

**Superintendencia de Pensiones**

Informe Ley para Perfeccionar la Rendición de Cuentas N°9398

2019

Contenido

[**i)** **Presentación** 1](#_Toc89697)

[**a)** **Objetivos legales que dan origen y fundamento** 2](#_Toc89698)

[**b)** **Recursos financieros y ejecución presupuestaria** 3](#_Toc89699)

[**c)** **Estructura organizacional vigente y descripción de las áreas de trabajo** 4](#_Toc89700)

[**d)** **Metas trazadas para el período en análisis** 10](#_Toc89701)

[i) Plan Nacional de Desarrollo (PND) 10](#_Toc89702)

[ii) Plan Estratégico 11](#_Toc89703)

[iii) Plan Operativo Institucional 13](#_Toc89704)

[**e)** **Temas administrativos varios** 16](#_Toc89705)

[i) Descripción y justificación de créditos asumidos 16](#_Toc89706)

[ii) Modificaciones salariales acordadas 16](#_Toc89707)

[iii) Procesos de contratación iniciados y adjudicados 17](#_Toc89708)

[iv) Procesos o demandas judiciales enfrentadas o promovidas 21](#_Toc89709)

[v) Viajes realizados por personal de la entidad 24](#_Toc89710)

[**f)** **Limitaciones u obstáculos encontrados** 27](#_Toc89711)

[**g)** **Retos y objetivos para el mediano y largo plazo** 29](#_Toc89712)

ii

# i) Presentación

La Superintendencia de Pensiones (SUPEN) tiene el mandato de autorizar, regular, supervisar y fiscalizar los planes, fondos, gestores y regímenes contemplados en el marco normativo del Sistema Nacional de Pensiones en Costa Rica (SNP).

Asimismo, le corresponde autorizar productos relacionados con pensiones relacionados con: planes, contratos, comisiones, entre otros y atender las denuncias y consultas gestionadas por los afiliados y pensionados.

En línea con las funciones encomendadas y en acatamiento a lo establecido en la Ley 9398,

“Ley para Perfeccionar la Rendición de Cuentas”, este informe contiene un resumen de los hechos más relevantes realizados durante el 2019.

# a) Objetivos legales que dan origen y fundamento

La SUPEN es un órgano de máxima desconcentración adscrita al Banco Central de Costa Rica (BCCR), funciona bajo la dirección del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF). Fue creada mediante la Ley N°7523 del Régimen Privado de Pensiones Complementarias y sus reformas del 7 de julio de 1995, en la que se autorizó la creación de los sistemas o planes privados de pensiones complementarias, destinados a brindar a los beneficiarios protección adicional ante los riesgos de invalidez, vejez y muerte.

La SUPEN empezó a funcionar a partir de agosto de 1996. Desde su origen el objeto principal de la entidad ha sido regular y fiscalizar el Sistema Nacional de Pensiones (SNP).

A partir de la publicación de la Ley de Protección al Trabajador (LPT), el 18 de febrero del 2000, el ámbito de acción de la SUPEN se amplió, dando potestades para fiscalizar los regímenes de pensiones básicos alternativos al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) administrado por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), así como una supervisión limitada a este régimen general de seguridad social. De igual forma, se incluyeron dentro del ámbito de regulación y supervisión a los fondos complementarios de pensiones creados por leyes especiales o convenciones colectivas.

La SUPEN se encarga de la regulación y supervisión de los regímenes normados en la Ley de Protección al Trabajador, a saber: el Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias, el Fondo de Capitalización Laboral, el Ahorro Voluntario, que se basan en los sistemas de capitalización individual, adicionales al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias, que se tenía desde la misma Ley N°7523. Además, dicha Ley le asignó la obligación de velar por el otorgamiento de los beneficios a los afiliados al SNP por parte de las entidades autorizadas, regímenes básicos y fondos creados por leyes especiales, aspecto que no estaba contemplado en la legislación anterior.

La Norma de Contingencia Fiscal, Ley N°8343, del 18 de diciembre del 2002, modificó la Ley N°7523 en su artículo 36, delegando en la SUPEN la supervisión de la Dirección Nacional de Pensiones del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social, que otorga las pensiones con cargo al Presupuesto Nacional, en aspectos relacionados con la legalidad y oportunidad de las resoluciones y en lo relativo a las modificaciones y revalorizaciones de las pensiones que son competencia de la mencionada Dirección.

# b) Recursos financieros y ejecución presupuestaria

El financiamiento del presupuesto de la SUPEN está determinado en la Ley Reguladora del Mercado de Valores N°7732 y lo indicado en el Decreto Ejecutivo N°38292-H, denominado

“Reglamento para regular la participación de los sujetos fiscalizados en el Financiamiento del presupuesto de las Superintendencias”. En la normativa se establece que el Banco Central de Costa Rica (BCCR) financiará el 100% del gasto efectivo de las Superintendencias y posteriormente éstas cobrarán el 20% a los sujetos fiscalizados.

El CONASSIF en el artículo 4 del acta de la sesión 1447-2018, celebrada el 25 de setiembre de 2018, dispuso aprobar el presupuesto de la SUPEN, por un monto de ¢5.433,2 millones, que luego fue refrendado por la Contraloría General de la República según oficio número DFOE-EC-0830 del 26 de noviembre de 2018. La ejecución del presupuesto alcanzó la suma de ¢4.159,1 millones, que equivale al 76,6% del total de los recursos asignados para la consecución de los objetivos y metas propuestas.

El siguiente gráfico detalla el grado de ejecución del presupuesto por cuenta mayor.

Gráfico 1: **Ejecución de presupuesto por partida, 31 de diciembre de 2019**

En millones de colones



Fuente: Informe de ejecución de presupuesto 2019

En lo que respecta a los recursos humanos, la SUPEN administrativamente está conformada por el Despacho del Superintendente, cuatro divisiones y un área, a saber: División de Supervisión de Regímenes Colectivos, División de Supervisión de Regímenes Individuales, División de Asesoría Jurídica, División de Planificación y Normativa y el área de Comunicación y Servicios, para un total de setenta y nueve plazas.

Con esa infraestructura, supervisa los cinco regímenes básicos de pensiones que corresponden al primer pilar del SNP. De igual forma supervisa y regula las seis Operadoras de Pensión Complementarias que administran los recursos del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP) y del Fondo de Capitalización Laboral (FCL).

Adicionalmente, supervisa ocho regímenes complementarios creados por leyes especiales que corresponden a un beneficio adicional a la pensión básica para algunos funcionarios de instituciones autónomas.

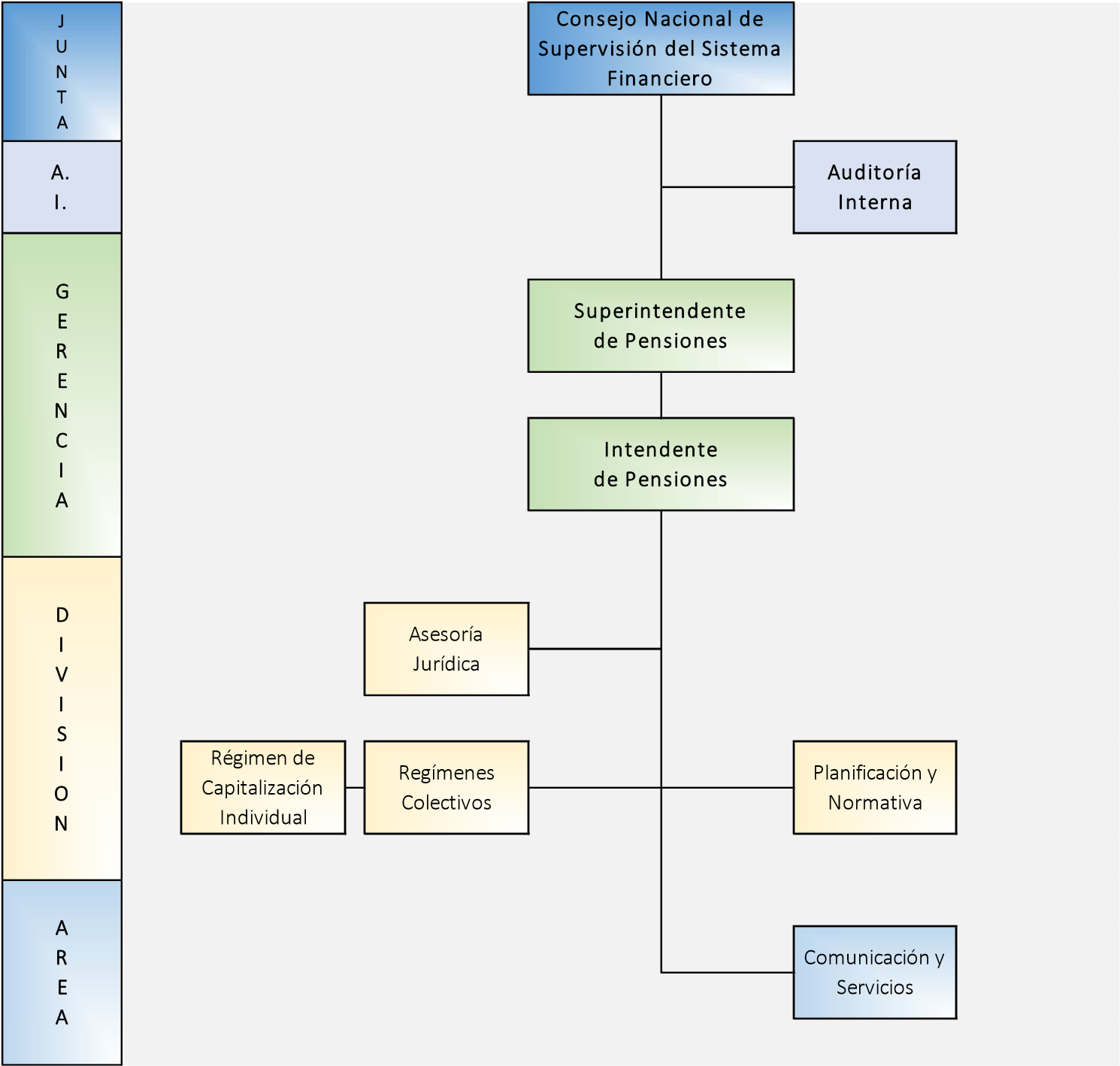
En síntesis, en cuanto a la cantidad de usuarios o personas que se ven beneficiadas por los servicios brindados por la SUPEN, se puede afirmar que producto de las labores están favorecidas todas las personas que participan directa o indirectamente del SNP. Al finalizar 2019 se indica que la SUPEN ayuda a la población mayor de 15 años que representa alrededor de 2,8 millones de personas, a la mayoría de ellos les supervisa la cuenta individual, y a los otros los motiva a entrar a la formalidad del sistema, para que tengan al final de su edad productiva una pensión que les ayude a sobrellevar la vejez.

# c) Estructura organizacional vigente y descripción de las áreas de trabajo

La SUPEN es liderada por el Superintendente de Pensiones, quien responde directamente ante el CONASSIF.

La estructura organizacional de la superintendencia está conformada por las siguientes dependencias, según se puede apreciar en el siguiente organigrama institucional:

Figura 1. **Estructura Organizacional de la SUPEN**



Fuente: Área Comunicación y Servicios

A continuación, se presentan las principales funciones de cada unidad organizacional, así como un resumen de la cantidad de funcionarios por unidad y la actividad ocupacional.

#### a) Despacho Superintendencia de Pensiones

Tiene a cargo planificar, dirigir y coordinar todas aquellas actividades relacionadas con la organización, funcionamiento y coordinación de las dependencias de la institución, con apoyo de las leyes, reglamentos y resoluciones del CONASSIF.

De igual forma, gestiona el cumplimiento de los objetivos estratégicos, de calidad y los objetivos tácticos de cada dependencia.

#### Cuadro 1: Plazas Despacho SUPEN

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Superintendente | 1 |  |
| Intendente |  | 1 |
| Profesional Gestión Bancaria 5 | 1 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 3 | 1 |  |
| **Total** | **3** | **1** |

Fuente: *Área Comunicación y Servicios*

#### b) División de Supervisión de Regímenes de Capitalización Individual (RCI)

Tiene a cargo planificar, dirigir, coordinar, ejecutar y controlar las acciones de supervisión tendientes a fiscalizar y supervisar el funcionamiento de las principales áreas, operaciones y riesgos de los fondos de pensiones y las entidades que los administran, procurando la mejora continua de los procesos y procedimientos dentro de un sistema de gestión de la calidad.

Cuadro 2: **Plazas División Supervisión de Regímenes de Capitalización**

#### Individual

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Director de Supervisión | 1 |  |
| Líder de Supervisión | 2 |  |
| Supervisor Principal | 3 | 1 |
| Supervisor 2 | 11 |  |
| Supervisor TI | 1 |  |
| Supervisor 1 | 2 | 2 |
| **Total** | **20** | **3** |

Fuente: *Área Comunicación y Servicios*

#### c) División de Supervisión de Regímenes Colectivos (RC)

Se encarga de planificar, dirigir, coordinar, ejecutar y controlar las acciones de supervisión tendientes a fiscalizar y supervisar el funcionamiento de las principales áreas, operaciones y riesgos de los Regímenes Colectivos conformados por los Regímenes Básicos y los Fondos Complementarios Especiales.

Cuadro 3: **Plazas División Supervisión de Regímenes Colectivos**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Director de Supervisión | 1 |  |
| Líder de Supervisión | 1 | 1 |
| Supervisor Principal | 3 | 1 |
| Supervisor 2 | 5 | 2 |
| Profesional Gestión Bancaria 3 | 1 |  |
| Supervisor TI | 1 |  |
| Supervisor 1 | 4 |  |
| **Total** | **16** | **4** |

Fuente: *Área Comunicación y Servicios*

#### d) División de Planificación y Normativa (PyN)

Entre sus funciones se destacan planificar, dirigir, coordinar, ejecutar y controlar las actividades relacionadas con la modernización permanente del Modelo de Supervisión. Asimismo, determina, emite las normas y disposiciones legales para su posterior aprobación, que regulan la organización, funcionamiento y operación de este. Además, elabora los acuerdos que deben ser refrendados por el Superintendente de las autorizaciones que se soliciten para la operación y funcionamiento por parte de los participantes.

#### Cuadro 4: Plazas División de Planificación y Normativa

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Director de División | 0 | 1 |
| Director de Departamento | 2 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 4 | 1 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 3 | 5 |  |
| **Total** | **8** | **1** |

Fuente: *Área Comunicación y Servicios*

#### e) División Asesoría Jurídica (AJ)

Asesora a la institución en materia jurídica de forma oportuna, con el propósito de coadyuvar en el proceso de toma de decisiones y garantizar que ejecute sus funciones con estricto apego al ordenamiento jurídico. Asimismo, supervisa la atención de quejas y denuncias presentadas por los afiliados.

#### Cuadro 5: Plazas División Asesoría Jurídica

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Director de División | 1 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 4 | 1 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 3 | 4 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 2 | 2 |  |
| **Total** | **8** | **0** |

Fuente: *Área Comunicación y Servicios*

#### f) Área Comunicación y Servicios (CyS)

Le compete apoyar a las demás dependencias de la SUPEN, proveyendo en cantidad, calidad y oportunidad, los servicios requeridos para ejecutar las diferentes actividades, basados en un proceso de mejoramiento continuo que facilite la adecuación a los cambios del entorno. Además, tiene a cargo la formulación, ejecución y evaluación de planes y presupuestos institucionales.

Asimismo, le corresponde planificar, ejecutar y evaluar las estrategias de comunicación encaminadas a crear una cultura previsional, así como dar a conocer a la sociedad los principales aspectos del SNP.

#### Cuadro 6: Plazas Área Comunicación y Servicios

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Profesional Gestión Bancaria 4 | 1 |  |
| Profesional Gestión Bancaria 3 | 3 |  |
| Técnico Servicios Institucionales 2 | 1 |  |
| Asistente Servicios Institucionales 2 | 5 | 2 |
| Asistente Servicios Institucionales 1 | 2 |  |
| **Actividad ocupacional** | **Ocupadas** | **Vacantes** |
| Asistente Servicios Generales 2 |  | 1 |
| **Total** | **12** | **3** |

Fuente: *Área Comunicación y Servicios*

El siguiente cuadro resume la cantidad de plazas que conforman la SUPEN, según su categoría, clase de puesto, escala, cantidad de puestos y salario. Al finalizar el 2019, se reportaron un total de doce plazas vacantes.

Cuadro 7. **Resumen general de la relación de puestos de plazas fijas y salarios**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Categoría** | **Clase de puesto** | **Escala** | **Salario base 2019** | **Número de puestos** | **Total anual (miles)** |
| 03 | Intendente | G. Global | 1,181,206 | 1 | 62,958 |
| 04 | Superintendente | G. Global | 1,603,715 | 1 | 85,478 |
| 02 | Asistente Servicios Generales | Global | 126,182 | 1 | 6,855 |
| 02 | Asistente Servicios Institucionales 1 | Global | 126,182 | 2 | 13,710 |
| 03 | Asistente Servicios Institucionales 2 | Global | 149,946 | 5 | 41,529 |
| 05 | Técnico Servicios Institucionales 2 | Global | 191,224 | 1 | 10,274 |
| 07 | Profesional Gestión Bancaria 2 | Global | 327,413 | 2 | 36,400 |
| 07 | Supervisor 1 | Global | 327,413 | 8 | 145,599 |
| 08 | Profesional Gestión Bancaria 3 | Global | 396,851 | 14 | 308,837 |
| 08 | Supervisor 2 | Global | 396,851 | 16 | 352,956 |
| 08 | Supervisor TI | Global | 396,851 | 2 | 44,120 |
| 09 | Ejecutivo | Global | 486,036 | 3 | 81,052 |
| 09 | Supervisor Principal | Global | 486,036 | 5 | 135,086 |
| 10 | Director de Departamento | Global | 918,231 | 2 | 100,755 |
| 10 | Líder de Supervisión | Global | 918,231 | 3 | 151,133 |
| 10 | Profesional Gestión Bancaria 5 | Global | 918,231 | 1 | 50,378 |
| 12 | Director de División | Global | 1,366,141 | 1 | 76,865 |
| 12 | Director de Supervisión | Global | 1,366,141 | 1 | 76,865 |
| 09 | Asistente Servicios Institucionales 2 | Pluses | 64,608 | 2 | 6,778 |
| 22 | Supervisor 2 | Pluses | 157,387 | 2 | 16,705 |
| 25 | Supervisor Principal | Pluses | 196,020 | 3 | 30,846 |
| 31 | Líder de Supervisión | Pluses | 278,798 | 1 | 14,925 |
| 36 | Director de División | Pluses | 404,303 | 1 | 21,720 |
| 36 | Director de Supervisión | Pluses | 404,303 | 1 | 21,720 |

Fuente: Departamento de Planillas BCCR

# d) Metas trazadas para el período en análisis

### i) Plan Nacional de Desarrollo (PND)

El PND es un instrumento de gestión mediante el cual el Poder Ejecutivo, a través del Ministerio de Planificación y Política Económica, articula el quehacer de todo el aparato estatal, con miras a lograr que las instituciones alineen sus proyectos a intereses nacionales.

El 2019 tuvo por característica el iniciar un nuevo plan de desarrollo que respalda la gestión del señor presidente Carlos Alvarado Quesada, es decir, su horizonte de planeación es de cuatro años, en donde se ha definido la participación de la Superintendencia de Pensiones en la Supervisión del Sistema Financiero Costarricense, específicamente en la implementación del modelo de supervisión basado en riesgos (SBR) que fuera diseñado en el plan estratégico anterior.

La supervisión que realiza la SUPEN se hace de forma integral a cada una de las entidades supervisadas, no obstante, para la medición del grado de avance en la aplicación del nuevo modelo de supervisión, se utiliza -como instrumento ponderador de cumplimiento- el monto de los activos administrados, así, es posible consolidar el porcentaje de aplicación del modelo en función de las actividades críticas y del tamaño de los activos administrados, por cada entidad.

La meta que persigue el supervisor es que al finalizar el horizonte del Plan de Desarrollo todos los activos en administración de las entidades sean analizados con los nuevos instrumentos del modelo de supervisión. Lo anterior no significa que sólo se supervisa el activo administrado, sino que se supervisa la entidad integralmente. La nota reportada permite conocer el tamaño del mercado que se supervisa con base en las nuevas metodologías.

Así las cosas, este año se consideró de transición, dado que se les dio a las entidades un tiempo prudencial para adaptar sus políticas y procedimientos a los nuevos requerimientos, por lo tanto, no se reporta para este año avance en el indicador.

### ii) Plan Estratégico

##### Cuadro 8: Avance en proyectos estratégicos a diciembre 2019

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivo Estratégico  SUPEN y CONASSIF | Nombre del  Proyecto | Objetivo del proyecto | Fecha esperada | Próximas Etapas | Avance | Observaciones |
| SUPEN:  Empoderar al afiliado    CONASSIF: Objetivo1: Establecer la regulación y supervisión que coadyuve a la estabilidad y solvencia del sistema financiero.    Objetivo 3: Velar por el eficiente, transparente e íntegro funcionamiento de los mercados financieros. | 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. | 2020 | Segundo Semestre  2020  Presentación al CONASSIF de la propuesta de Reglamento de Autorizaciones y reformas reglamentarias sobre los productos y servicios que pueden ofrecer | 60% | En Ejecución:  En discusión interna del texto. |
| SUPEN:  Empoderar al afiliado    CONASSIF:  Objetivo 2: Velar por los intereses de los consumidores de servicios y productos financieros.    Objetivo 3: Velar por el eficiente, transparente e íntegro funcionamiento de los mercados financieros. | 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 | Por definir |  |  | Detenido:  Su continuidad se analizará en la revisión del ajuste táctico que se llevará a cabo en octubre. Se está analizando dentro del contexto de normativa transversal con temas de protección del consumidor financiero. |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Objetivo Estratégico  SUPEN y CONASSIF | Nombre del  Proyecto | Objetivo del proyecto | Fecha esperada | Próximas Etapas | Avance | Observaciones |
| Proyecto No Estratégico | Reforma al  Artículo 6)  Reglamento de  Beneficios del  Régimen Complementario de Pensiones | Establecimiento de modalidades de pensión complementaria para pensionados de edad avanzada, en acatamiento al voto de la Sala Constitucional N°2019012226, además se aprovecha la oportunidad para proponer los siguientes cambios a la regulación:   * Ajustar los plazos de cálculo de la pensión complementaria en el caso de huérfanos homologando a la temporalidad del régimen básico * Eliminar el uso del parámetro 10% de referencia, de la pensión complementaria, a la pensión del régimen básico por una nueva referencia a línea de pobreza. * Habilitar un mecanismo de retiro por excepción en caso de enfermedad terminal. | 2020 | Primer Semestre  2020  Consulta al medio | 70% | En Ejecución  Marco Conceptual remitido para discusión en el  CONASSIF |
| Proyecto No Estratégico | Cambio en  Catálogos  Contables  (NIFF09) | Mejorar los catálogos de información e infraestructura tecnológica para el suministro de la información a la  Superintendencia de  Pensiones | 2020 | Primer Semestre  2020  Pruebas y recepción de observaciones | 100% | En Ejecución  En pruebas de los sistemas de supervisión y las interrelaciones con las entidades para proceder a su formalización. |
| Proyecto No Estratégico | Sistema de supervisión de inversiones | Definir e implementar la nueva estructura de inversiones, armonizada con el nuevo Reglamento | 2020 | Primer Semestre  2020 | 100% | En Ejecución  En pruebas de los sistemas de supervisión y las interrelaciones con |
| Objetivo Estratégico  SUPEN y CONASSIF | Nombre del  Proyecto | Objetivo del proyecto | Fecha esperada | Próximas Etapas | Avance | Observaciones |
|  |  | de Gestión de Activos (RGA). |  | Pruebas y recepción de observaciones |  | las entidades para proceder a su formalización. |
| Proyecto No Estratégico | Corrección de  Imputaciones | Mejorar la regulación y optimizar los procesos de corrección de imputaciones en la cuenta individual de los trabajadores | 2020 | Primer Semestre  2020  Consulta al medio | 75% | En Ejecución  En elaboración de un texto sustitutivo de la regulación que fuera consultada |

Fuente: Elaboración propia, con base en datos de Planificación y Normativa.

### iii) Plan Operativo Institucional

Cuadro 9: **Resumen de metas trazadas** ***Proceso Asesoría Jurídica***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Meta** | **Detalle de la labor** | **Resultado Anual** |
| Tramitar en tiempo las solicitudes de asesoría jurídica y los recursos administrativos | Atención de consultas jurídicas | 94% |
| Atención de Recursos administrativos |
| Tramitar en tiempo las solicitudes de denuncias y/o consultas de los afiliados | Atención de consultas y denuncias | 85% |
| Tramitar en un tiempo promedio no superior de doce meses calendario los procedimientos administrativos iniciados por la Superintendencia de Pensiones | Atención de procedimientos administrativos | 100% |
| Atender en plazo las solicitudes de capacitación, SGC, proyectos institucionales y otros. | Asistencia a capacitaciones externas y formaciones internas impartidas, dentro de la jornada laboral | 61% |
| Atención de requerimientos relacionados con el SGC, evaluación de riesgos, PGAI, entre otros relacionados con la mejora continua |
| Ejecución de las actividades requeridas en proyectos institucionales |

Fuente: Documento de Liquidación del POI 2019

##### Cuadro 10: Resumen de metas trazadas *Proceso de Supervisión RCI*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Meta** | **Detalle de la labor** | **Resultado anual** |
| Fiscalizar y supervisar el cumplimiento de la normativa vigente y el proceso de identificación, medición, control y seguimiento de los riesgos identificados en las entidades supervisadas y en los fondos administrados. | Elaborar los mapas de riesgo trimestrales para cada entidad supervisada | 94% |
| Ejecutar el plan de supervisión en las entidades supervisadas |
| Atender en plazo las solicitudes de capacitación, SGC, proyectos institucionales y otros. | Asistencia a capacitaciones externas y formaciones internas impartidas, dentro de la jornada laboral | 97% |
| Atención de requerimientos relacionados con el SGC, evaluación de riesgos, PGAI, entre otros relacionados con la mejora continua |
| Ejecución de las actividades requeridas en proyectos institucionales |

Fuente: Documento de Liquidación del POI 2019

Cuadro 11: **Resumen de metas trazadas *Proceso Planificación y Normativa***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Meta** | **Detalle de la labor** | **Resultado anual** |
| Tener la planificación estratégica actualizada y alineada a los requerimientos institucionales. | Desarrollar ejercicios de alineamiento táctico y consolidación de estrategia para cumplir con los objetivos de la organización. | 40% |
| Cumplir con las entregas de los proyectos en el plazo planificado. | Gestionar los proyectos de la organización. | 92% |
| Presentar estudios que cumplan con los requisitos del producto. | Confeccionar estudios y solicitudes de información que cumplan con los requisitos. | 96% |
| Utilizar, en PyN, el 65% del plazo declarado en la publicación realizada en La Gaceta por la SUPEN. | Tramitar las solicitudes de autorización o aprobación que ingresan a la institución. | 99% |
| Cumplir el 100% del cronograma de revisión de normativa al menos cada tres años. | Gestionar proyectos Normativos. | 79% |
| Atender en plazo las solicitudes de capacitación, SGC, proyectos institucionales y otros. | Asistencia a capacitaciones externas y formaciones internas impartidas, dentro de la jornada laboral. | 97% |
| Atención de requerimientos relacionados con el SGC, evaluación de riesgos, PGAI, entre otros relacionados con la mejora continua. |
| Ejecución de las actividades requeridas en proyectos institucionales. |

Fuente: Documento de Liquidación del POI 2019

Cuadro 12: **Resumen de metas trazadas** ***Proceso de Supervisión RC***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Meta** | **Detalle de la labor** | **Total anual** |
| Ejecutar la supervisión de los regímenes colectivos del Sistema Nacional de Pensiones. | ITRRC= Informe trimestral de riesgos de los Regímenes Colectivos. | 96% |
| Ejecutar el plan de supervisión de los Regímenes Colectivos. |
| Atender en plazo las solicitudes de capacitación, SGC, proyectos institucionales y otros. | Asistencia a capacitaciones externas y formaciones internas impartidas, dentro de la jornada laboral. | 97% |
| Atención de requerimientos relacionados con el SGC, evaluación de riesgos, PGAI, entre otros relacionados con la mejora continua. |
| Ejecución de las actividades requeridas en proyectos institucionales. |

Fuente: Documento de Liquidación del POI 2019

Cuadro 13: **Resumen de metas trazadas** ***Proceso Comunicación y Servicios***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Meta** | **Detalle de la labor** | **Total anual** |
| Ejecutar las labores programadas en el plan de comunicación y en la aplicación de herramientas relacionadas (encuesta, quejas) | Ejecución del plan de comunicación externa (TRA) | 96% |
| Atención de quejas |
| Atender los requerimientos de gestión de recursos, de acuerdo con las disposiciones institucionales. | Ejecución del plan de capacitación (presupuesto, temas y personal capacitado) | 93% |
| Calificación del cliente interno |
| Atender los requerimientos del sistema de gestión de la calidad. | Reincidencias en no conformidades | 67% |
| No conformidades vencidas |
| Atender en plazo las solicitudes de capacitación, SGC, proyectos institucionales y otros. | Asistencia a capacitaciones externas y formaciones internas impartidas, dentro de la jornada laboral. | 83% |
| Atención de requerimientos relacionados con el SGC, evaluación de riesgos, PGAI, entre otros relacionados con la mejora continua. |
| Ejecución de las actividades requeridas en proyectos institucionales. |

Fuente: Documento de Liquidación del POI 2019

# e) Temas administrativos varios

## i) Descripción y justificación de créditos asumidos

El financiamiento del presupuesto de la SUPEN está determinado en la Ley Reguladora del Mercado de Valores N°7732, en la que establece que del presupuesto ejecutado un 80% es aportado por el Banco Central de Costa Rica y el restante 20% es tributado por los sujetos supervisados, mediante contribuciones obligatorias, por lo que la SUPEN no asume créditos.

## ii) Modificaciones salariales acordadas

La SUPEN es un Órgano de Desconcentración Máxima adscrito al BCCR, por lo que adopta la misma política salarial dictada por la Junta Directiva del Ente Emisor. En la actualidad existen dos escalas salariales, una denominada global a la cual no se le reconocen pagos adicionales como los son salario escolar, antigüedad etcétera y otra que corresponde al salario básico más la suma de incentivos adicionales denominados “pluses”, a esta última escala se le reconoció un aumento a la base de 1.218%. En el siguiente cuadro se resumen porcentualmente las modificaciones salariales acordadas para la escala global en el período en análisis, según el puesto.

Cuadro 14: **Resumen de modificaciones salariales aplicadas:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Puesto** | **Categoría** | **2019** |
| Director de División  Director de Supervisión | 12 | 0% |
| Director de Departamento  Líder de Supervisión  Profesional Gestión Bancaria 5 | 10 | 4.08% |
| Supervisor Principal  Profesional Gestión Bancaria 4  Profesional Gestión Informática 3 | 9 | 1.22% |
| Profesional Gestión Bancaria 3  Profesional Gestión Informática 2  Supervisor 2  Supervisor TI | 8 | 1.22% |
| Profesional Gestión Bancaria 2  Profesional Gestión Informática 1  Supervisor 1 | 7 | 1.22% |
| Profesional Gestión Bancaria 1 | 6 | 1.22% |
| Técnico Servicios Institucionales 2 | 5 | 4.72% |
| Técnico Servicios Institucionales 1 | 4 | 1.22% |
| Asistente Servicios Institucionales 2 | 3 | 1.37% |
| Asistente Servicios Institucionales 1  Asistente Servicios Generales | 2 | 3.57% |

## iii) Procesos de contratación iniciados y adjudicados

Seguidamente se presenta un resumen de los principales procesos de contratación, indicando el nombre de los proveedores y los montos contratados, así como una síntesis del objeto de la contratación.

##### Cuadro 15: Detalle del proceso de contratación Montos en colones

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Número de trámite en**  **SICOP** | **Descripción del producto o servicio** | **Razón social** | **Monto orden de compra** |
| 2019CD-  00006-ODM | Curso preparatorio para el examen del programa en línea de especialización en control del riesgo FRM I. | DF Institute, LLC  Global Association of Risk Professionals | 2,820,964.12 |
| 2017LA-  0000060004900001 | Consultoría en comunicación, mercadeo y redes sociales, monitoreo especializado y análisis de informaciones relacionadas con el tema previsional y las pensiones. | Las Tres Letras del Génesis S.A. | 24,540,000.00 |
| 2019CD-  0000320004900001 | Inscripción en el taller clasificación contable de instrumentos financieros | Central De Servicios Mefisa Sociedad  Anónima | 3,075,200.00 |
| 2019CD-  0000420004900001 | Inscripción en el curso liderazgo y clima organizacional | Fundación De La Universidad De  Costa Rica Para La  Investigación | 3,419,550.00 |
| 2017LN-  0000010004900001 | Adquisición de suministros de oficina en general | Jiménez & Tanzi,  S.A. | 4,688,517.83 |
| 2019CD-  0000930004900001 | Inscripción en la III Conferencia Latinoamericana en Big Data, BIGDATALATAM 2019. | Programa  Iberoamericano de  Formación y  Minería de Datos Promidat Sociedad  Anónima | 1,178,000.00 |
| 2019CD-  0001240004900001 | Inscripción en el Seminario creación de dashboard con power BI - de nivel básico a nivel intermedio. | Asociación Cámara de Industrias de  Costa Rica | 2,040,000.00 |
| 2019CD-  0001120004900001 | Mantenimiento y reparación en la agencia (cambio líquido de frenos, cambio coolant, limpieza de inyectores, cambio aceite D/H, cambio aceite diferenciales, cambio filtro Diesel y trampa de agua, revisión sistema de carga y cambio de batería, cambio hules centrales estabilizadora delantera, cambio de rotulas estabilizadora delantera y mantenimiento 60.000 km), de vehículo Nissan Urban, placa 52-123, asignado a la Superintendencia de Pensiones. | Agencia Datsun, S.A. | 781,515.91 |
| 2019CD000020-  ODM | Curso Tablas de mortalidad: construcción y su uso en los seguros sociales. | Conferencia  Interamericana de Seguridad Social  (CISS) | 458,934.30 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Número de trámite en**  **SICOP** | **Descripción del producto o servicio** | **Razón social** | **Monto orden de compra** |
| 2019CD000032-  BCCR | Elaborar contrato por servicio integral de limpieza de las instalaciones de la Superintendencia de Pensiones. | Servicios de Consultoría de  Occidente, S.A. | 10,514,290.00 |
| 2017CD-  0001750004900001 | Elaborar contrato por el uso de dos licencias SIBO básico | Bolsa Nacional de  Valores, S.A. | 840,720.00 |
| 2019CD-  0001750004900001 | Inscripción en el Programa experto en minería de datos (modalidad online), el cual consta de diez (10) cursos en línea y un proyecto final. | Programa  Iberoamericano de  Formación y  Minería de Datos Promidat Sociedad  Anónima | 4,209,000.00 |
| 2019CD-  0001710004900001 | Inscripción en el Taller Implementación de los nuevos Reglamentos de IVA e Impuesto sobre la Renta en el Sector Financiero. | Asociación Bancaria  Costarricense | 1,494,500.00 |
| 2019CD-  0001970004900001 | Contratación de una empresa especialista en el campo de la certificación de la Norma ISO-9001, que brinde los servicios de auditoría de renovación del certificado. | Asociación Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica | 1,898,400.00 |
| 2019CD000030-  ODM | Curso taller Latin CACS 2019 | Asociación Chilena de Auditores y  Profesionales  (ISACA Chile) | 1,082,706.00 |
| 2019LA-  0000160004900001 | Contratación de una empresa constructora que se encargue de la demolición de estructuras y paredes livianas, sistemas eléctricos de potencia, voz y datos, instalaciones mecánicas, sistemas de a/c (cuando aplique), así como la reparación y resane de pisos, paredes y de todas las áreas de los inmuebles, así como el desmontaje, des ensamblaje o desarme, y traslado, según corresponda, de todos los sistemas de estaciones modulares de trabajo. | CONSTRUCTORA  ARPO, S.A. | 19,737,800.00 |
| 2019CD000032-  ODM | Curso Gobierno Corporativo - Online, el cual inicia el 20 de agosto del 2019 y finaliza el 29 de octubre del 2019. Costo 3.089.064 Pesos Chilenos. | Universidad Adolfo  Ibáñez | 3,320,088.00 |
| 2019CD-  0002440004900001 | Inscripción Taller sobre la Gestión Ética en la Administración Pública | Grupo Libertad Promotores de  Capacitación  Empresarial  Sociedad Anónima | 1,000,000.00 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Número de trámite en**  **SICOP** | **Descripción del producto o servicio** | **Razón social** | **Monto orden de compra** |
| 2019CD-  0002650004900001 | Inscripción Taller práctico: Audiencia oral y privada en el procedimiento administrativo. | Auros Formación  Empresarial  Sociedad Anónima. | 596,700.00 |
| 2019CD-  0002660004900001 | Inscripción en los seis (6) módulos de 30 horas cada uno, del  Programa técnico en riesgos (PTR) | Fundación de la Universidad de  Costa Rica para la investigación. | 1,407,600.00 |
| 2019CD000039-  ODM | Cursos de finanzas en línea, iniciando. | New York Institute of Finance, Inc. | 9,827,207.45 |
| 2019CD000039-  ODM | Programa de Especialización en Análisis Bursátil On-line. | Instituto de Estudios  Bursátiles | 1,956,115.20 |
| 2019CD-  000294-  000490000 | Inscripción en el curso en línea Aprender R haciendo ciencia de datos | Ixpantia Sociedad de Responsabilidad  Limitada | 3,290,560.00 |
| 2019CD-  0003070004900001 | Inscripción en el Taller sobre manejo de conflictos de interés | Asociación Instituto de Gobierno Corporativo de Costa Rica. | 695,232.00 |
| 2019CD-  0003320004900001 | Contratación administrativa se requiere renovar a la compañía CaseWare Latinoamerica, S.R.L., el mantenimiento, actualización y soporte técnico de una (1) licencia de software para análisis y extracción de datos, IDEA | CaseWare Latinoamerica, S.R.L. | 1,333,400.00 |
| 2019CD-  0003350004900001 | Inscripción en el Curso: Modelamiento y análisis de datos con Excel y Power BI. | Aprire Sociedad  Anónima | 550,800.00 |
| 2019CD-  0003370004900001 | Inscripción en el Curso Análisis de datos y diseño de dashboard interactivos con tablas dinámicas. | Aprire Sociedad  Anónima | 1,285,200.00 |
| 2019CD-  0003480004900001 | Inscripción en el Curso: Medidas cautelares en el procedimiento administrativo. | Auros Formación  Empresarial  Sociedad Anónima | 596,700.00 |
| 2019CD-  0003890004900001 | Contratación de una firma experta para impartir capacitación en  NIIF 9 | KPMG, S.A. | 4,199,532.00 |
| **Número de trámite en**  **SICOP** | **Descripción del producto o servicio** | **Razón social** | **Monto orden de compra** |
| 2019CD-  0003750004900001 | Contratación de servicio de traducción inglés – español / español – inglés, de documentos técnicos en el área de finanzas. | RGF Traducciones  Limitada | 5,999,028.75 |
| 2019CD-  0003980004900001 | Inscripción en el Taller Equipos Efectivos, el día 19 de diciembre del 2019, en horario de 08:00 a.m. a 05:00 p.m., en el Hotel Radisson. Costo por participante con IVA $215.00. Costo total con IVA $1,720.00. | PM Training  Sociedad Anónima | 1,031,586.00 |
| 2019CD-  0003710004900001 | Contratación de servicio integral de limpieza de las instalaciones de la Superintendencia de Pensiones, | Servicios de Consultoría de  Occidente, S.A. | 1,969,251.00 |

Fuente: Control de ejecución de presupuesto.

## iv) Procesos o demandas judiciales enfrentadas o promovidas

El siguiente cuadro detalla únicamente la lista de los litigios atendidos o que implicaron la realización de algún trámite durante el 2019.

##### Cuadro 16: Litigios al 31 de diciembre de 2019

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Número de expediente y**  **naturaleza del litigio** | **Partes** | **Objeto** | **Estado actual** | | **Estado actual y acción desarrollada por SUPEN** |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 11-**  **002528-01027-CA-6.** | BN Vital OPC e INS Pensiones OPC\* contra SUPEN, CONASSIF y Banco Central de Costa  Rica (son 2 demandas que se tramitaron acumuladas).    \*actualmente BCR Pensiones OPC luego de que se diera un proceso de fusión entre operadoras de pensiones. | Ambas entidades pretenden se declare la ilegalidad de lo dispuesto en el artículo 37 del Reglamento de Apertura y Funcionamiento (RAF) emitido por el CONASSIF.  En su criterio SUPEN no tiene competencia para establecer un tope máximo para las comisiones que las operadoras de pensiones cobran a los afiliados por la administración del Régimen Obligatorio de Pensiones. | Ambas entidades  presentaron recurso de casación, el cual se encuentra pendiente resolver. | un  de | Ambas entidades presentaron un recurso de casación, el cual se encuentra pendiente de resolver. |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 14-**  **000863-1027-CA-0.** | Popular Pensiones OPC contra el  Estado, Banco | La demanda se interpuso contra un requerimiento formulado por SUPEN, por medio del cual se le | Contestada demanda. | la | Contestada la demanda y atendida la audiencia preliminar. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Número de expediente y**  **naturaleza del litigio** | **Partes** | **Objeto** | **Estado actual** | **Estado actual y acción desarrollada por SUPEN** |
|  | Central de Costa Rica y SUPEN. | ordenó a la operadora que devolviera a un grupo de afiliados provenientes de la fusión con IBP  Pensiones, una serie de comisiones cobradas sin el debido sustento contractual. | Realizada la audiencia preliminar.    Pendiente de juicio oral, programado para el 4 y 5 de agosto de 2020.    Acumulado con el expediente número 14-006719-1027-CA-  7. |  |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 14-**  **006719-1027-CA-7.** | Popular Pensiones OPC contra el  Estado, Banco Central de Costa Rica y SUPEN. | La demanda se interpuso contra un requerimiento formulado por SUPEN, por medio del cual se le ordenó a la operadora que devolviera a un grupo de afiliados una serie de comisiones cobradas sin el debido sustento contractual. | Contestada la demanda.    Realizada la Audiencia preliminar.    Pendiente de juicio oral, programado para el 4 y 5 de agosto de 2020. | Contestada la demanda y atendida la audiencia preliminar. |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 14-**  **005179-1027-CA.** | Judith Joseph  Haynes contra Banco Central de Costa Rica, SUPEN y BN Vital OPC. | La demanda pretende se declare la ilegalidad de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento de  Beneficios del Régimen de Capitalización Individual, donde se establece la fórmula para determinar si un afiliado del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) puede retirar los recursos en un solo tracto o tiene que tomar un plan de beneficios.    La actora solicita que se le permita retirar el ROP en un solo tracto. | Demanda declarada sin lugar.    La actora presentó recurso de casación.    Acumulado con el expediente número 14-006558-1027-CA-  7. | Contestada audiencia concedida por la Sala Primera para referirse al recurso de casación presentado por la actora. |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 14-**  **006558-1027-CA.** | Ronald Ali Vargas contra Banco  Central de Costa Rica, SUPEN y Popular Pensiones OPC. | La demanda pretende se declare la ilegalidad de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento de  Beneficios del Régimen de Capitalización Individual, donde se establece la fórmula para determinar si un afiliado del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) puede retirar los recursos en un solo tracto o tiene que tomar un plan de beneficios. | Demanda declarada sin lugar.    El actor presentó recurso de casación.    Acumulado con el expediente número 14-005179-1027-CA-  7. | Contestada audiencia concedida por la Sala Primera para referirse al recurso de casación presentado por el actor. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Número de expediente y**  **naturaleza del litigio** | **Partes** | **Objeto** | **Estado actual** | **Estado actual y acción desarrollada por SUPEN** |
|  |  | El actor solicita que se le permita retirar el ROP en un solo tracto. |  |  |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 17-**  **007474-1027-CA.** | María de los Ángeles Ramírez Ramírez contra  CONASSIF y el  Banco Nacional de  Costa Rica (SUPEN se apersonó al proceso). | La demanda pretende se declare la ilegalidad de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento de  Beneficios del Régimen de Capitalización Individual, donde se establece la fórmula para determinar si un afiliado del Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) puede retirar los recursos en un solo tracto o tiene que tomar un plan de beneficios.    La actora solicita se le permita retirar el ROP en un solo tracto. | Contestada la demanda.    Realizada la Audiencia Preliminar.    Juicio oral señalado para el 2 de marzo de 2020. | Contestada la demanda.    Atendida Audiencia Preliminar. |
| **Recurso de amparo, expediente 18-**  **013284-0007-CO** | Hilda Jarquín Vargas contra la SUPEN y BN Vital OPC, en representación de la señora Ileana  Jiménez  Montealegre. | Con la interposición del recurso la actora pretende que se le devuelva el ROP en un solo tracto.    La actora alega, violación al principio de igualdad y discriminación. | Atendido lo ordenado por la Sala  Constitucional en el “por tanto” de la resolución del recurso de amparo. | Atendido lo ordenado por la Sala Constitucional en el “por tanto” de la resolución del recurso de amparo. |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 16-**  **010897-1027-CA-8** | Eduardo Melinsky contra la Caja Costarricense del Seguro Social y SUPEN. | El actor pretende que se le reconozca que los productos e informes entregados en ejecución del contrato *N° 2014000002-00, Licitación Pública Internacional N° 2013LI-000001-05101*,  *Contratación externa de servicios profesionales por parte de la CCSS y la SUPEN para generar una valuación actuarial del Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte que administra la CCSS con corte al 31 de diciembre de 2013*, fueron realizados de conformidad con lo estipulado en el correspondiente cartel y en dicho contrato. La acción legal promovida por el actor se fundamenta, | Contestada la demanda.    Pendiente de realizar la audiencia preliminar. | Contestada la demanda. |
| **Número de expediente y**  **naturaleza del litigio** | **Partes** | **Objeto** | **Estado actual** | **Estado actual y acción desarrollada por SUPEN** |
|  |  | además, en lo dispuesto en la Ley de Contratación administrativa y su reglamento. |  |  |
| **Proceso contencioso administrativo**  **expediente 15-**  **007538-1027-CA** | Caja Costarricense del Seguro Social contra SUPEN. | El actor pretende que se anule la resolución que impuso una multa ¢  19.196.700,00 al Fondo de retiro de los empleados de la CCSS, conocido como  FRE | Pendiente de admisibilidad del recurso de casación. | En espera del trámite en la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia. |
| **Proceso contencioso administrativo,**  **expediente 18-**  **010845-027-CA** | José Mario Quesada Barrantes contra  SUPEN | El actor pretende que se declare ilegal el artículo 6 del Reglamento de beneficios del régimen de capitalización individual. | Convocada para audiencia preliminar el 17 de marzo de 2020. | Contestada la demanda. |

Fuente: División Jurídica

## v) Viajes realizados por personal de la entidad

Los jerarcas, directores y otros funcionarios de la SUPEN realizaron once viajes oficiales y de capacitación durante el año, los cuales se detallan en el siguiente cuadro:

##### Cuadro 17: Detalle de viajes al exterior oficiales y de capacitación

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tema** | **Entidad organizadora** | **Funcionario** | **País** | **Fecha** | **Transporte en el exterior** | **Viáticos en el exterior** |
| Participación en la visita a la  Superintendencia de  Pensiones de Colombia y con el personal técnico de esa entidad, a efectos de recibir apoyo en la implantación del modelo de supervisión basado en riesgo que se ha venido consolidando en la SUPEN. | Superintendencia de Pensiones de  Colombia | Álvaro Ramos Chaves | Colombia | 4 al 6 de febrero  2019 | 321,815 | 343,099 |
| Participación en el Seminario Internacional: Innovación para la etapa de desacumulación y  el rol de tecnologías emergentes y en Reunión técnica de la Asociación Internacional de Organismos de Supervisión de Fondos de Pensiones (AIOS). | Asociación  Internacional de  Organismos de  Supervisión de  Fondos de  Pensiones (AIOS). | Nelly María  Vargas  Hernández | Uruguay | 7 al 11 de abril 2019 | 625,727 | 468,857 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Tema** | **Entidad organizadora** | **Funcionario** | **País** | **Fecha** | **Transporte en el exterior** | **Viáticos en el exterior** |
| Participación en la reunión conjunta de la en pensiones privadas; y asistencia a la conferencia de la Asociación Internacional de Investigación de Pensiones titulada  "Pensiones para una economía en evolución". | Organización  Internacional de  Supervisores de Pensiones (IOPS) y del Grupo de Trabajo de OECD | Álvaro Ramos Chaves | Francia | 3 al 05 de junio 2019 | 1,037,065 | 700,966 |
| **Subtotal viajes oficiales**  **(cuentas 1.05.03 y 1.05.04)** |  |  | **Subtotal** |  | **1,984,607** | **1,512,922** |
| Participación en la visita a la  Superintendencia de  Pensiones de Colombia y con el personal técnico de esa entidad, a efectos de recibir apoyo en la implantación del modelo de supervisión basado en riesgo que se ha venido consolidando en la SUPEN. | Superintendencia de Pensiones de  Colombia | Aida Rita  Induni  Hidalgo | Colombia | 4 al 6 de febrero  2019 | 296,033 | 357,814 |
| Participación en la visita a la  Superintendencia de  Pensiones de Colombia y con el personal técnico de esa entidad, a efectos de recibir apoyo en la implantación del modelo de supervisión basado en riesgo que se ha venido consolidando en la SUPEN. | Superintendencia de Pensiones de  Colombia | Patricia  Abarca  Rodríguez | Colombia | 4 al 6 de febrero  2019 | 296,033 | 361,862 |
| Presentación del examen de certificación en Riesgos FRM I, de la Global Association of Risk  Professionals | Global  Association of  Risk  Professionals | Federico  Meléndez  Rojas | Estados  Unidades de  América | 18 de mayo  2019 | 331,405 | 392,580 |
| Presentación del examen de certificación en Riesgos FRM I, de la Global Association of Risk  Professionals | Global  Association of  Risk  Professionals | Rafael  Chavarría  Delvó | Estados  Unidades de  América | 18 de mayo  2019 | 331,405 | 344,114 |
| Presentación del examen de certificación en Riesgos FRM I, de la Global Association of Risk  Professionals | Global  Association of  Risk  Professionals | Raúl Espinoza | Estados  Unidades de  América | 18 de mayo  2019 | 331,405 | 381,184 |
| Participación en el evento Latin CACS 2019. | Latin CACS | Jorge Enrique  López  Martínez | Chile | 25 al 28 de agosto  2019 | 425,910 | 700,101 |
| **Tema** | **Entidad organizadora** | **Funcionario** | **País** | **Fecha** | **Transporte en el exterior** | **Viáticos en el exterior** |
| Participación en el evento Latin CACS 2019. | Latin CACS | Álvaro Rojas Araya | Chile | 25 al 28 de agosto  2019 | 425,910 | 710,400 |
| Participación en el programa Curso - Taller “Administración de Riesgos orientada a los seguros sociales”. | Centro  Interamericano de Estudios de Seguridad Social  (CIESS) | Evelyn García Bravo | México | 1 al 7 de setiembre  2019 | 222,936 | 31,383 |
| Participación en la VII  Conferencia Anual  Latinoamericana sobre Delitos Financieros. | Asociación de  Especialistas  Certificados en  Delitos  Financieros | Gian Franco  Rodríguez  Bovieri | Panamá | 24 y 25 de octubre  2019 | 217,181 | 396,121 |
| Participación en el Curso de Valuación Actuarial. | Centro de capacitación del  BID | Rafael  Chavarría  Delvó | Estados  Unidades de  América | 11 al 15 de  noviembre  2019 | 363,400 | 921,832 |
| Participación en el Curso de Valuación Actuarial. | Centro de capacitación del  BID | Rudy Corrales Vega | Estados  Unidades de  América | 11 al 15 de  noviembre  2019 | 363,400 | 940,943 |
| Participación en el Curso de Valuación Actuarial. | Centro de capacitación del  BID | Daisy  Céspedes  López | Estados  Unidades de  América | 11 al 15 de  noviembre  2019 | 0 | 129,607 |
| Participación en los Grupo de Trabajo de la OECD en pensiones privadas. | OECD/IOPS | Porfirio Rojas Fajardo | Francia | 02 al 03 de  diciembre  2019 | 666,855 | 1,133,645 |
| Participación en el Curso Innovación Financiera Tecnológica (Fin Tech):  Consideraciones de Regulación  y Supervisión para las Américas. | ASBA / BID | Jenory Diaz Molina | México | 16 al 18 de  diciembre  2019 | 281,256 | 443,216 |
| **Subtotal de capacitación (cuenta 1.07.01)** |  |  | **Subtotal** |  | **4,553,128** | **7,244,802** |
|  |  |  | **Total-General** | | **6,537,735** | **8,757,724** |

Fuente: Control de ejecución del presupuesto

# f) Limitaciones u obstáculos encontrados

#### Regímenes Colectivos

La principal situación que afectó el trabajo programado fue la falta de recurso humano, debido al fallecimiento de dos funcionarios y al retiro por jubilación de otros dos, lo que limitó de manera importante la ejecución del plan de supervisión previsto.

Adicionalmente, algunas situaciones particulares de las entidades supervisadas afectaron, tal como se detalla a continuación:

##### Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM)

La Ley N°7523, Régimen Privado de Pensiones Complementarias, en su artículo 37, delimita las facultades de supervisión que la SUPEN puede ejercer respecto al RIVM, razón por la cual la Superintendencia no puede llevar a cabo una supervisión integral del régimen, que involucre la gestión del riesgo operativo, de tecnologías de información, estratégico y los respectivos mitigantes, así como la concesión de los beneficios a los afiliados. Tampoco se han identificado todos los riesgos inherentes mediante la aplicación del nuevo modelo de supervisión a las actividades significativas, debido a que se trata de una entidad no regulada por la Superintendencia.

Por otra parte, persiste el envío tardío de información relevante, como es la Política y Estrategia de Inversiones y los Estados Financieros Auditados; en relación con estos últimos, al finalizar diciembre de 2019 no habían ingresado a SUPEN los correspondientes a diciembre de 2018, situación que se indicó en el seguimiento que se brindó al protocolo firmado con la CCSS por requerimiento de la Contraloría General de la República, para la atención concreta y oportuna de las recomendaciones, observaciones y requerimientos remitidos por la SUPEN a la CCSS.

**Fondo de Retiro de los Empleados de la Caja Costarricense de Seguro Social (FRE)** Este Fondo no dispone de una estructura eficiente, que le permita gestionar los riesgos de manera adecuada y cumplir con el marco normativo que le aplica. El desempeño de las líneas de defensa –gestión operativa, unidad de riesgos, función de cumplimiento y Auditoría Interna de la CCSS–, es deficiente y no contribuye con la mitigación de los riesgos inherentes.

Durante el 2019 fue necesario dar un seguimiento intensivo a los requerimientos pendientes, especialmente en lo que respecta a la situación actuarial del Fondo, lo cual derivó en una propuesta de reforma de la tasa de cotización y del perfil de beneficios.

##### Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial (FPJ)

Con la reforma a la Ley Orgánica del Poder Judicial, mediante la Ley N°9544, esta institución se enfocó en la designación de los miembros que integran la Junta Administradora del Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Poder Judicial, la cual será constituida formalmente a partir del 3 de febrero de 2020, según acuerdo tomado por la Corte Plena en la sesión del 28 de octubre de 2019. La falta de integración de dicho órgano colegiado afectó la toma de decisiones en el régimen, lo que a su vez repercutió en la supervisión del Fondo.

##### Fondo de Jubilaciones y Pensiones del cuerpo de Bomberos

La operación del Fondo es asumida por el INS, pero es llevada a cabo por funcionarios que tienen otras responsabilidades dentro de la institución, por lo que su dedicación al Fondo es marginal. Adicionalmente, durante el año hubo cambios en cuanto a la persona encargada de su administración, lo que ocasionó retrasos en el suministro de la información y la atención de requerimientos; dada esta situación, fue necesario dar un seguimiento continuo a este Fondo, a efectos de garantizar el cumplimiento de sus obligaciones.

#### Regímenes Capitalización Individual

Las principales situaciones que afectaron la planificación y ejecución de la supervisión fueron las siguientes:

* Salida de cuatro funcionarios de la División que dejaron de laborar para la SUPEN.
* Participación de funcionarios de la División en proyectos institucionales y de colaboración con otras superintendencias.
* Proceso de aprendizaje asociado al hecho de que los supervisores en el nuevo Modelo de Supervisión y Evaluación de Riesgos realizan tanto actividades *in situ* como *extra situ*.
* Un funcionario fue cedido temporalmente para colaborar con la División de Regímenes de Capitalización Colectiva.
* Licencias por incapacidad considerables.

Para la atención de esta necesidad de recursos fue preciso priorizar las actividades de supervisión y adecuar los recursos de acuerdo con los riesgos más relevantes determinados en la industria.

# g) Retos y objetivos para el mediano y largo plazo

1. En 2019 se inició con la evaluación del Fondo de Retiro de los Empleados de la CCSS (FRE), mediante la aplicación del nuevo modelo de supervisión. Aunque hubo un importante avance en esta tarea no fue posible concluirla, debido a las limitaciones de recurso humano mencionadas anteriormente. Dado lo anterior, se espera concluir este proceso en los primeros meses del 2020.
2. Aunque para el 2017 y 2018 se evaluaron tres fondos con la metodología del nuevo modelo de supervisión (Régimen de Capitalización Colectiva del Magisterio Nacional, Fondo de Pensión Complementaria del ICE y Fondo de Garantías y Jubilaciones del Banco Nacional de Costa Rica), no fue posible efectuar un seguimiento completo a las actividades significativas más riesgosas y a las funciones de control y supervisión más débiles, según se tenía programado. Se espera llevar a cabo estas actividades de seguimiento en el 2020, a efectos de mantener el perfil de riesgos de estos fondos debidamente actualizado.
3. Para el 2020 y subsiguientes años, se debe continuar con la supervisión y aplicación del Modelo de Supervisión y Evaluación de Riesgos (MSER) iniciado en el 2019, finalizando la evaluación de la actividad significativa de gestión de activos iniciada en el año anterior, así como completar la evaluación de las restantes actividades significativas requeridas para completar los perfiles de riesgos de los fondos administrados por las operadoras de pensiones.
4. Los instructivos de trabajo de supervisión ajustados al MSER están en las etapas finales de revisión y aprobación, para su posterior implementación.
5. Se continuará capacitando a los supervisores en temas relevantes para la correcta aplicación del Modelo de Supervisión y Evaluación de Riesgos y en la implementación de la NIIF 9.