

OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

BASE LEGAL

La [Ley Núm. 4 del 11 de octubre de 1985](#), según enmendada, conocida como "Ley de la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras", crea esta Oficina y le confiere la responsabilidad primordial de fiscalización y supervisión de las instituciones financieras que operen o hagan negocios en el Estado Libre Asociado de Puerto Rico. El [Plan de Reorganización Núm. 5 de 7 de diciembre de 2010](#), según enmendado, conocido como el "Plan de Reorganización para establecer el Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico" crea el Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico como organismo adscrito a la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras, con el propósito de informar, educar y orientar a los consumidores. Mediante dicho Plan, se concede al Comisionado de Instituciones Financieras la facultad de supervisar la operación del Instituto y brindarle el apoyo administrativo y fiscal necesario para su funcionamiento.

MISIÓN

Asegurar y propiciar un sistema financiero solvente, sólido y competitivo a nivel mundial que contribuya al desarrollo socioeconómico del territorio, al salvaguardar el interés público.

RECURSOS HUMANOS

Puestos Ocupados y Propuestos	2015	2016	2017		2018
	Sept./14	Sept./15	Sept./16	Feb./17	Proy.
Cantidad total de puestos	102	100	97	91	91

Los datos provienen del Informe de Puestos Ocupados certificado por la Agencia al 30 de septiembre de cada año fiscal. El número correspondiente al Año Fiscal 2017-2018 es proyectado durante el proceso presupuestario.

PRESUPUESTO RECOMENDADO PARA EL AÑO FISCAL 2017-2018

El presupuesto recomendado para el Año Fiscal 2017-2018 está basado en la metodología de Presupuesto Base Cero (PBC) conforme a la Política Pública establecida en el Boletín Administrativo Núm. OE-2017-05. El PBC es una estrategia presupuestaria y de política fiscal cuyo objetivo fundamental es lograr que un gobierno no pueda gastar más de lo que recauda, limitando así el incremento de la deuda pública y garantizando la sostenibilidad de las finanzas públicas tanto a corto como a largo plazo. Como parte de este proceso, se contempla evaluar y justificar anualmente todos los programas y gastos de los departamentos, agencias o instrumentalidades del gobierno partiendo de cero, sin tomar en consideración las asignaciones presupuestarias de años anteriores. Esto facilita la búsqueda de nuevas formas de ofrecer servicios más eficientes y efectivos que permitan una mejora en la calidad de los servicios, la eliminación de duplicidad en los ofrecimientos de servicios y una reducción en los gastos.

El presupuesto recomendado está acorde al Plan Fiscal aprobado por la Junta de Supervisión y Administración Financiera, según establece la Sección 201 de la Ley de Supervisión, Administración, y Estabilidad Económica de Puerto Rico (Puerto Rico Oversight, Management and Economic Stability Act of 2016, en adelante "PROMESA", por sus siglas en inglés), Pub. L. No. 114-187, 130 Stat. 2183 (2016).

OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

El presupuesto consolidado recomendado asciende a \$11,206,000 provenientes de Fondos Especiales Estatales que se generan de la Ley Núm. 20 de 9 de abril de 1976, que creo el " Fondo Especial Estatal para la Investigación de Instituciones Financieras ". Dicha Ley autoriza a la Oficina del Comisionado de Instituciones Financieras a cobrar por el ofrecimiento de los exámenes, otorgación de licencias, multas y otros.

Los gastos de funcionamiento permitirán el cumplimiento con los deberes ministeriales cónsono con la aplicación de la política pública establecida en los Boletines Administrativos Núm. OE-2017-01, OE-2017-09 y el Plan Fiscal aprobado por la Junta de Supervisión y Administración Financiera creada bajo PROMESA.

RESUMEN DE LOS RECURSOS CONSOLIDADOS DE LA AGENCIA

Presupuesto Consolidado (en miles de dólares)	2015	2016	2017	2018
Servicio Directo				
Programa				
Gastos de Funcionamiento	Gasto	Gasto	Asig.	Recom.
Reglamentación y Fiscalización de Bancos, Valores e Instituciones Financieras	8,409	7,929	14,387	10,837
Instituto de Educación Financiera de Puerto Rico	156	106	532	369
Subtotal, Gastos de Funcionamiento, Servicio Directo	8,565	8,035	14,919	11,206
Total, Servicio Directo	8,565	8,035	14,919	11,206
Total, Programa	8,565	8,035	14,919	11,206
Origen de Recursos				
Gastos de Funcionamiento				
Fondos Especiales Estatales	8,565	8,035	14,919	11,206
Subtotal, Gastos de Funcionamiento	8,565	8,035	14,919	11,206
Total, Origen de Recursos	8,565	8,035	14,919	11,206
Concepto				
Gastos de Funcionamiento				
Nómina y Costos Relacionados	6,403	6,203	10,179	7,698
Facilidades y Pagos por Servicios Públicos	90	69	180	167
Servicios Comprados	1,048	1,003	1,546	1,545

OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Gastos de Transportación	92	83	307	307
Servicios Profesionales	693	511	1,667	460
Otros Gastos Operacionales	149	135	453	453
Compra de Equipo	42	4	381	381
Materiales y Suministros	16	22	99	99
Anuncios y Pautas en Medios	32	5	107	96
Subtotal, Gastos de Funcionamiento	<u>8,565</u>	<u>8,035</u>	<u>14,919</u>	<u>11,206</u>
Total, Concepto	<u>8,565</u>	<u>8,035</u>	<u>14,919</u>	<u>11,206</u>

PROGRAMAS DE SERVICIO DIRECTO

REGLAMENTACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE BANCOS, VALORES E INSTITUCIONES FINANCIERAS

Descripción del Programa

Fiscaliza y reglamenta la industria de la banca, el Centro Bancario Internacional, la industria de valores, las instituciones hipotecarias, compañías de préstamos personales pequeños, compañías de arrendamiento de propiedad mueble y compañías de financiamiento de ventas a plazos. Igualmente, concesionarios y agentes de transferencia monetarias, casas de empeño, oficinas de cambios de cheques, compañías de fideicomiso y salas de juego de azar. Además, instituciones autorizadas a recibir fondos públicos y aquellas autorizadas a recibir cuentas de retiro individual y los bancos del Gobierno de Puerto Rico. Desarrolla iniciativas encaminadas a la capacitación, tanto de recursos internos como de otros sectores claves para el desarrollo de un Puerto Rico educado financieramente.

Clientela

Industria financiera, usuarios de servicios financieros y ciudadanía en general, entre otros.

Desglose de Presupuesto

Presupuesto (en miles de dólares)	2015	2016	2017	2018
Origen de Recursos				
Gastos de Funcionamiento				
Fondos Especiales Estatales	8,409	7,929	14,387	10,837
Subtotal, Gastos de Funcionamiento	<u>8,409</u>	<u>7,929</u>	<u>14,387</u>	<u>10,837</u>
Total, Origen de Recursos	<u>8,409</u>	<u>7,929</u>	<u>14,387</u>	<u>10,837</u>

OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Concepto

Gastos de Funcionamiento

Nómina y Costos Relacionados	6,274	6,105	10,041	7,606
Facilidades y Pagos por Servicios Públicos	90	69	180	167
Servicios Comprados	1,048	1,003	1,505	1,505
Gastos de Transportación	92	83	271	271
Servicios Profesionales	693	511	1,562	460
Otros Gastos Operacionales	149	127	390	390
Compra de Equipo	42	4	342	342
Materiales y Suministros	16	22	60	60
Anuncios y Pautas en Medios	5	5	36	36
Subtotal, Gastos de Funcionamiento	8,409	7,929	14,387	10,837
Total, Concepto	8,409	7,929	14,387	10,837

INSTITUTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE PUERTO RICO

Descripción del Programa

Establece mecanismos y herramientas necesarias para proveer recursos educativos a ciudadanos de todas las edades. Realiza estudios y orienta a consumidores sobre hábitos financieros adecuados, tales como el ahorro y la planificación financiera a largo plazo, para afrontar etapas importantes de la vida como el retiro. Promueve en los ciudadanos la toma de decisiones de manera informada, recomienda legislación a favor de la educación financiera y ayuda a fortalecer los programas de educación financiera en el sector público y privado.

Clientela

Usuarios de servicios financieros, consumidores, incluso estudiantes que cursen desde el nivel educativo primario hasta el nivel post-secundario, grupos con necesidades particulares como lo son las personas de la tercera edad, entre otros.

Desglose de Presupuesto

Presupuesto (en miles de dólares)	2015	2016	2017	2018
-----------------------------------	------	------	------	------

Origen de Recursos

Gastos de Funcionamiento

Fondos Especiales Estatales	156	106	532	369
-----------------------------	-----	-----	-----	-----

OFICINA DEL COMISIONADO DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Subtotal, Gastos de Funcionamiento	<u>156</u>	<u>106</u>	<u>532</u>	<u>369</u>
Total, Origen de Recursos	<u>156</u>	<u>106</u>	<u>532</u>	<u>369</u>

Concepto

Gastos de Funcionamiento

Nómina y Costos Relacionados	129	98	138	92
Servicios Comprados	0	0	41	40
Gastos de Transportación	0	0	36	36
Servicios Profesionales	0	0	105	0
Otros Gastos Operacionales	0	8	63	63
Compra de Equipo	0	0	39	39
Materiales y Suministros	0	0	39	39
Anuncios y Pautas en Medios	27	0	71	60
Subtotal, Gastos de Funcionamiento	<u>156</u>	<u>106</u>	<u>532</u>	<u>369</u>
Total, Concepto	<u>156</u>	<u>106</u>	<u>532</u>	<u>369</u>