

**Consejo Nacional de Supervisión
del Sistema Financiero
*San José, Costa Rica***



**INFORME DE EJECUCION DEL
PRESUPUESTO DE EGRESOS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2014**

Enero 2015

ÍNDICE

EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

1	INTRODUCCIÓN	2
1.1	OBJETIVOS DEL INFORME.....	2
2	COMENTARIO DE LOS DATOS	3
2.1	CUENTA 0 “REMUNERACIONES”	3
	<i>Planilla y cargas sociales:.....</i>	<i>3</i>
	<i>Otros servicios personales:.....</i>	<i>4</i>
2.2	CUENTA 1 “SERVICIOS”	4
2.3	CUENTA 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”	6
2.4	CUENTA 5 “BIENES DURADEROS”	7
2.5	CUENTA 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”	7
3	RESUMEN	8
4	CONCLUSIÓN	8

PRESENTACIÓN

Este informe presenta un detalle sobre el presupuesto de egresos del 2014 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, así como su ejecución correspondiente al cierre del año. El informe brinda explicaciones acerca de cada una de las cuentas que componen el presupuesto del CONASSIF, así como algunos comentarios sobre los resultados más relevantes del período bajo análisis.

EJECUCIÓN DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

1 INTRODUCCIÓN

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante acuerdo del Artículo 14 del acta de la Sesión 1062-2013, del 10 de setiembre del 2013, solicitó a la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.) la aprobación de una transferencia por **¢25.928.077.193,85** para efectos del financiamiento de los presupuestos ordinarios de las Superintendencias y el propio Consejo para el período 2014. La Junta Directiva del B.C.C.R. aprobó la transferencia, así como el límite global al presupuesto 2014 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y las Superintendencias, en el inciso I, del artículo 10, del acta de la sesión 5613-2013, celebrada el 11 de setiembre de 2013.

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), mediante el artículo N°14 del acta de la sesión 1063-2013, celebrada el 17 de setiembre del 2013, aprobó el "Plan Operativo Institucional (POI) y su Expresión Financiera (Presupuesto de Ingresos y Egresos)" correspondiente al año 2014 para el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero por la suma de **¢1.410.752,6 miles**.

El presupuesto para el año 2014 del CONASSIF por un monto de **¢1.410.752,6 miles** fue ratificado después por la Contraloría General de la República según consta en oficio número DFOE-EC-0656 del 22 de noviembre de 2013.

El gráfico N° 1, muestra la conformación del presupuesto del CONASSIF por partidas al 31 de diciembre del 2014.

1.1 OBJETIVOS DEL INFORME

- 1.1.1. Informar al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero y a la Contraloría General de la República sobre la ejecución del presupuesto del Consejo del periodo del 01 de enero al 31 de diciembre del 2014, de conformidad con los lineamientos exigidos por el ente Contralor y el Consejo.
- 1.1.2. Determinar si el nivel de ejecución presupuestaria del CONASSIF alcanzado al 31 de diciembre del 2014, representa una situación conforme lo planificado.
- 1.1.3. Analizar y justificar los niveles de ejecución de las principales cuentas presupuestarias, así como de aquellas en donde se observan las mayores desviaciones respecto de la ejecución normal.

- 1.1.4. Utilizar los informes de ejecución presupuestaria, así como los mecanismos de control y seguimiento como una herramienta de gestión y control.

2 COMENTARIO DE LOS DATOS

2.1 Cuenta 0 “REMUNERACIONES”

Al cierre de diciembre 2014 la cuenta de “Remuneraciones” alcanza un nivel de ejecución de 93,1%.

TABLA 1 CUENTA 0 REMUNERACIONES
Datos en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
0	REMUNERACIONES	1,151,386,956.15	1,071,603,733.85	0.00	1,071,603,733.85	93.07%
	PLANILLA Y CARGAS SOCIALES	1,082,936,399.85	1,017,122,778.85	0.00	1,017,122,778.85	93.9%
0 01 01	Sueldos para cargos fijos	564,781,617.18	533,517,603.60	0.00	533,517,603.60	94.46%
0 03 01	Retribuciones por años servidos	59,775,148.08	59,361,297.15	0.00	59,361,297.15	99.31%
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	116,456,540.20	114,384,017.90	0.00	114,384,017.90	98.22%
0 03 03	Decimotercer mes	64,596,900.33	60,683,071.01	0.00	60,683,071.01	93.94%
0 03 04	Salario escolar	19,545,366.23	11,552,714.92	0.00	11,552,714.92	59.11%
0 03 99	Otros incentivos salariales	13,604,445.80	11,596,958.05	0.00	11,596,958.05	85.24%
0 04 00	Contribuciones patronales al desarrollo y la seguridad social	129,839,822.19	121,972,961.78	0.00	121,972,961.78	93.94%
0 05 00	Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros	114,336,559.84	104,054,154.44	0.00	104,054,154.44	91.01%
	OTROS SERVICIOS PERSONALES	68,450,556.30	54,480,955.00	0.00	54,480,955.00	79.59%
0 02 01	Tiempo Extraordinario	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
0 02 02	Recargo de Funciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
0 02 05	Dietas	66,450,556.30	54,480,955.00	0.00	54,480,955.00	81.99%
0 02 05	Otras Remuneraciones	1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%

Planilla y cargas sociales¹:

El rubro de planillas mostró una ejecución de 93,9% con respecto a lo presupuestado originalmente para planilla y cargas sociales. En el Despacho CONASSIF hubo dos plazas vacantes en enero y febrero 2014, lo cual tuvo un efecto en el desempeño de esta cuenta en el presupuesto 2014. No hubo plazas vacantes en la Auditoría Interna ni en el Despacho al cierre de diciembre 2014.

¹ El rubro de Planilla y Cargas Sociales está conformado por las subcuentas: 0 01 01 Sueldos para cargos fijos, 0 03 01 Retribuciones por años de servicios, 0 03 03 Decimotercer mes, 0 03 04 Salario escolar; 0 03 99 Otros incentivos salariales 0 04 00 Contribuciones patronales al desarrollo de la seguridad social y 0 05 00 Contribuciones patronales a fondos de pensiones y otros.

Otros servicios personales²:

A la fecha, no se llegó a utilizar el presupuesto de €1 millón para el pago de tiempo extraordinario.

La subcuenta para el pago de Dietas a los miembros del Consejo ha sido ejecutada en un 82% con respecto a lo presupuestado. El porcentaje de ejecución fue inferior a lo esperado debido a la ausencia justificada de varios directores a las sesiones del Consejo en el transcurso del año.

2.2 Cuenta 1 “SERVICIOS”

El grado de ejecución alcanzado en la cuenta de Servicios al 31/12/2014 es de 55,4%, el cual se justifica a través de varias partidas.

El alquiler del edificio que ocupa la Auditoría Interna se registra en la cuenta 1.01.01. Su desempeño alcanzó un 99,6% lo cual refleja que la cifra presupuestada con respecto al gasto real estuvo dentro de los parámetros esperados por la Auditoría Interna.

La subcuenta 1-04-04 “Servicios en ciencias económicas y sociales” se ejecutó en un 27% al cierre del año 2014. Ese gasto correspondió a la contratación de un servicio de validación independiente de la autoevaluación de calidad que llevó a cabo la Auditoría Interna del CONASSIF, según disposición de la Contraloría General de la República. El monto presupuestado por la Auditoría Interna para dicha contratación se basó en una estimación de precios formal realizada a posibles oferentes, no obstante en el proceso de contratación se recibieron ofertas por un valor cercano al 50% del monto estimado por las mismas empresas que ofrecieron la estimación de precios inicial. Por otra parte, la cifra presupuestada por el Despacho CONASSIF en este rubro no se ejecutó durante el año 2014.

La cuenta 1-04-02 “Servicios Jurídicos” alcanzó un 60,3% de ejecución. Se debe tomar en cuenta que en esta cuenta se presupuesta anualmente una cifra estimada en caso de que se requiera atender alguna consulta jurídica o demanda a la que se pueda ver expuesto el Consejo. En este año se llevó a cabo la contratación de servicios profesionales y técnicos de un abogado con amplios conocimientos sobre la estructura organizacional, funciones, potestades y competencias del Banco Central y su órganos de desconcentración máxima; el cual tendría a su cargo la labor de llevar a cabo la investigación de los hechos señalados por el Sindicato de Empleados del B.C.C.R. en su denuncia contra el Superintendente General de Valores.

La partida de “Servicios de Desarrollo de Sistemas informáticos” mostró una ejecución de

² El rubro de “Otros servicios personales”, está conformado por las subcuentas 0 02 01 Tiempo Extraordinario, 0 02 02 Recargos de funciones y 0 02 05 Dietas

29,6%. La empresa contratada fue Infosgroup. El proceso de adjudicación se concretó hasta finales de agosto 2014, razón por la cual sólo quedaron cuatro meses del año 2014 para completar el desarrollo del sitio web del portal de la Estrategia Nacional de Educación Financiera. La empresa advirtió desde el inicio que en ese corto plazo de tiempo no sería posible entregar el producto y por ello planteó un cronograma de trabajo al que se ha ajustado hasta la fecha. La empresa cumplió con el cronograma establecido en los últimos meses del año y por ello se le hizo un par de adelantos de la suma contratada bajo el presupuesto 2014. Como el Comité Técnico previó que este atraso se iba a presentar con el proyecto, se optó por presupuestar para el año 2015 una suma de €68,8 millones para completar el desarrollo del portal en el siguiente año.

Con respecto a la cuenta Actividades de Capacitación (1-07-01), a la fecha sólo muestra una ejecución de 47,2%. Este desempeño se vio afectado por actividades de capacitación que no se pudieron concretar, tanto por parte de la Auditoría Interna como del Despacho del CONASSIF. En el caso de la Auditoría Interna se propuso lograr una mejora en el cumplimiento del plan de trabajo 2014 y por ello se tomó la decisión de reducir la participación en capacitaciones con costo al presupuesto de la Auditoría para maximizar el uso de los recursos humanos en las labores sustantivas.

La cuenta 1-07-02 corresponde a “Actividades protocolarias y sociales” y muestra el gasto en alimentación de las sesiones del Consejo. Dicha cuenta se ejecutó en un 91,9% durante el año 2014.

Las cuentas de Viáticos y Transporte al Exterior por su parte, presentan una ejecución promedio de 48% entre ambas. La Auditoría Interna promovió la participación de algunos funcionarios en capacitaciones en el exterior, no obstante, en el año 2014 se tomó la decisión de no participar en algunas capacitaciones no planificadas, debido a que se optó por hacer esfuerzos significativos para lograr una mejor ejecución del plan de trabajo de auditoría y además contribuir con una reducción del gasto público, razón por la que se sacrificó la participación en algunos eventos en el exterior que pudieran afectar la inversión de horas de trabajo para la atención de los estudios de auditoría.

Otras cuentas de la partida de Servicios que no han mostrado actividad en el año, son las relacionadas con mantenimiento (cuentas N° 1.08.06 y 1.08.07), ya que no fue necesario utilizarlas durante el año 2014.

TABLA 2 CUENTA 1 SERVICIOS
Datos en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
1	SERVICIOS	221,555,020.79	122,668,482.05	0.00	122,668,482.05	55.4%
1 01 01	Alquiler de edificio	52,490,308.00	52,263,018.16	0.00	52,263,018.16	99.57%
1 01 02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 01 03	Alquiler de equipo de cómputo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 02 01	Servicio de agua y alcantarillado	1,010,613.50	853,768.97	0.00	853,768.97	84.48%
1 02 02	Servicio de energía eléctrica	4,084,349.72	3,647,200.00	0.00	3,647,200.00	89.30%
1 02 03	Servicio de correo	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 02 04	Servicio de telecomunicaciones	4,220,673.36	1,254,236.00	0.00	1,254,236.00	29.72%
1 03 01	Información	4,094,930.00	294,930.00	0.00	294,930.00	7.20%
1 03 02	Publicidad y propaganda	7,220,570.00	3,834,000.00	0.00	3,834,000.00	53.10%
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	50,600.00	50,000.00	0.00	50,000.00	98.81%
1 04 02	Servicios jurídicos	8,293,200.00	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	60.29%
1 04 04	Servicios en ciencias económicas y sociales	14,450,000.00	3,900,000.00	0.00	3,900,000.00	26.99%
1 04 05	Servicio de desarrollo de sistemas informáticos	60,924,000.00	18,020,519.06	0.00	18,020,519.06	29.58%
1 04 06	Servicios generales	1,430,965.84	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 05 02	Viáticos dentro del país	7,743,536.04	4,037,600.00	0.00	4,037,600.00	52.14%
1 05 03	Transporte en el exterior	8,777,321.10	3,678,553.37	0.00	3,678,553.37	41.91%
1 05 04	Viáticos en el exterior	8,969,028.90	4,776,863.55	0.00	4,776,863.55	53.26%
1 06 01	Seguros	2,300,343.58	1,208,027.90	0.00	1,208,027.90	52.52%
1 07 01	Actividades de capacitación	24,706,548.75	11,653,389.97	0.00	11,653,389.97	47.17%
1 07 02	Actividades protocolarias y sociales	3,554,460.00	3,265,693.87	0.00	3,265,693.87	91.88%
1 08 01	Mantenimiento de edificios y locales	6,500,000.00	4,906,156.20	0.00	4,906,156.20	75.48%
1 08 05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 08 06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	105,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 08 07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	481,572.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 08 08	Manten. y reparac. equipo de cómputo y sistemas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 09 99	Impuestos	50,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
1 99 99	Otros servicios no especificados	47,000.00	24,525.00	0.00	24,525.00	52.18%

2.3 Cuenta 2 “MATERIALES Y SUMINISTROS”

Esta cuenta presenta al 31 de diciembre del 2014 un gasto ejecutado y comprometido de ¢3,7, millones, con lo cual se alcanza un nivel de ejecución de 32,5%.

La ejecución final de los rubros correspondientes a esta cuenta es muy baja. En general esta cuenta está conformada por rubros a los cuáles se les ha asignado un presupuesto porque en el pasado lo han requerido y para no hacer modificaciones presupuestarias en partidas cuyas transacciones no demandan mucho dinero, pero que pueden requerirse en cualquier momento. En el caso de la partida correspondiente a alimentos y bebidas, el centro de costo los va adquiriendo en el curso del año, bajo el concepto de compras por “Caja Chica”.

TABLA 3 CUENTA 2 MATERIALES Y SUMINISTROS
Datos en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	11,460,118.85	3,727,138.53	0.00	3,727,138.53	32.52%
2 01 01	Combustibles y lubricantes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 01 04	Tintas, pintura y diluyentes	2,157,508.53	597,650.00	0.00	597,650.00	27.70%
2 02 03	Alimentos y bebidas	1,166,952.15	850,828.00	0.00	850,828.00	72.91%
2 03 01	Materiales y productos metálicos	450,269.82	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 03 04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	1,155,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 04 01	Herramientas e instrumentos	42,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 04 02	Repuestos y accesorios	262,500.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	864,188.48	88,691.94	0.00	88,691.94	10.26%
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos	3,053,289.87	1,494,874.12	0.00	1,494,874.12	48.96%
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	1,159,830.00	12,575.08	0.00	12,575.08	1.08%
2 99 07	Útiles y materiales de cocina y comedor	294,840.00	56,980.00	0.00	56,980.00	19.33%
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros	103,740.00	0.00	0.00	0.00	0.00%

2.4 Cuenta 5 “BIENES DURADEROS”

En esta cuenta se presupuestó la compra de dos computadoras portátiles y un proyector para el despacho del CONASSIF.

La compra de los equipos y el mobiliario se llevó a cabo a tiempo y gracias a ello se alcanzó una excelente ejecución de 98,7% en esta cuenta.

TABLA 4 CUENTA 5 BIENES DURADEROS
Datos en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
5	BIENES DURADEROS	2,697,410.09	2,661,141.68	0.00	2,661,141.68	98.66%
5 01 02	Equipo de transporte	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
5 01 03	Equipo de comunicación	761,550.00	761,281.00	0.00	761,281.00	99.96%
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	1,935,860.09	1,899,860.68	0.00	1,899,860.68	98.14%
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%

2.5 Cuenta 6 “TRANSFERENCIAS CORRIENTES”

Esta cuenta está conformada por la subcuenta correspondiente a prestaciones legales, la cual muestra una ejecución de 61,7% al cierre de diciembre 2014.

La cuenta de Becas a Funcionarios tiene una ejecución de 45% a diciembre 2014. El gasto por este concepto corresponde a empleados de la Auditoría Interna y se ejecuta

con base en las solicitudes de reintegro de los funcionarios que gozan de este beneficio. La estimación para la atención de becas a funcionarios se realizó con la estimación de costos suministrada por el centro de estudios. No obstante el funcionario logró un 50% de beca adicional por parte de la casa de enseñanza, lo cual contribuyó a que no fuera necesario cubrir el costo total con cargo al presupuesto de la auditoría estimado inicialmente.

La cuenta de “Otras Prestaciones a terceras personas” refleja el pago de incapacidades a empleados y a la fecha sólo ha sido usada por empleados de la Auditoría Interna con una ejecución de 2,9%.

TABLA 5 CUENTA 6 TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS
Datos en colones

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	PRESUPUESTO	GASTO ACUMULADO	COMPROMISOS	GASTOS MÁS COMPROMISOS	% DE EJECUCIÓN (Gastos más compromisos)
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	23,653,138.80	10,374,113.18	0.00	10,374,113.18	43.86%
6 02 01	Becas a funcionarios	2,053,138.80	923,228.04	0.00	923,228.04	44.97%
6 03 01	Prestaciones legales	15,000,000.00	9,258,582.67	0.00	9,258,582.67	61.72%
6 03 99	Otros prestaciones a terceras personas	6,600,000.00	192,302.47	0.00	192,302.47	2.91%

3 RESUMEN

El presupuesto del CONASSIF para el año 2014 es de **¢1.410.752.644,67**.

Al 31 de diciembre del 2014 el Consejo muestra una ejecución total del 85,8% (Gráfico N° 2). En el gráfico N°3, se muestra el porcentaje de ejecución para cada cuenta presupuestaria, tomadas independientemente, al 31 de diciembre del 2014.

4 CONCLUSIÓN

El porcentaje alcanzado de ejecución de 85,8% al cierre del año 2014 se considera como “muy bueno”, dado el indicador de eficiencia de gasto, el cual muestra la desviación entre lo efectivamente gastado y lo presupuestado a nivel general.

CUADROS



Informe Ejecución
Presupuestaria al 31-

GRÁFICOS

CERTIFICACIONES Y ACUERDOS



CERTIFICACION
CCSS



CNS 1145-10