgos, observaciones de AI, proyectos, capacitación, entre otros.  | 241 967 599  | 186 517 185  | 77% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 244 672 185  |   |
| **DIVISIÓN SUPERVISIÓN DEL RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL** |  **1 573 867 702**  | **1 333 644 835**  | **85%** |
|  | **14** | Fiscalizar y supervisar el cumplimiento de la normativa vigente y evaluar el proceso de identificación, medición, control y seguimiento de los riesgos en las entidades supervisadas y los fondos administrados. |  1 229 310 544  | 793 232 823  | 65% |
| **15** | Atender las solicitudes relacionadas con la mejora continua, con base en la atención de temas de calidad, riesgos, observaciones de AI, proyectos, capacitación, entre otros.  | 344 557 158  | 271 841 977  | 79% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 268 570 035  |   |
| **ÁREA COMUNICACIÓN Y SERVICIOS** | **947 708 377**  | **684 246 130**  | **72%** |
|  | **17** | Atender los requerimientos de gestión de recursos, de acuerdo con las disposiciones institucionales. | 490 688 934  | 161 412 938  | 33% |
| **18** | Atender las solicitudes relacionadas con la mejora continua, con base en la atención de temas de calidad, riesgos, observaciones de AI, proyectos, capacitación, entre otros.  |  31 811 768  |  20 722 366  | 65% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 209 178 504  |   |
| **TOTAL** | **5 453 075 008**  | **4 407 625 310**  | **81%** |

### Gráfico 1

Como información adicional, el gráfico resume los resultados alcanzados por los procesos, en la consecución de las metas, para el primer y segundo semestre, obteniendo una nota promedio de 96% y 93% respectivamente, para cada uno de los semestres.

### Avance de proyectos estratégicos:

La información detallada correspondiente al avance de los proyectos estratégicos.

### **Cuadro 6**: Avance en proyectos estratégicos

| **Objetivo Estratégico SUPEN y CONASSIF** | **Nombre del Proyecto** | **Objetivo del proyecto** | **Fecha Inicio** | **Fecha Fin esperado** | **Próximas Etapas** | **Avance (Realizado/****Planificado)** | **Observaciones** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **SUPEN**Vigilar la gestión de los participantes del SNP, mediante un modelo de supervisión basado en riesgos, para proteger los intereses de los afiliados y pensionados**CONASSIF**Establecer la regulación y supervisión que coadyuve a la estabilidad y solvencia del sistema financiero | Sistema Manejo de Liquidez | Definir e implementar un módulo para la carga de información de los instrumentos para el manejo de liquidez. | **2020** | **2021** |  | 100% | **Finalizado**Julio de 2021 |
| **SUPEN**Vigilar la gestión de los participantes del SNP, mediante un modelo de supervisión basado en riesgos, para proteger los intereses de los afiliados y pensionados**CONASSIF**Establecer la regulación y supervisión que coadyuve a la estabilidad y solvencia del sistema financiero | Fondos Generacionales(Multifondos) | Generar un marco regulatorio para la gestión de los multifondos que, acorde con lo estipulado en leyes, las normas vigentes y en principios internacionales, permita a los entes supervisados realizar una sana administración de los recursos en beneficio de los afiliados. | **2021** | **2022** | **Segundo Semestre del 2021**Presentar los borradores preliminares de ajuste a la normativa  | 80% | **En Etapa de planeación**Durante el 2021 se realizaron las investigaciones y consultas pertinentes a fin de establecer el diseño del cuerpo de la regulación. |
| **SUPEN**Fortalecer el Sistema de Pensiones mediante un marco jurídico que promueva una mayor cobertura y protección para los afiliados y pensionados.**CONASSIF**Velar por los intereses de los consumidores de servicios y productos financieros. | Afiliación en la desacumulación del ROP | Establecer los lineamientos para la unificación de los saldos de los afiliados en etapa de acumulación o desacumulación cuando estos estén en más de una entidad. A la fecha se han identificado los afiliados con esta condición y se está coordinando con el Sistema Centralizado de Recaudación (SICERE) una serie de mecanismos que permiten un control único de afiliación. | **2020** | **2021** | **Segundo Semestre 2021**Elaboración de la normativa y sistemas para el manejo de la unificación de cuentas, además de los ajustes a los archivos de libre transferencia | 80% | **En Ejecución**Se están desarrollando los cambios a los sistemas y archivo para el manejo de la doble afiliación en el ROP |
| **SUPEN**Fortalecer el Sistema de Pensiones mediante un marco jurídico que promueva una mayor cobertura y protección para los afiliados y pensionados.**CONASSIF**Velar por los intereses de los consumidores de servicios y productos financieros. | Estrategia de Comunicación | Establecer una estrategia de comunicación interna y externa que permita empoderar al público en general, con especial énfasis en el afiliado y el pensionado, dotándolo de información y herramientas para mejorar su educación previsional. | **2020** | **2023** | **Segundo Semestre del 2021**Implementar las actividades planificadas | 100% | **En Ejecución**El proyecto marcha al día ejecutando las labores regulares de comunicación con los afiliados y pensionados |
| **SUPEN**Fortalecer el Sistema de Pensiones mediante un marco jurídico que promueva una mayor cobertura y protección para los afiliados y pensionados.**CONASSIF**Velar por los intereses de los consumidores de servicios y productos financieros. | Reforma LPT | Identificar los ámbitos en los que se requiere fortalecer las facultades de regulación y supervisión asignadas por ley a la Superintendencia de Pensiones, y proponer las reformas legales correspondientes | **Julio 2021** | **Diciembre 2021** | **Segundo Semestre del 2021**Confeccionando la normativa para procesos de intervención | 70% | **En Ejecución**Las cargas de trabajo del equipo plantean la necesidad de realizar ajustes al cronogramada de trabajo. |
| **SUPEN**Vigilar la gestión de los participantes del SNP, mediante un modelo de supervisión basado en riesgos, para proteger los intereses de los afiliados y pensionados**CONASSIF**Establecer la regulación y supervisión que coadyuve a la estabilidad y solvencia del sistema financiero | Ciencia de datos | Portafolio de tres proyectos:Indicadores:Modelación y programación de un sistema de cálculos actuariales que permita la generación de estudios actuariales y proyecciones financieras/demográficas tanto para fondos como para operadoras.Bases de Datos:Crear una nueva cultura e infraestructura para el manejo de datos en la Superintendencia de Pensiones, donde los productos que se ofrezcan hagan un mayor uso de la información que se tiene almacena, con una filosofía de “analítica de información”.Modelación actuarialModelación y programación de un sistema de cálculos actuariales que permita la generación de estudios actuariales y proyecciones financieras/demográficas tanto para fondos como para operadoras. | **Enero 2021** | **Diciembre 2022** | **Indicadores:**Detenido**Bases de datos:**Creación de estructuras resumidas en los servidores de consulta**Modelación Actuarial:**Programación del RORAC | 80% | **En Ejecución:**El proyecto marcha según los cronogramas aprobados |
| **SUPEN**Fortalecer el Sistema de Pensiones mediante un marco jurídico que promueva una mayor cobertura y protección para los afiliados y pensionados.**CONASSIF**Velar por los intereses de los consumidores de servicios y productos financieros. | Fortalecimiento del FCL | Elaboración de una propuesta de ley del Fondo de Capitalización Laboral (en adelante FCL) para aumentar la capitalización de las cuentas individuales y adicionar un componente de cobertura contra el desempleo. |  |  |  |  | **Proyecto cerrado**El Comité Ejecutivo luego de varias deliberaciones tomó la decisión de no continuar con este proyecto, dados los ajustes ocasionados por la pandemia, las cuales hacen poco viables nuevos ajustes en el corto plazo. |
| **SUPEN**Fortalecer el Sistema de Pensiones mediante un marco jurídico que promueva una mayor cobertura y protección para los afiliados y pensionados.**CONASSIF**Velar por los intereses de los consumidores de servicios y productos financieros. | Promoción de Régimen Voluntario | Evaluar el desarrollo de los fondos voluntarios y proponer las reformas pertinentes para su futuro crecimiento | **Junio****2021** | **Diciembre****2021** | **Segundo Semestre 2021**Elaboración de estudios técnicos y confección de textos de reforma | 70% | **En Ejecución**Se está monitoreando los avances en el cronograma de proyecto a efecto de poder verificar las posibilidades de concluir en tiempo el cronograma. |
| **No estratégico** | Módulo de Estadísticas para la web | Definir la estructura de los datos necesaria para la sección de estadísticas de la nueva página web | **Setiembre****2021** | **Diciembre****2021** | **Segundo Semestre 2021**Pruebas a las métricas programadas | 100% | **En Ejecución**El proyecto marcha según los cronogramas aprobados |

Fuente: Investigación y Desarrollo

* Según requerimiento del CONASSIF el porcentaje de avance se mide como el porcentaje a la fecha de las actividades realizadas en entre las planificadas.

# Resumen

Al finalizar este período, el presupuesto aprobado por la suma de ¢5 453,0 millones, alcanzó una ejecución de ¢4 407,6 millones, suma que equivale al 81% del presupuesto total.

En lo que respecta al logro de las metas para el segundo semestre se observa que se obtuvo una nota general del 93% como resultado de los trabajos realizados en proporción con los trabajos programados, en cada uno de los cinco procesos que conforman la organización.

# Conclusión

El presupuesto para el 2021 aprobado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y la Contraloría General de la República para la SUPEN, corresponde a los recursos necesarios para atender la ejecución de las actividades de supervisión y regulación encomendadas por Ley.

En relación con la ejecución del presupuesto de egresos, es necesario indicar que se vio afectada por las circunstancias de la emergencia nacional, pese a esto, la ejecución alcanzó el 81% del presupuesto, se realizó en apego del compromiso adquirido, en cumplimiento de las políticas de austeridad dictadas por las autoridades superiores, procurando, en todo momento, que estas disposiciones no afectaran la consecución de las metas, planes propuestos y el desempeño de las responsabilidades propias de la Institución.