***Superintendencia de Pensiones***

**INFORME DE LIQUIDACIÓN**

**PRESUPUESTARIA**

**2020**

Febrero - 2021

**ÍNDICE**

[PRESENTACIÓN 3](#_Toc62045068)

[*i.* *Introducción* 4](#_Toc62045069)

[*ii.*  *Objeto del informe* 4](#_Toc62045070)

[A. RESULTADOS DE LA LIQUIDACIÓN PRESUPUESTARIA *4.3.19 b* 5](#_Toc62045071)

[**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)** 5](#_Toc62045072)

[**Cuadro 1**: Informe de ingresos recibidos y gastos ejecutados 5](#_Toc62045073)

[**ii.** **Detalle de la conformación del superávit (4.3.19. ii)** 5](#_Toc62045074)

[**iii.** **Monto del superávit libre o déficit (4.3.19 b. iii)** 6](#_Toc62045075)

[**Cuadro 2**: Informe de superávit o déficit 6](#_Toc62045076)

[**iv.** **Detalle del cálculo de cada uno de los componentes del superávit. (4.3.19 b. iv)** 7](#_Toc62045077)

[**v.** **Detalle del superávit acumulado total por cada una de las fuentes. (4.3.19 b. v)** 7](#_Toc62045078)

[B. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA *4.3.19 C* 7](#_Toc62045079)

[**i.** **Comentarios generales de la liquidación de los ingresos y gastos (4.3.19 c. i).** 7](#_Toc62045080)

[Cuenta presupuestaria de ingresos 7](#_Toc62045081)

[**Cuadro 3**: Detalle de ingresos 7](#_Toc62045082)

[Cuentas presupuestarias de egresos 8](#_Toc62045083)

[**Cuadro 4**: Presupuesto de egresos ejecutado 8](#_Toc62045084)

[**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)** 9](#_Toc62045085)

[**iii.** **Estados financieros que la institución debe emitir de acuerdo con la normativa. (4.3.19 c. iii)** 9](#_Toc62045086)

[**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)** 10](#_Toc62045087)

[C. Resultados de la realización de los objetivos y metas. *4.3.16* 10](#_Toc62045088)

[**Cuadro 5**: Presupuesto de egresos ejecutado por programa y por meta 10](#_Toc62045089)

[Gráfico 1 12](#_Toc62045090)

[Avance de proyectos estratégicos: 12](#_Toc62045091)

[**Cuadro 6**: Avance en proyectos estratégicos 13](#_Toc62045092)

[Resumen 18](#_Toc62045093)

[Conclusión 18](#_Toc62045094)

# 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 2020.

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 CONASSIF en los artículos 10 y 6, de las actas de las sesiones 1518-2019 y 1519-2019, ambas celebradas el 12 de agosto de 2019, dispuso solicitar a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica la aprobación de una transferencia por la suma de ¢30.990.800.069, 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 correspondientes al 2020. Por su parte, luego de una revisión, la Junta Directiva del BCCR dispuso aprobar la transferencia según consta en el inciso II, del artículo 5, del acta de la sesión 5895-2019, celebrada el 20 de setiembre de 2019.

Posteriormente, el CONASSIF en el inciso II, artículo 10, del acta de la sesión 1530-2019, celebrada el 27 de setiembre de 2019, dispuso aprobar en firme el presupuesto de la SUPEN, por un monto de ¢5.645.784.898,90, que luego fue refrendado por la CGR según costa en el oficio número DFOE-EC-0915 del 6 de diciembre de 2019.

## **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 2020, 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 2020

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **INGRESOS** | **MONTO** | **EGRESOS** | **MONTO** |
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** |  **Ingresos Corrientes** | **4 511 055 415**  | **A) Gastos de administración** | **4 431 407 307**  |
| 1.4.0.0.00.00.0.0.000 |  Transferencias Corrientes | 4 511 055 415  | 0. Remuneraciones | 2 513 103 579  |
|   |   |  | 1. Servicios | 1 862 280 535  |
| 1.4.1.0.00.00.0.0.000 | Transferencias corrientes del Sector Público | 4 511 055 415  | 2. Materiales y suministros | 2 320 421  |
|   |   |   | 6. Transferencias corrientes | 53 702 772  |
| 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*Superintendencias de Pensiones (SUPEN)* | 4 511 055 415  | **B) Servicio de la deuda** | 0 |
|   |   |   | **C) Inversiones** | 79 648 109  |
|  | **TOTAL INGRESOS** | **4 511 055 415**  | **TOTAL EGRESOS** |  **4 511 055 415**  |

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 2020

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Detalle** |  | **Monto** |
|   |   |   |
| 1. Ingresos presupuestados | 5 645 784 899  |   |
|  Ingresos devengados | 4 511 055 415  |   |
| **Superávit o pérdida de ingresos** |   |  (1 134 729 484) |
| 2. Egresos presupuestados | 5 645 784 899  |   |
|  Total de gastos | 4 511 055 415  |   |
| **Superávit o pérdida de egresos** |   | 1 134 729 484  |
|   |   |   |
| **TOTAL SUPERÁVIT** |  | **0**  |
|   |   |   |
| **RESUMEN** |   |   |
| Ingresos devengados |   | 4 511 055 415  |
| **Menos:** |   |   |
| Total de gastos |   | 4 511 055 415  |
|   |   |   |
| **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 2020

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **INGRESOS** | **MONTO** |
| **1.0.0.0.00.00.0.0.000** |  **Ingresos Corrientes** | **4 511 055 415**  |
| 1.4.0.0.00.00.0.0.000 |  Transferencias Corrientes | 4 511 055 415  |
| 1.4.1.0.00.00.0.0.000 | Transferencias corrientes del Sector Público | 4 511 055 415  |
| 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*Superintendencias de Pensiones (SUPEN)* | 4 511 055 415  |
|  | **TOTAL INGRESOS** | **4 511 055 415**  |

### Cuentas presupuestarias de egresos

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Código** | **Partida Presupuestaria** | **Presupuesto** | **Gasto** | **Porcentaje** |
| 0 | Remuneraciones | 3 021 324 982 | 2 513 103 579 | 83% |
| 1 | Servicios | 2 198 870 957 | 1 862 280 535 | 85% |
| 2 | Material y Suministros | 18 475 000 | 2 320 421 | 13% |
| 5 | Bienes Duraderos | 87 524 130 | 79 648 109 | 91% |
| 6 | Transferencias Corrientes | 125 315 400 | 53 702 772 | 43% |
| 9 | Sumas sin Asignación  | 194 274 430 | 0 | 0% |
|  | **Totales** | **5 645 784 899** | **4 511 055 415** | **80%** |

La ejecución del presupuesto aprobado para la SUPEN por la suma de ¢5.645,7 millones, alcanzó una ejecución de ¢4 511,0 millones, suma que equivale al 80% 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 2 513,1 millones de colones, lo que representa un 83% 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 ocho plazas vacantes.
* La cuenta “Servicios” cerró con una ejecución de ¢1 862,2 millones, cifra que equivale a un 85% 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 ¢2,3 millones, lo que representa un 13% 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, eso explica el nivel bajo de ejecución en todas las cuentas.
* La ejecución de cuenta “Bienes Duraderos” corresponde a la compra del programa de supervisión Team Mate, el cual será utilizado para las labores propias de la SUPEN en las Operadoras de Pensiones Complementarias y Fondos creados por Leyes especiales, refleja una ejecución del 91%, equivale a la suma de ¢79,6 millones.
* La cuenta “Transferencias Corrientes” refleja al cierre del período una ejecución del 43%, equivale a la suma de ¢53,7 millones, corresponde el pago de los extremos laborales a los funcionarios; incapacidades o licencias por maternidad; ayuda que se brinda a los estudiantes que realizan la práctica profesional o pasantía; 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, 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 Ejecución**  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|
|  |
| **DESPACHO** | **255 122 392**  | **194 363 418**  | **76%** |
|  | **1** | Tener, en promedio, los indicadores de cumplimiento de metas de toda la Superintendencia con nota igual o superior al 85%.  | 255 122 392  | 194 363 418  | 76% |
| **DIVISIÓN JURÍDICA** | **578 762 597**  | **491 995 923**  | **85%** |
|  | **2** | Tramitar en tiempo las solicitudes de asesoría jurídica y los recursos administrativos  | 299 343 239  | 205 944 291  | 69% |
| **3** | Tramitar en tiempo las solicitudes de denuncias y/o consultas de los afiliados | 190 358 869  | 142 770 581  | 75% |
| **4** | Tramitar en un tiempo promedio no superior de doce meses calendario los procedimientos administrativos iniciados por la Superintendencia de Pensiones | 16 155 506  | -  | 0% |
| **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.  | 72 904 984  | 48 221 191  | 66% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 95 059 859  |   |
| **DIVISIÓN DE PLANIFICACIÓN Y NORMATIVA** | **696 564 186**  | **551 033 286**  | **79%** |
|  | **6** | Tener la planificación estratégica actualizada y alineada a los requerimientos institucionales.  | 15 968 918  | 4 837 289  | 30% |
| **7** | Cumplir con las entregas de los proyectos en el plazo planificado.  | 56 450 124  | 44 336 011  | 79% |
| **8** | Presentar estudios que cumplan con los requisitos del producto. | 323 370 582  | 256 132 688  | 79% |
| **9** | Utilizar, en PyN, el 65% del plazo declarado en la publicación realizada en La Gaceta por la SUPEN.  | 68 826 035  | 54 288 994  | 79% |
| **10** | Cumplir el 100% del cronograma de revisión de normativa al menos cada tres años.  | 96 372 418  | 57 647 255  | 60% |
| **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.  | 135 576 111  | 40 368 739  | 30% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 93 422 310  |   |
| **DIVISIÓN SUPERVISIÓN DEL RÉGIMENES COLECTIVOS** | **1 512 257 528**  | **1 172 956 979**  | **78%** |
|  | **12** | Ejecutar la supervisión de los regímenes colectivos del Sistema Nacional de Pensiones. | 1 191 960 572  | 704 482 918  | 59% |
| **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.  | 320 296 956  | 257 028 797  | 80% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 211 445 264  |   |
| **DIVISIÓN SUPERVISIÓN DEL RÉGIMEN DE CAPITALIZACIÓN INDIVIDUAL** | **1 651 476 910**  | **1 375 734 251**  | **83%** |
|  | **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. | 1 336 802 204  | 887 233 423  | 66% |
| **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.  | 314 674 706  | 204 560 843  | 65% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 283 939 985  |   |
| **ÁREA COMUNICACIÓN Y SERVICIOS** | **951 601 285**  | **724 971 559**  | **76%** |
|  | **16** | Ejecutar las labores programadas en el plan de comunicación y en la aplicación de herramientas relacionadas (encuesta, quejas) | 458 382 122  | 307 653 239  | 67% |
| **17** | Atender los requerimientos de gestión de recursos, de acuerdo con las disposiciones institucionales. | 461 721 763  | 182 884 583  | 40% |
| **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.  | 31 497 400  | 20 540 861  | 65% |
|  |  | Tiempo no Efectivo (Vacaciones, incapacidades y permisos) |   | 213 892 877  |   |
| **TOTAL** | **5 645 784 899**  | **4 511 055 415**  | **80%** |

### 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 90% y 91% 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** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No estratégico | Reglamento de Autorizaciones  | Brindar un marco regulatorio claro y congruente sobre los productos que pueden ofrecer las operadoras a los afiliados que requieran la aprobación del supervisor. | **2013** | **2020** | **Cuarto Trimestre 2020**-Presentación al CONASSIF de la propuesta de Reglamento de Autorizaciones y reformas reglamentarias sobre los productos y servicios que pueden ofrecer  | **80** | **En Ejecución:**El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema de Pensiones aprobó el 21 de diciembre de 2020 el Reglamento en cuestión. A la fecha está pendiente la formalización de los acuerdos del superintendente relacionados al nuevo reglamento |
| No estratégico | Reglamento de Disciplina de Mercado | Elaborar un Reglamento de Disciplina de Mercado, que regule la relación entre los afiliados y pensionados, entidades supervisadas y la SUPEN, donde se establezca un marco para la  atención de consultas, denuncias y quejas de los afiliados, indique la regulación, definición y alcance de la publicidad, comunicación e información (incluido el cálculo de los rendimientos) dirigida al afiliado y pensionado, que plantee el accionar de los agentes promotores como asesores de los afiliados y pensionados | **2013** | **No Aplica** |  |  | **Eliminado del Portafolio.**El CE en su sesión de ajuste táctico de julio 2020 decidió cerrar el proyecto de disciplina de mercado. en su lugar se estarán incluyendo actividades micro que atiendan temas prioritarios (estados de cuenta, página web, estrategia de comunicación, etc.) |
| **SUPEN**Fortalecer el Sistema de Pensiones mediante un marco jurídico que promueva una mayor cobertura y protección para los afiliados y pensionados.**CONASSIF**Establecer la regulación y supervisión que coadyuve a la estabilidad y solvencia del sistema financiero. | Revisión de Normativa (Digesto) | Mantener alineado el marco regulatorio del Sistema Nacional de Pensiones a los intereses de la organización. | **2019** | **2023** | **Según Cronograma de revisión de normativa** | **93** | **En Ejecución**El Proyecto marcha según el cronograma aprobado, únicamente se presenta un atraso de un mes en la revisión del Reglamento de Riesgo el cual está siendo subsanado para no comprometer la fecha final de las entregas. |
| Proyecto NoEstratégico | Corrección de Imputaciones | Mejorar la regulación y optimizar los procesos de corrección de imputaciones en la cuenta individual de los trabajadores | **2019** | **2020** | **Primer Trimestre 2021**Consulta al medio | **80** | **En Ejecución**Las Entidades Supervisadas, dado lo requerimientos técnicos de para los procesos de Tecnologías de Información, han pedido una ampliación de plazo en la etapa de pruebas, con lo cual la fecha de finalización del proyecto se está posponiendo para inicios del 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. | Sistema de Créditos | Desarrollar un sistema de información para la captura, procesamiento y generación de indicadores para las carteras de crédito de los fondos supervisados por la división de Regímenes Colectivos. | **2020** | **2020** | **Segundo semestre del 2020**Implementación del sistema | **90** | **Finalizado**El Sistema de crédito y su respectiva regulación ha sido oficializada para que inicie en el año 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 | Sistema Manejo de Liquidez | Definir e implementar un módulo para la carga de información de los instrumentos para el manejo de liquidez. | **2020** | **2021** | **Primer Semestre del 2021**Implementación del sistema | **95** | **En Ejecución**Está pendiente la programación de las estructuras de datos que manejarán los flujos de información hacia el supervisor |
| **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** | **Primer Semestre del 2021**Realizar la propuesta del marco conceptual que tendrá el esquema  |  | **En Etapa de Planificación**Durante el 2020 se realizaron las investigaciones y consultas pertinentes a fin de establecer un diseño que se trabajará en el 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 | Migración del SEC-BCCR | Automatizar las etapas asociadas al proceso SEC y minimizar la intervención del personal de supervisión en este proceso. | **2020** | **2020** | **Segundo semestre del 2020**Automatizar los procesos manuales que impiden que los ciclos del SEC se ejecuten sin la intervención de los supervisores | **90** | **En Ejecución**Está pendiente el automatizar la conexión a los servidores del Sistema de Pagos y la actualización de los procedimientos de trabajo |
| **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** | **2020** | **Segundo Semestre 2020**Seguimiento a la unificación de cuentas individuales, dado su posible multiplicidad en etapa de acumulación y desacumulación |  | **En Ejecución**Se está trabajando en una coordinación con SICERE para el manejo de la afiliación de menores de 15 años |
| **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. | Estados de Cuenta | Promover el entendimiento de los objetivos de los productos previsionales y del fondo de capitalización laboral mediante la modificación del contenido de los estados de cuenta para el Régimen de Capitalización Individual. | **2020** | **2020** | **Segundo Semestre 2020**Presentación al CONASSID de la normativa para los nuevos estados de cuenta | **80** | **En Ejecución**Está pendiente el criterio jurídico que acompaña la nueva 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. | 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** | **Primer Semestre del 2020**Implementar las actividades planificadas | **100** | **En Ejecución**El proyecto marcha al día ejecutando las labores regulares de comunicación con los afiliados y pensionados |
| **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 | Reportes para Supervisar | Automatizar el proceso de elaboración de reportes para que en un mismo sistema pueden crearse cuadros e indicadores para la supervisión y análisis de los fenómenos que se vayan descubriendo a partir de los datos. | **2020** | **2020** | **Segundo Semestre de 2020**Confección de Reportes y Capacitación para su generación | **80** | **En Ejecución**Pendiente la liberación y puesta en funcionamiento de los reportes elaborados |

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 para la SUPEN por la suma de ¢5.645,7 millones, alcanzó una ejecución de ¢4 511,0 millones, suma que equivale al 80% del presupuesto total.

En lo que respecta al logro de las metas se observa que se obtuvo una nota general del 91% como resultado de los trabajos realizados en proporción con los trabajos programados, en cada uno de los cinco procesos que la conforman.

# Conclusión

El presupuesto para el 2020 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 80% 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.