



GOBIERNO DE  
**EL SALVADOR**  
UNÁMONOS PARA CRECER

**Superintendencia del Sistema Financiero**

# RENDICION 2014 DE CUENTAS 2015 **SSF**

**"Trabajando por un mercado eficiente y transparente, para el bienestar de los usuarios"**



# Contenido

1. Filosofía institucional
2. Estructura Organizativa
3. Situación financiera
4. Recurso Humano
5. Logros en la implementación del plan estratégico
6. Mercados y entidades supervisadas
7. Desarrollo del mercado financiero
8. Principales acciones del trabajo de supervisión
9. Avances en la supervisión del sistema financiero
10. Participación en el Comité de Normas
11. Relaciones institucionales
12. Apoyo al desarrollo de iniciativas de carácter legislativo
13. Protección al usuario del sistema financiero
14. Procesos Administrativos Sancionadores
15. Metas objetivos estratégicos de la institución 2015-2016



# 1. Filosofía Institucional

## MISIÓN

“Supervisar al sistema financiero bajo un enfoque integrado para contribuir a preservar la estabilidad y velar por la eficiencia y transparencia del mismo, cooperando con la protección de la población usuaria y el desarrollo económico y social del país.”

## VISIÓN

“Ser una Institución reconocida por su personal calificado, tecnología innovadora y buenas prácticas de supervisión en beneficio del sistema financiero y sus usuarios.”

## VALORES

**Respeto**

**Responsabilidad**

**Lealtad**

**Solidaridad**

**Confidencialidad**

**Integridad**



# 1. Filosofía Institucional

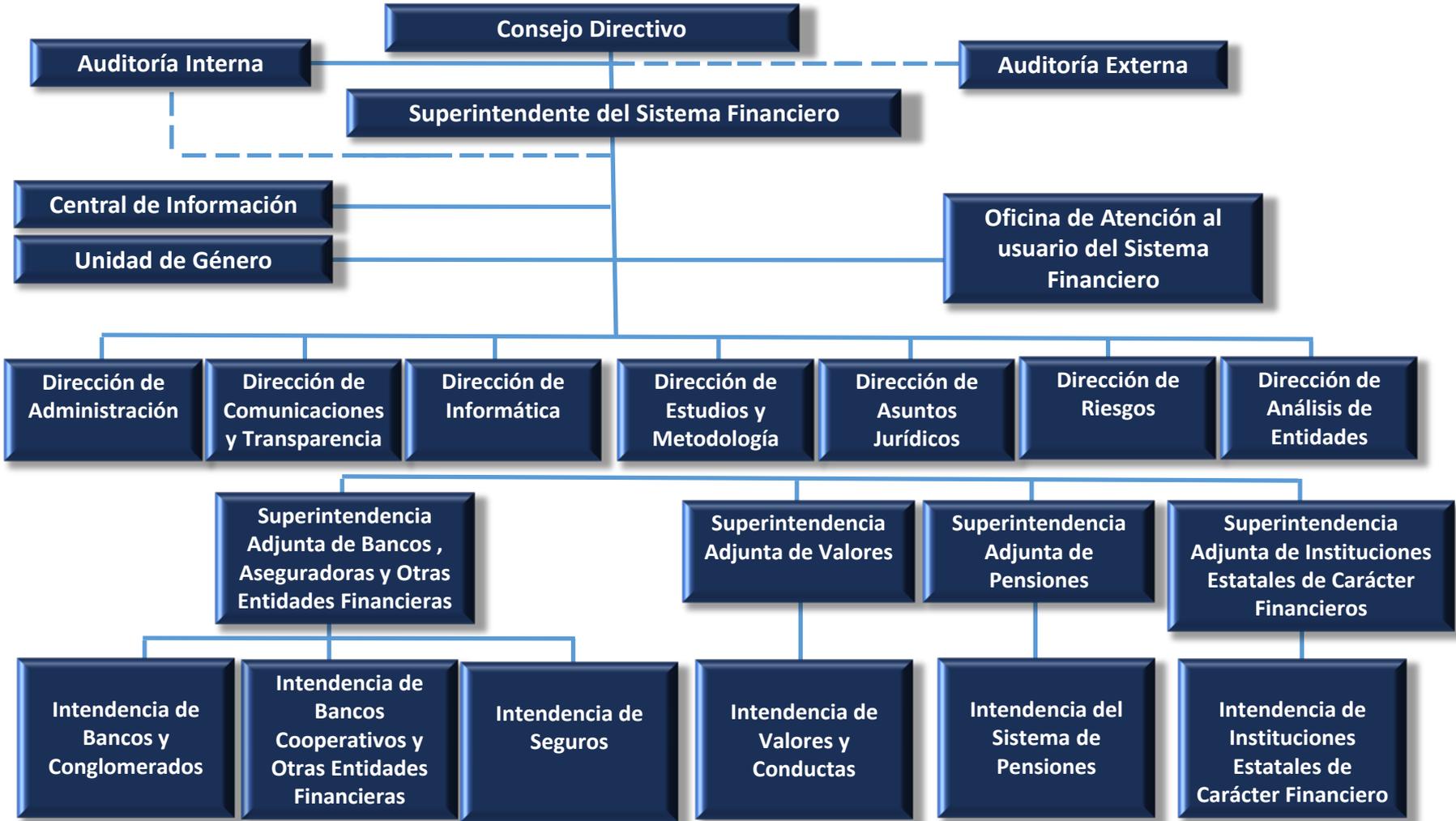
## Líneas Estratégicas.

1. Preservar la estabilidad y velar por la seguridad del sistema financiero.
2. Apoyo al desarrollo del sistema financiero como un impulsor para el financiamiento de la actividad productiva del país.
3. Fortalecimiento de los servicios de atención a la población usuaria del sistema financiero y la participación ciudadana.

**La Superintendencia está enfocada en convertirse en aliada estratégica de los entes supervisados, permitiendo el desarrollo de las actividades o negocios que éstos realizan y velando porque se hagan dentro del marco legal y normativo.**



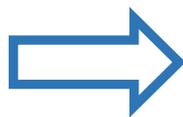
## 2. Estructura organizativa 2015



## 3. Situación Financiera

Clasificación por cuentas	Del 01 de junio de 2014 al 31 de mayo de 2015			
	Presupuesto US\$	%	Ejecutado US\$	%
<b>Presupuesto de funcionamiento</b>				
Gastos en Personal	\$ 12343,668.71	71.37%	\$ 11890,235.16	78.44%
Capacitación	\$ 331,333.35	1.92%	\$ 181,758.75	1.20%
Dietas, Gastos de Viajes y Otros	\$ 280,866.65	1.62%	\$ 190,841.52	1.26%
Gastos en Bienes de Consumo	\$ 357,950.43	2.07%	\$ 263,208.99	1.74%
Gastos en Servicios	\$ 2915,721.05	16.86%	\$ 2409,203.32	15.89%
Gastos en Eventos	\$ 80,083.35	0.46%	\$ 46,414.37	0.31%
Gastos en Interventorías y Liquidaciones	\$ 62,229.65	0.36%	\$ 20,259.86	0.13%
Programa de Contingencia	\$ 87,500.00	0.51%	\$ -	0.00%
<b>Total de presupuesto de funcionamiento</b>	<b>\$ 16,459,353.19</b>	<b>95.17%</b>	<b>\$ 15,001,921.97</b>	<b>98.96%</b>
<b>Total de presupuesto de inversión</b>	<b>\$ 836,230.00</b>	<b>4.83%</b>	<b>\$ 157,370.17</b>	<b>1.04%</b>
<b>Total de presupuesto</b>	<b>\$ 17,295,583.19</b>	<b>100.00%</b>	<b>\$ 15,159,292.14</b>	<b>100.00%</b>

Total del presupuesto  
**\$ 17,295,583.19**



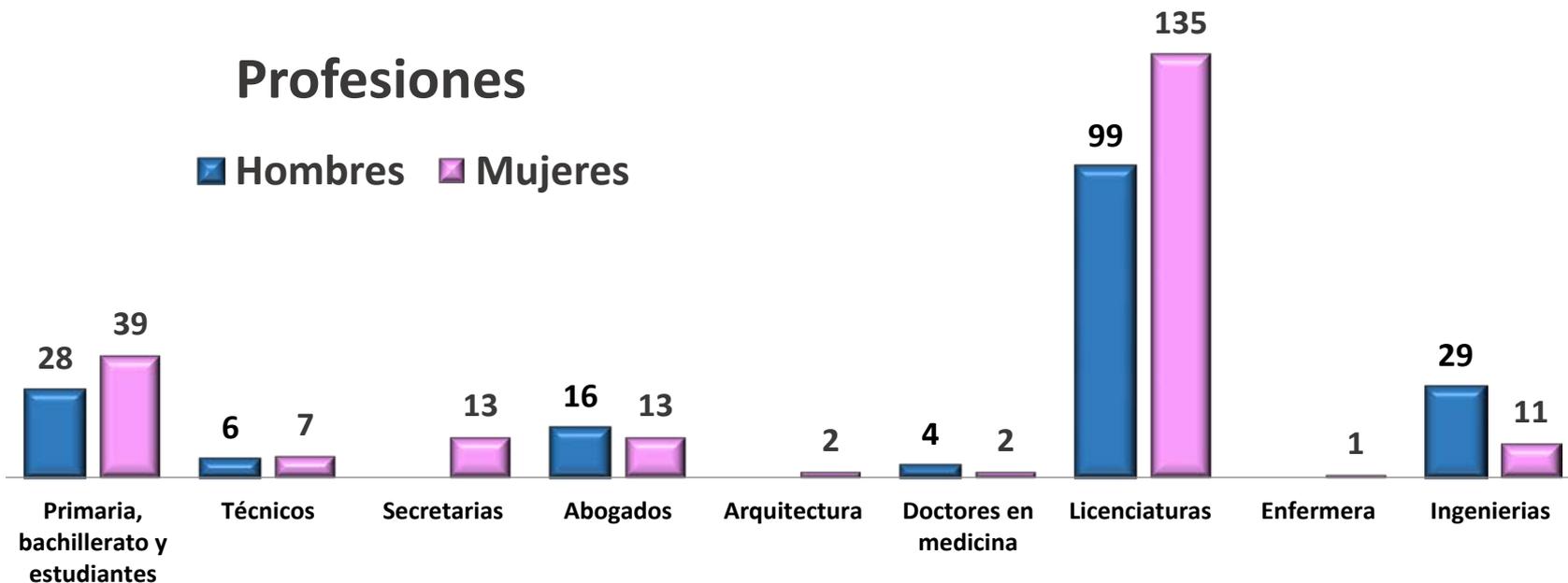
Total ejecutado  
**\$ 15,159,292.14**

## 4. Recurso Humano



### Profesiones

■ Hombres ■ Mujeres



**Fortaleza institucional:** la mayoría del personal cuenta con título universitario, y de ellos un alto porcentaje con grado de máster y doctorado.

## 4. Recurso Humano

### Capacitación al personal

Tipo de Capacitación	Número de eventos	Inversión	Número de Participaciones		
			H	M	Total
En el país	68	\$ 92,583.35	118	325	<b>443</b>
En el Exterior	26	\$ 89,175.40	21	20	<b>41</b>
<b>Total</b>	<b>94</b>	<b>\$181,758.85</b>	<b>139</b>	<b>345</b>	<b>484</b>

#### Apoyo a personal becado en el exterior

- Con Programa Internacional de Becas del Gran Ducado de Luxemburgo. (Maestría en Ciencias, Banca y Finanzas).

#### II Programa de Habilidades Gerenciales,

- Dando continuidad al programa, participaron **47 empleados** de diferentes áreas, (25 hombres y 22 mujeres).

#### Aprendizaje del idioma inglés

- Con el apoyo de INSAFORP se logró capacitar a **16 secretarias** a quienes se ha beneficiado con 150 horas de clase.

#### Postgrado y diplomado en finanzas

- Se brindó apoyo a 15 profesionales para cursar el **Postgrado en Finanzas en la UCA** y el Diplomado en Finanzas para no financieros.

## 4. Recurso Humano

### Acciones en beneficio del clima laboral

El **Estudio de Clima Organizacional** sobre percepción de condiciones laborales del personal reveló mejoras: La evaluación de 8.4 a junio de 2015, superó la nota obtenida en la última evaluación de 2013 que fue de 7.6

**Ajuste salarial:** 168 miembros del personal se beneficiaron con la medida que persigue establecer un sistema de remuneración competitivo y equitativo, conforme a funciones similares.

**Audiencias libres con el superintendente:** un espacio abierto para atender y conocer las necesidades laborales y personales de los empleados.

**Incorporación de personal de servicio generales a la planilla de la SSF:** 20 personas que laboraban bajo la modalidad de subcontrato se incorporaron a la planilla de la institución, gozando de igualdad de condiciones

**Creación de Unidad de Género Institucional:** fue creada oficialmente a partir del 1 de enero de 2015 e incorporada en el organigrama institucional, como una unidad que depende directamente del Superintendente

### Ampliación de Prestaciones para el personal:

- ✓ **Campaña Visual:** exámenes de la vista de forma gratuita a todo el personal.
- ✓ **Kick Boxing:** practicar deporte después de la jornada laboral.
- ✓ **Cafetería:** Servicio de alimentación al interior de la institución .
- ✓ **Team Building:** para fortalecimiento al trabajo en equipo.
- ✓ **Cajero Automáticos:** instalación de cajeros automáticos para seguridad del personal.
- ✓ **Jornada de Circuito Cerrado de Salud:** chequeo médico a todo el personal.
- ✓ **Uniformes y calzado:** para personal secretarial, auxiliares de servicios varios y seguridad.
- ✓ **Apoyo a los equipos:** de Papi Fútbol y Basquetbol femenino.
- ✓ **Convenio con universidades:** para intercambio de conocimientos y oportunidad de pasantías.

## 5. Logros en implementación de Plan Estratégico

### Planeación Estratégica 2014-2019

Objetivo Estratégico	Logro
<b>1. Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero con base en riesgo.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Consolidación de la implementación de la supervisión con base en riesgos.</li><li>• Fortalecimiento de la supervisión en la prevención de actividades de lavado de activos y financiamiento al terrorismo.</li><li>• Elaboración de mapas de riesgo por industria e institución, los cuales se comparten con la Junta Directiva y la alta dirección.</li></ul>
<b>2. Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Desarrollo de un esquema efectivo de intervención temprana y de resolución bancaria.</li><li>• Fortalecimiento a metodología para dar seguimiento del riesgo sistémico, la identificación de entidades sistémicas y la actualización de estrategia de comunicación en tiempos de crisis financiera.</li></ul>
<b>3. Definir e implementar estrategia que contribuya al desarrollo del mercado de valores que aporte al crecimiento económico del país.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se definió una estrategia para dinamizar el desarrollo del mercado de valores,</li><li>• Propuesta de reformas para promover incentivos fiscales al mercado de valores.</li><li>• Apoyo a reformas a Ley del Mercado de Valores para mejorar proceso de inscripción de emisiones.</li><li>• Apoyo a la aprobación de la Ley de Fondos de Inversión.</li><li>• Homologación con el mercado de valores de Taiwán</li><li>• Aumento de titularizaciones y emisiones en US\$213.64 millones con respecto al periodo anterior (69%), destacando la titularización de LaGEO con US\$287.62 millones</li><li>• En coordinación con el BCR se aprobó en el Comité de Normas “Normas Técnicas para la Autorización de Constitución, inicio de Operaciones, Registro y Gestión de Operaciones de las Gestoras de Fondos de Inversión”.</li></ul>

## 5. Logros en implementación de Plan Estratégico

### Planeación Estratégica 2014-2019

Objetivo Estratégico	Logro
<p><b>4. Contribuir a la definición de un sistema previsional sostenible que procure la mejora de beneficios previsionales y financie el desarrollo económico del país</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Elaboración propuesta técnica de reformas al sistema de pensiones.</li> <li>•Implementación del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales.</li> <li>•Desarrollo de mecanismos para disminución de la mora previsional.</li> </ul>
<p><b>5. Contribuir al establecimiento de políticas públicas para orientar el financiamiento a actividades productivas, que promueva la inversión y el empleo</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Desarrollar acuerdos con las entidades supervisadas para incorporar en sus políticas de crédito, facilidades para financiar a empresas de los sectores claves identificados. Derivado de esta medida se otorgaron a junio 2015 <b>US\$593.56 millones</b> a través de <b>28,146 créditos</b>.</li> <li>•En colaboración con el BCR, aprobó reformas a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento, con el objeto de impulsar el crédito productivo.</li> </ul>
<p><b>6. Fortalecer el proceso de modernización institucional.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Capacitación a personal de todas las áreas de la SSF.</li> <li>•Modificación a la estructura organizativa de la SSF, para fortalecer la capacidad institucional en su labor de supervisión. (Creación de la Central de Información como unidad dependiente del Superintendente y Creación de la Dirección de Análisis de Entidades y fortalecimiento de la Oficina de Atención al Usuario.</li> <li>•Actualización en tecnología: equipo y software.</li> </ul>



## 5. Logros en implementación de Plan Estratégico

### Planeación Estratégica 2014-2019

Objetivo Estratégico	Logro
<b>7. Fortalecer la educación e inclusión financiera.</b>	<p><u>Programa de Educación Financiera. (7,087 personas beneficiadas)</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Realización de charlas educativas, programas radiales, publicaciones en prensa y redes sociales.</li><li>• Desarrollo del III Encuentro de Educación Financiera dirigido a micro y pequeña empresa (participación de 510 personas)</li><li>• Desarrollo de la semana de la Educación Financiera, para niños y jóvenes (participación de más de 1,000 estudiantes)</li></ul>
<b>8. Fortalecer la atención a la población usuaria del sistema financiero.</b>	<p><u>Atención a la población usuaria.</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Fortalecimiento a capacidad de respuesta y mejorado el proceso de seguimiento a denuncias, consultas y otros trámites demandados por usuarios.</li><li>• Desde el 8 septiembre de 2014, la Oficina de Atención al Usuario, funciona en un lugar más accesible para el público. (10,794 personas atendidas)</li><li>• Agilización de los trámites legales y procedimientos institucionales (en algunos casos se han reducido el tiempo de respuesta hasta en un 50%)</li><li>• Mejor coordinación con la Defensoría del Consumidor.</li></ul>

## 5. Logros en implementación de Plan Estratégico

### Planeación Estratégica 2014-2015

Objetivo Estratégico	Logro
<p><b>9. Mejorar la información de los mercados y los participantes, divulgada por parte de la SSF y las entidades supervisadas.</b></p>	<p>Publicaciones de estadísticas financieras actualizadas</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Publicación de tasas reales cobradas por bancos.</li> <li>•Elaboración de cuadros estadísticos sobre reclamos de los usuarios por entidad supervisada.</li> </ul>
<p><b>10. Promover el acceso de la población al sistema financiero.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Apoyo en la elaboración de la propuesta de Ley de Inclusión Financiera, Ley de Fondos de Inversión, y reformas a la Ley de Supervisión , y Regulación del Sistema Financiero para incorporar a supervisión las empresas de transferencia de dinero.</li> <li>•Fue aprobado en colaboración con el Banco Central de Reserva, las Normas Técnicas para Realizar Operaciones y Prestar Servicios por Medio de Corresponsales Financieros y de Administradores de Corresponsales Financieros (NASF-03), con el objeto de incorporar la figura de administradores de corresponsales financieros, y contribuir a la inclusión financiera.</li> <li>•Están operando en el país <b>152 corresponsales financieros</b>, lo que ha representado un monto de <b>US\$ 11.9 millones en transacciones</b>, un incremento de 39% con respecto a marzo 2014.</li> </ul>

## 6. Mercados y entidades supervisadas

**2,309**

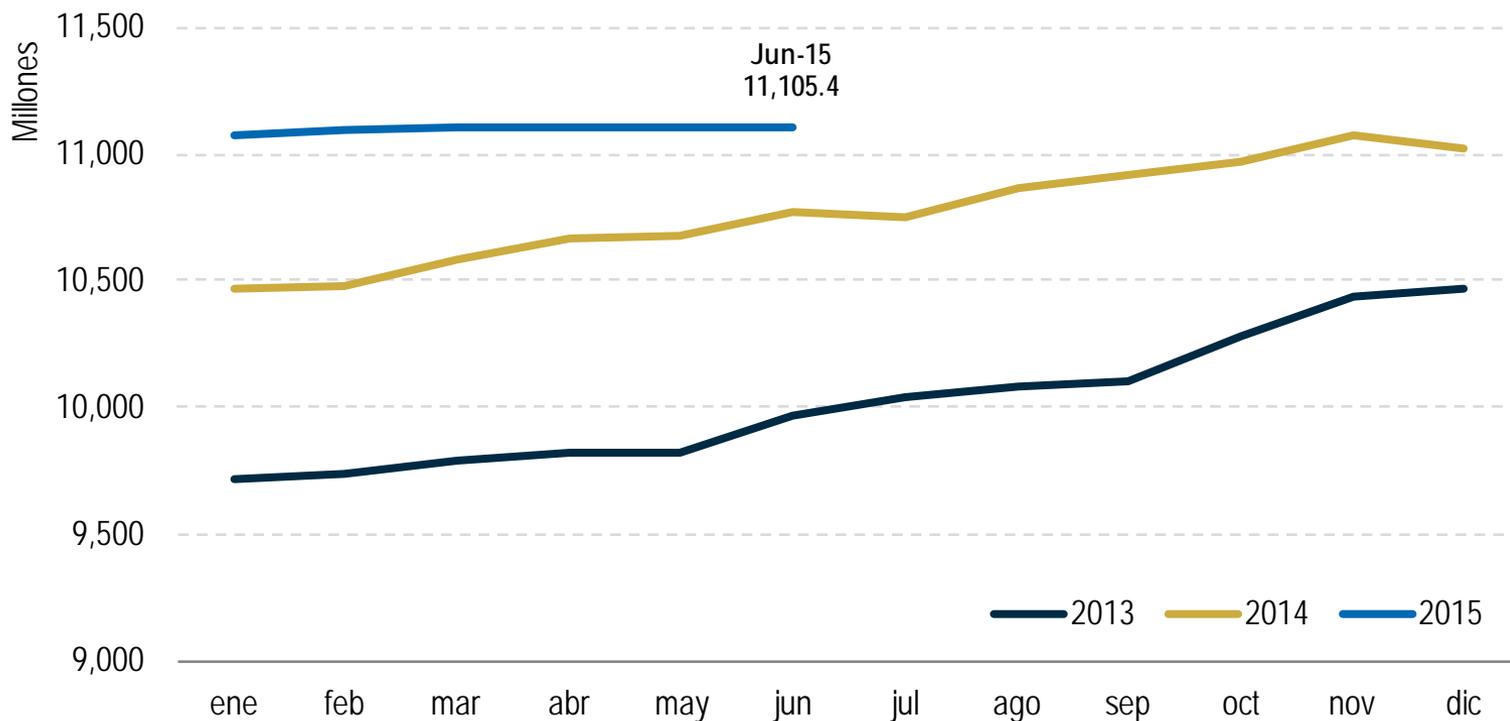
Entidades y operaciones fiscalizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero a abril de 2015

Entidad	Cantidad
Bancos Privados *	12
Bancos Cooperativos y SAC'S	11
Otras instituciones financieras **	25
Sistema de Pensiones ***	5
Sociedades de Seguros y Fianzas	24
Mercado de Valores ****	47
Instituciones Estatales de Carácter Financiero *****	10
Otros supervisados *****)	2,175
<b>Total</b>	<b>2,309</b>

\* Bancos comerciales y sucursal de banco extranjero  
 \*\* Oficinas de información de bancos extranjeros, sociedades controladoras, emisoras de tarjetas, casas de cambio y sociedad de garantía recíproca.  
 \*\*\* AFP, UPISSS, INPEP, IPSFA.  
 \*\*\*\* Bolsa de Valores y Bolsa de Productos, casas corredoras, clasificadoras, titularizadoras, sociedades de depósito y custodia de valores.  
 \*\*\*\*\* BFA, BH, Bandesal, FSV, FONAVIPO, Corsain, etc.  
 \*\*\*\*\*) Auditores externos, peritos valuadores, agentes servicios previsionales, agencias de información de datos, intermediarios de seguros, reaseguradoras, entre otros.

## 7. Desarrollo del mercado financiero

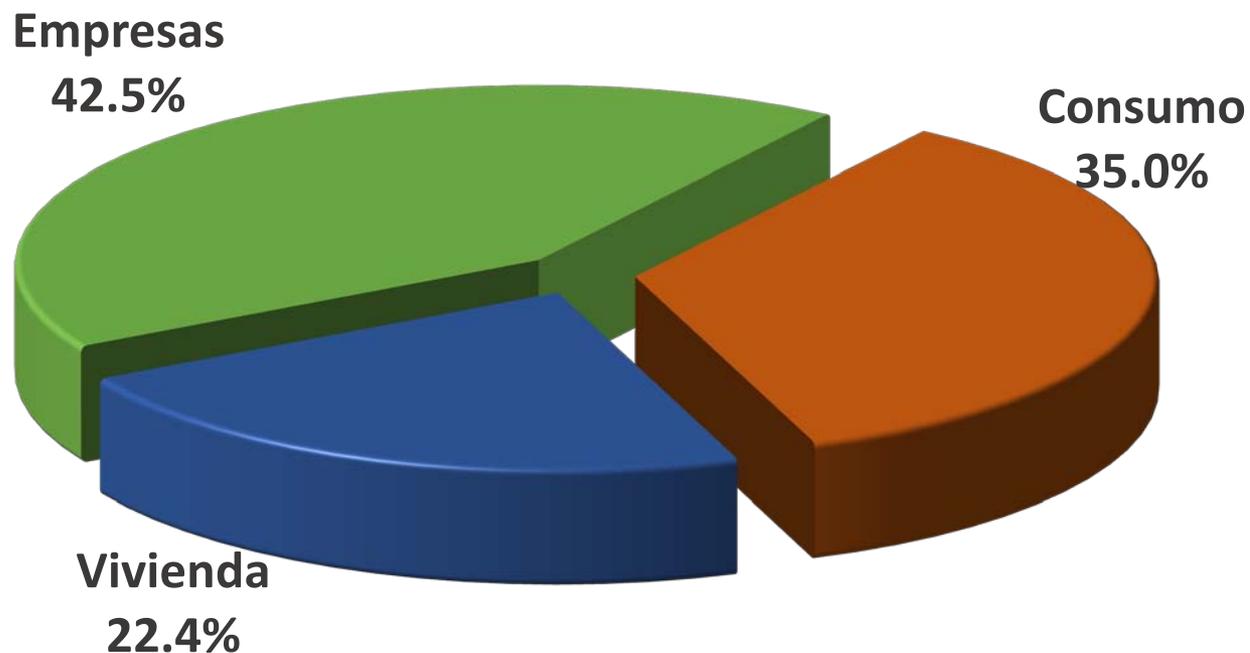
### Préstamos de bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito



	jun-13	jun-14	jun-15
Préstamos brutos (MM US\$)	9,970.9	10,767.5	11,105.4
Variación interanual	7.4%	8.0%	3.1%

## 7. Desarrollo del mercado financiero

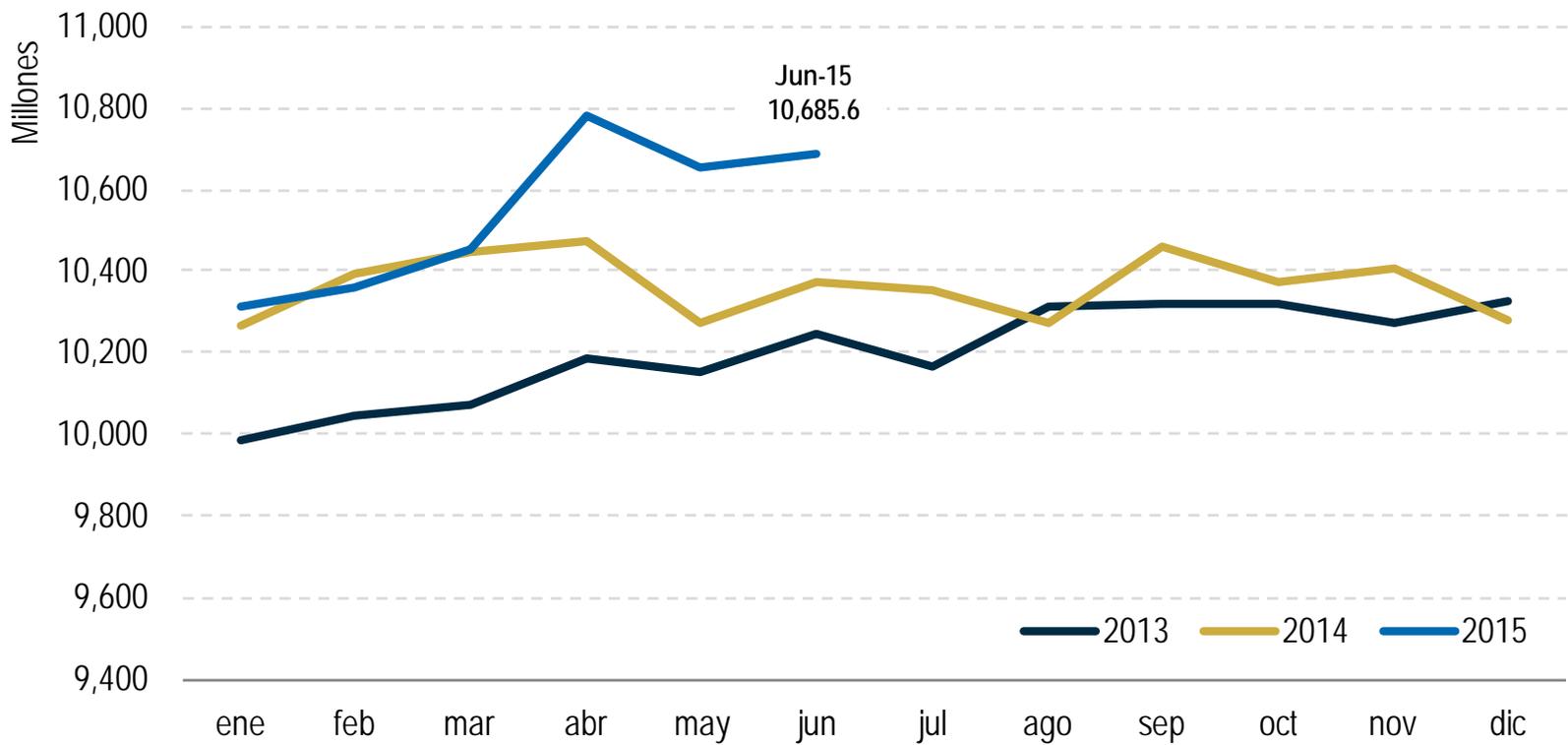
### Estructura de préstamos a junio 2015





# 7. Desarrollo del mercado financiero

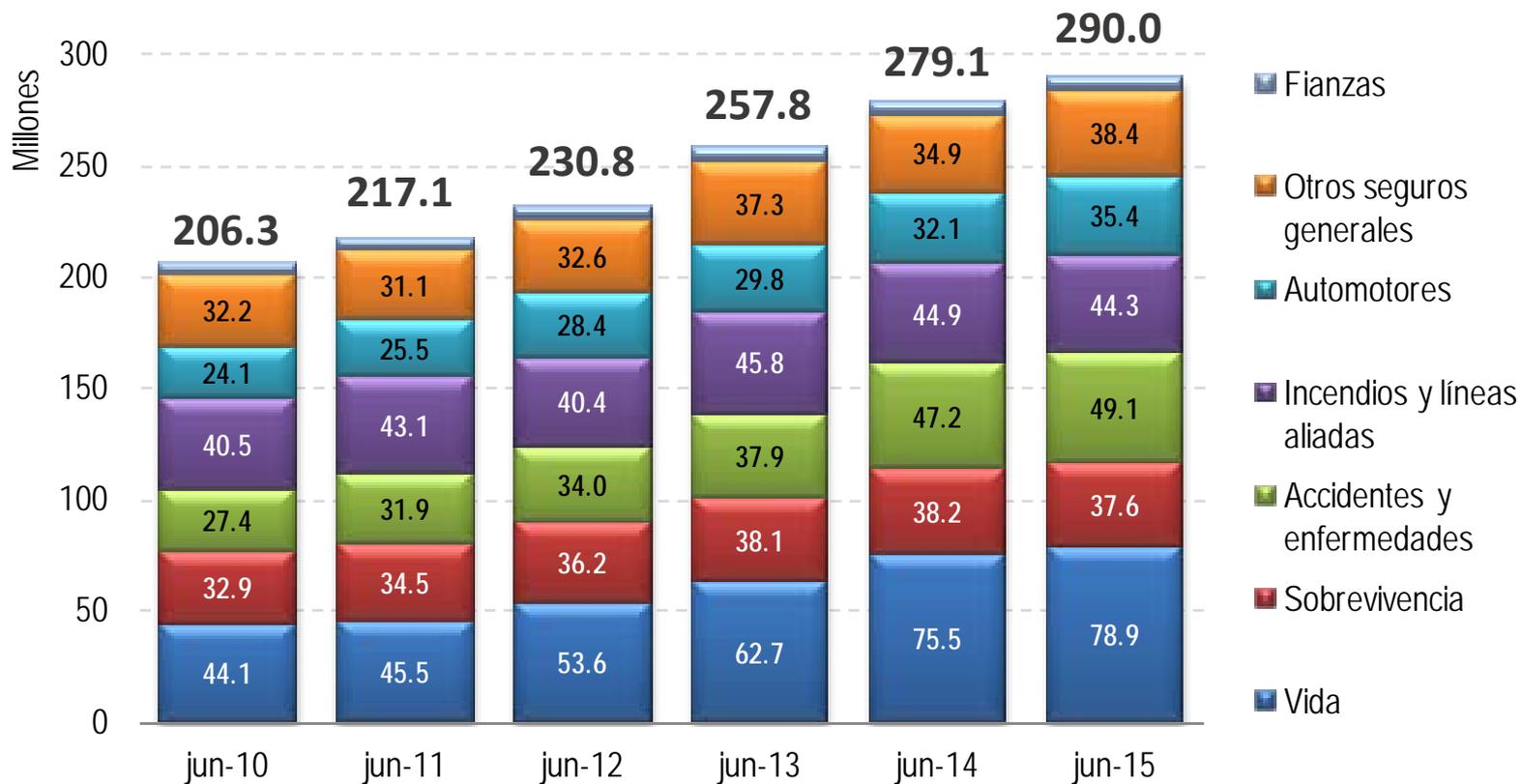
## Depósitos de bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito



	jun-13	jun-14	jun-15
Depósitos (MM US\$)	10,247.8	10,372.7	10,685.6
Variación interanual	2.0%	1.2%	3.0%

# 7. Desarrollo del mercado financiero

## Detalle de primas netas de las aseguradoras

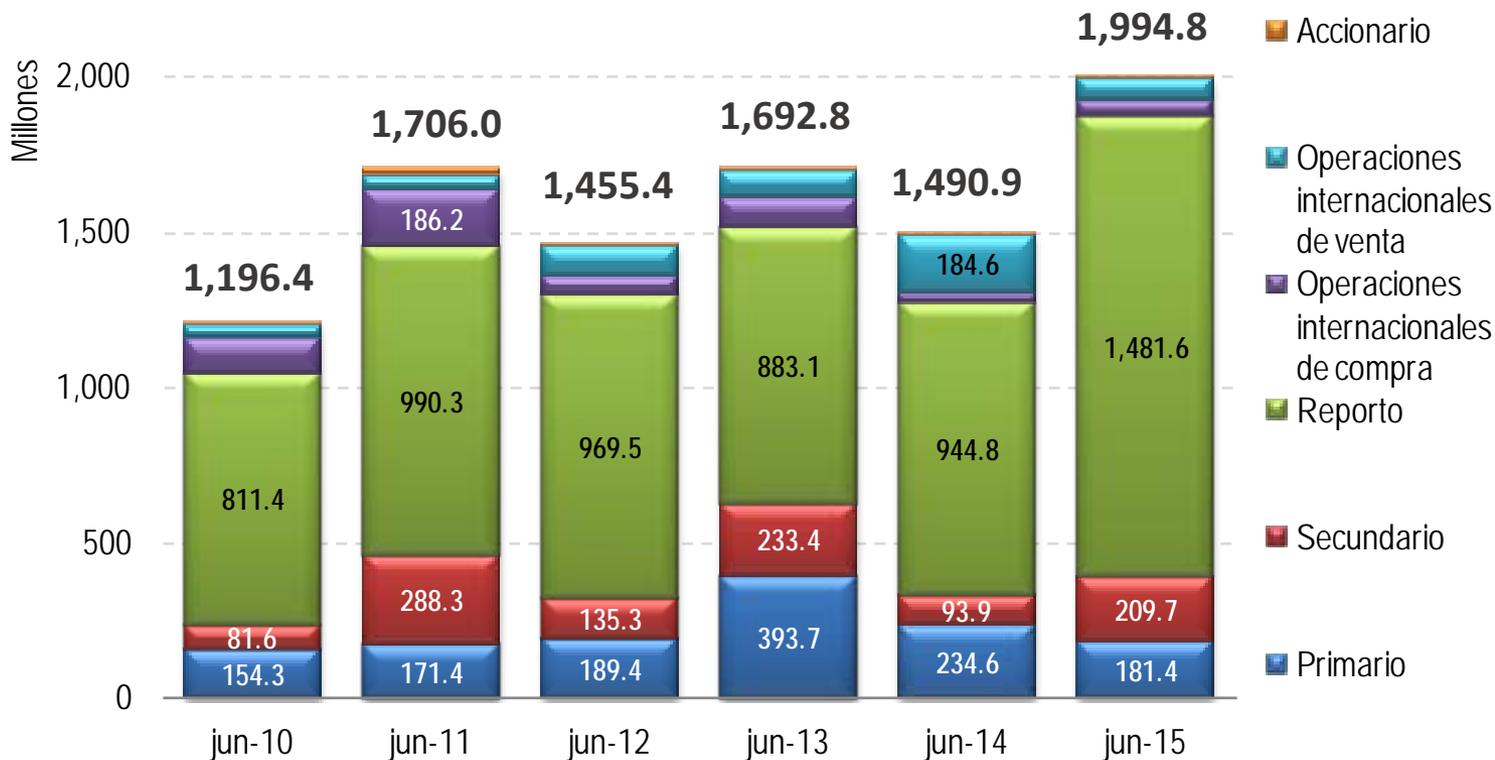


	jun-10	jun-11	jun-12	jun-13	jun-14	jun-15
Primas netas totales (MM US\$)	206.3	217.1	230.8	257.8	279.1	290.0
Variación interanual	-2.2%	5.2%	6.3%	11.7%	8.3%	3.9%



# 7. Desarrollo del mercado financiero

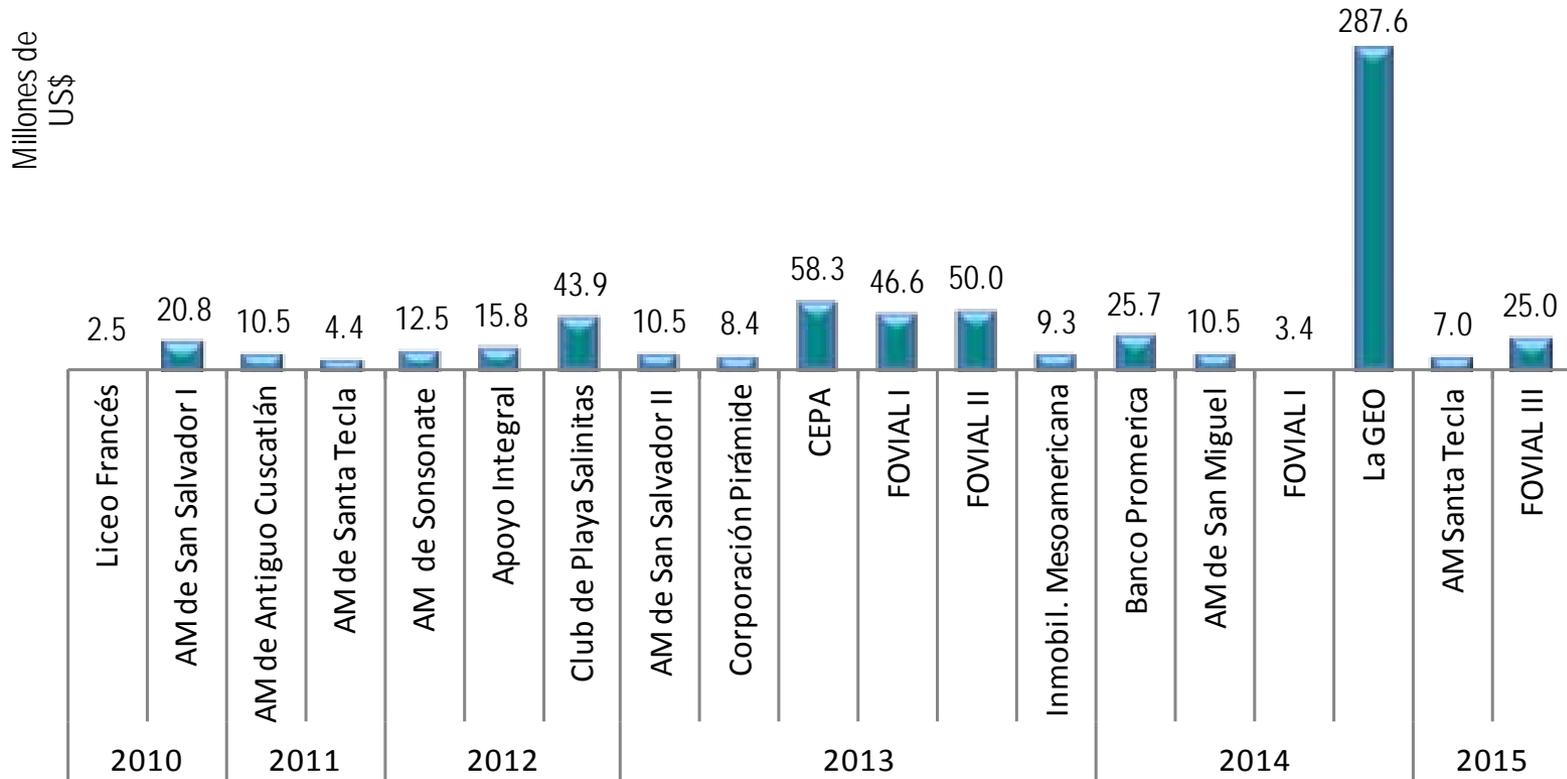
## Montos negociados por las casas de corredores de bolsa



	jun-10	jun-11	jun-12	jun-13	jun-14	jun-15
Total (MM US\$)	1,196.4	1,706.0	1,455.4	1,692.8	1,490.9	1,994.8
Variación interanual	20.8%	42.6%	-14.7%	16.3%	-11.9%	33.8%

## 7. Desarrollo del mercado financiero

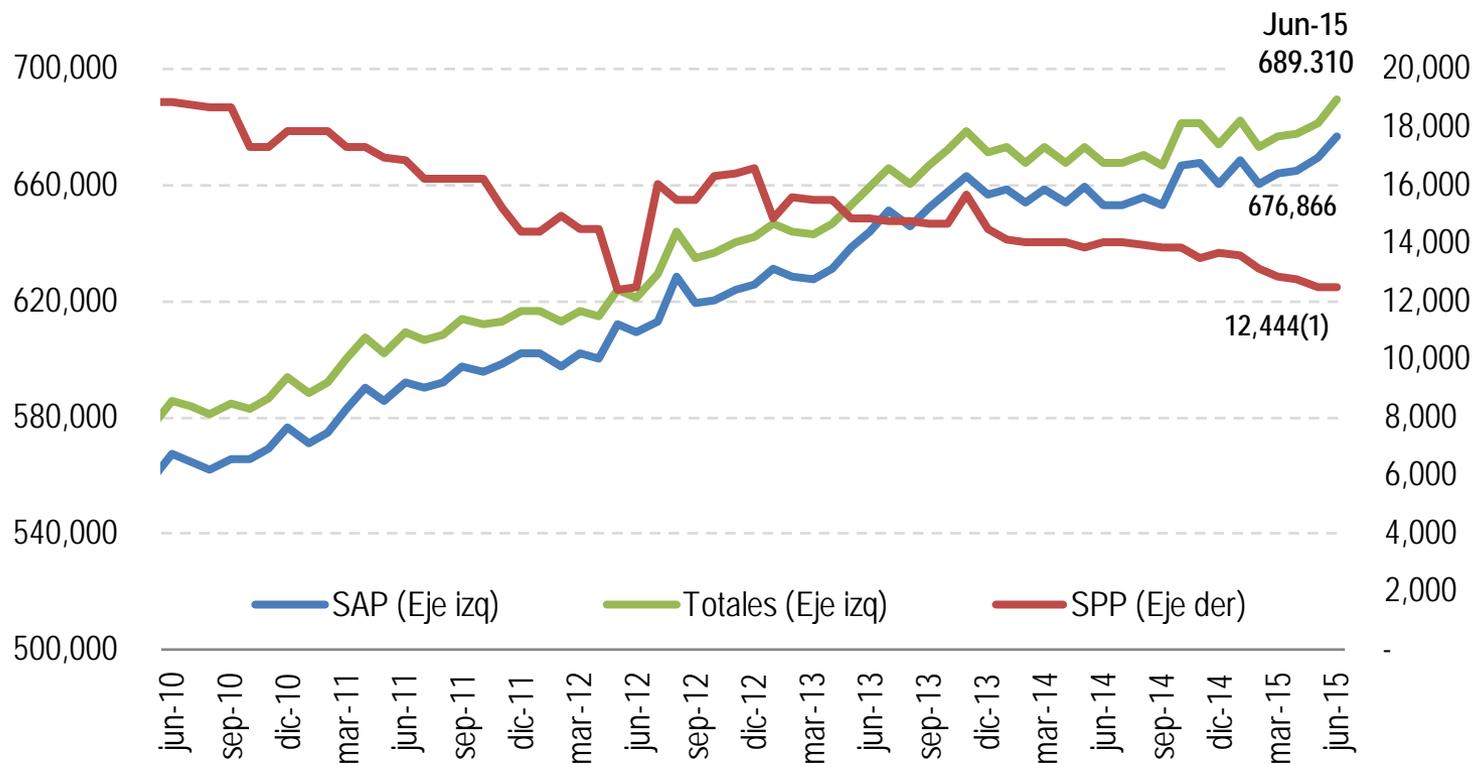
### Titularizaciones



	2010	2011	2012	2013	2014	A jun-05
Total (MM US\$)	23.3	14.9	72.2	183.1	327.1	32.0

## 7. Desarrollo del mercado financiero

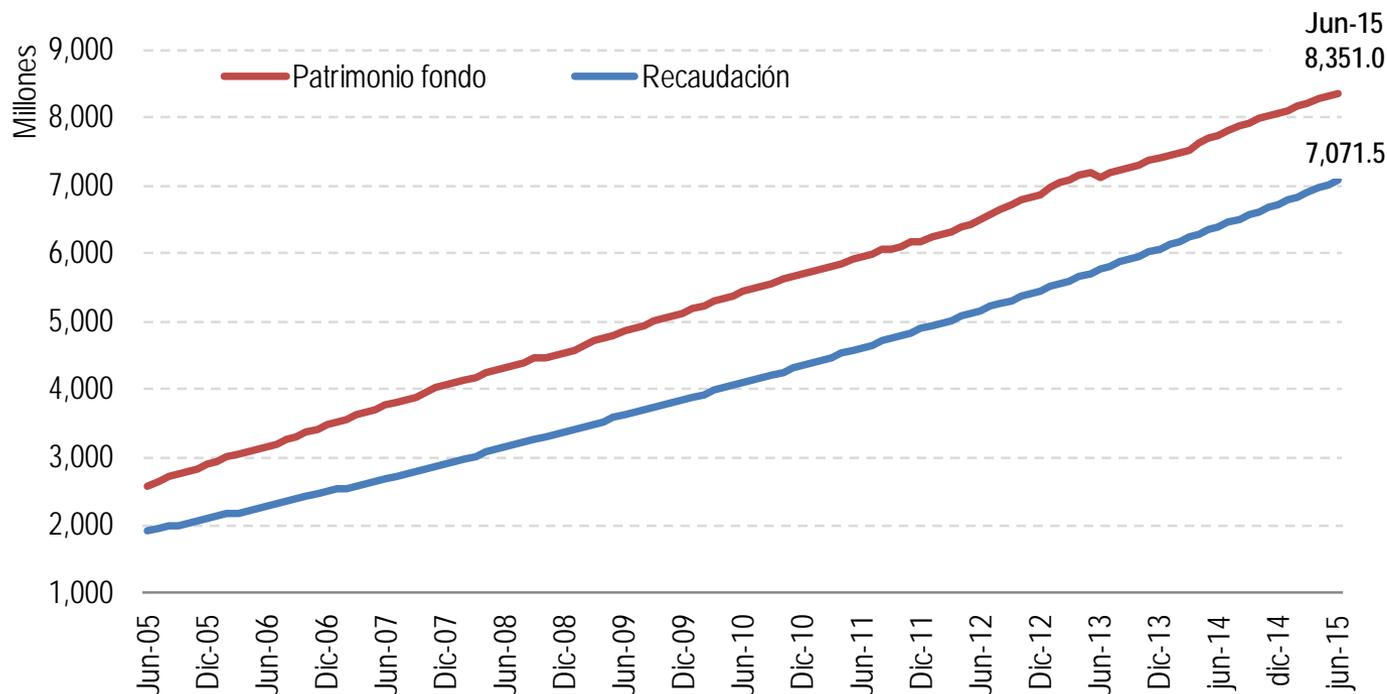
### Cotizantes al sistema de pensiones



	jun-10	jun-11	jun-12	jun-13	jun-14	jun-15
Total	585,897	608,804	621,381	659,170	667,271	689,310
Variación interanual	1.3%	3.9%	2.1%	6.1%	1.2%	3.3%

## 7. Desarrollo del mercado financiero

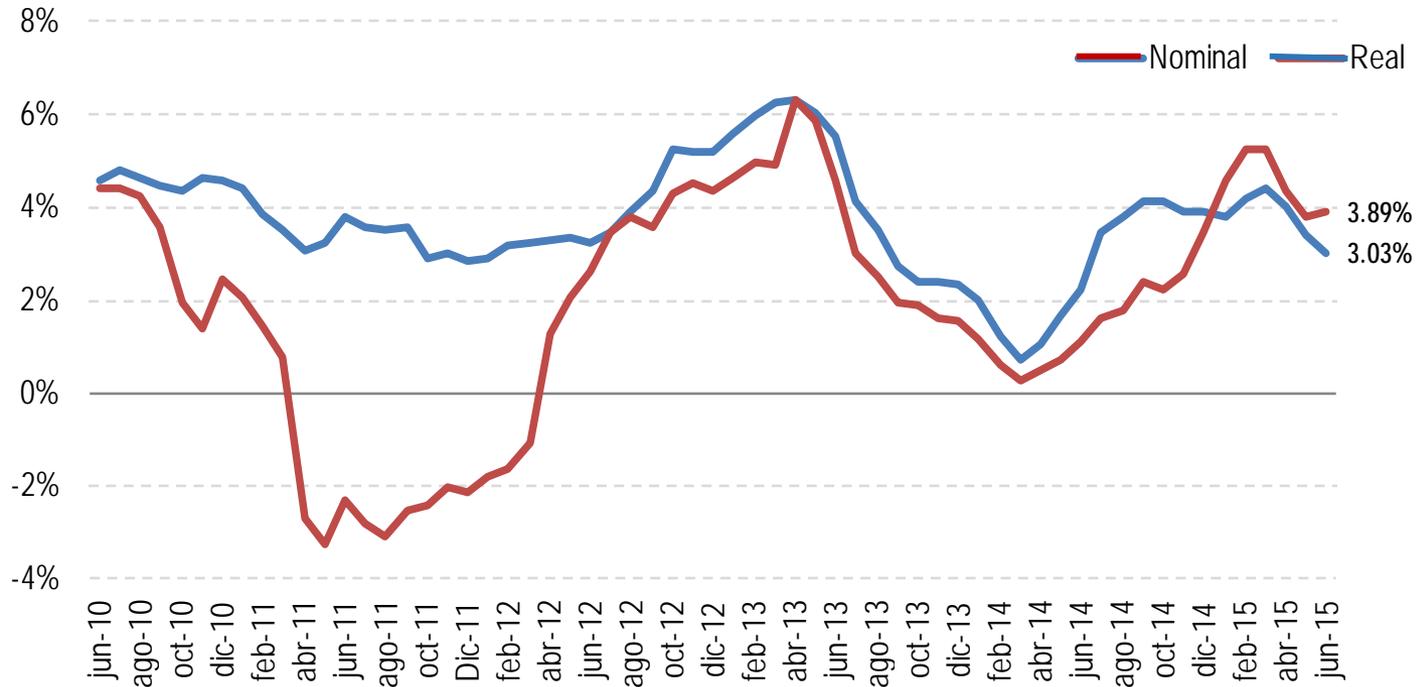
### Fondo de Pensiones (patrimonio y recaudación)



	jun-10	jun-11	jun-12	jun-13	jun-14	jun-15
Recaudación (MM US\$)	4,097.3	4,612.9	5,155.2	5,762.4	6,396.8	7,071.5
Variación interanual	13.4%	12.6%	11.8%	11.8%	11.0%	10.5%
Fondo patrimonial (MM US\$)	5,428.4	5,951.9	6,492.0	7,125.8	7,749.0	8,351.0
Variación interanual	11.8%	9.6%	9.1%	9.8%	8.7%	7.8%

## 7. Desarrollo del mercado financiero

### Rentabilidad del Fondo de Pensiones (nominal y real)



	jun-10	jun-11	jun-12	jun-13	jun-14	jun-15
Real	4.60%	3.79%	3.25%	5.55%	2.24%	3.03%
Nominal	4.42%	-2.33%	2.62%	4.60%	1.09%	3.89%

## 8. Principales acciones del trabajo de supervisión

Entidades	Visitas de inspección y evaluaciones a la gestión de los riesgos	Otras labores de inspección *	Informes monitoreo de riesgos
Bancos	50	428	12
Bancos Cooperativos y SAC'S	49	277	12
Sociedades de Seguro	30	426	0
Mercado de Valores	37	21	0
Sistemas de Pensiones	17	30	0
Instituciones Estatales de Carácter Financiero	17	242	12
Agencias de información de datos (Burós)	13	63	0
Casas de Cambio	4	15	0
Otras entidades (SGRs, Administradoras de sistemas de pagos y sociedades en liquidación)	2	28	0
<b>Total</b>	<b>219</b>	<b>1,530</b>	<b>36</b>

**219**  
visitas de inspección



**1,530**  
actividades de supervisión



**36**  
informes de monitoreo de riesgo

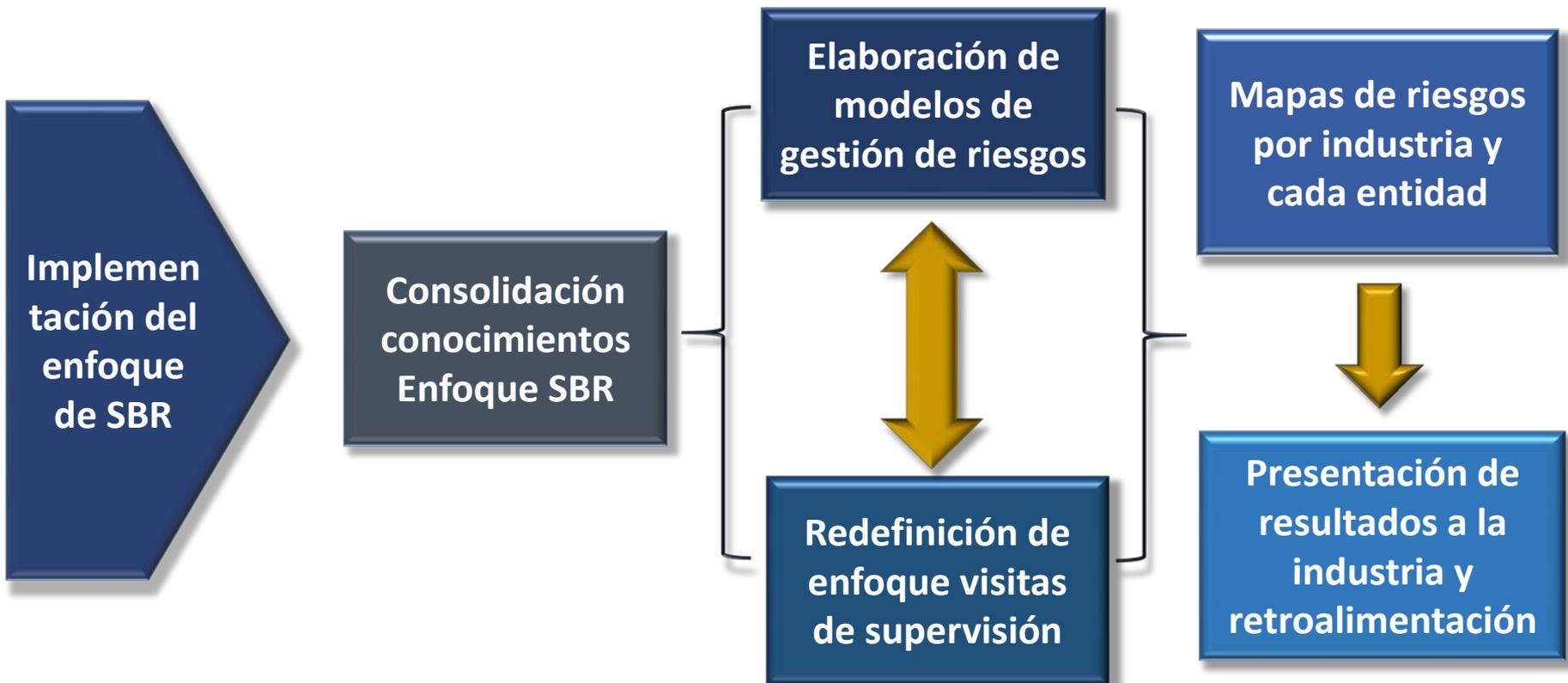


**1,785**

\* Asistencia a Juntas Generales de Accionistas, revisión de agencias, apertura, traslado, cierres, revisión de contratos de adhesión, revisión de planes anuales de Auditoría Interna y Externa, seguimiento a la aplicación de la ley contra la usura, inspección física de los bienes dados en garantía a los bancos, revisión de informes de avalúos elaborados por peritos valuadores, entre otros.

## 9. Avances en la supervisión del sistema financiero

La Superintendencia ha avanzado en la aplicación del enfoque de Supervisión con Base a Riesgos con criterios de consolidación, de acuerdo a las facultades conferidas por el artículo 31 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema financiero.



## 9. Avances en la supervisión del sistema financiero

### Redefinición del enfoque de las visitas de supervisión

**R**

#### Visita rutinaria

- Se desarrolla una vez al año en cada entidad y comprende una revisión de carácter general respecto de los niveles de cumplimiento y evolución de la entidad.

**F**

#### Visita Focalizada

- Se desarrolla frente a alertas identificadas en la supervisión extra situ, y por la necesidad de revisión de temas específicos.

**A**

#### Visita Ampliada

- Cuando la entidad refleja puntos relevantes de preocupación en su mapa de riesgos o se han determinado en las visitas rutinarias y focalizadas, temas que requieren de una revisión a profundidad, con énfasis en tesorería y prevención de riesgos de lavado de dinero.

## 9. Avances en la supervisión del sistema financiero





Superintendencia del Sistema Financiero

GOBIERNO DE  
**EL SALVADOR**  
UNÁMONOS PARA CRECER

## 9. Avances en la supervisión del sistema financiero

### Principales acciones y logros por mercado

#### Bancos y conglomerados

- Se otorgó a Banco Promerica, S.A., la no objeción para poner en funcionamiento el Canal de Corresponsales Financieros.
- Autorización a Inversiones Financieras Citibank, S.A. para efectuar la venta de acciones de AFP Confía, S.A.
- Autorización de inicio de operaciones de la Sociedad Banco Azul de El Salvador, S.A. a partir del 20 de julio de 2015.
- Autorización de Financiamiento Estructurado a Banco Agrícola, S.A. y Banco Davivienda, S.A.

#### Bancos cooperativos y otras instituciones financieras

- Revocar la autorización para operar como casa de cambios a la Sociedad Latin Faz Casa de Cambios, S.A. de C.V., por liquidación de la Sociedad.
- Autorización de operaciones las Sociedades: Infored, S.A. de C.V., TRANSUNION EL SALVADOR, S.A. de C.V., Asociación Protectora de Créditos de El Salvador, y EQUIFAX Centroamérica, S.A. de C.V.
- Propuesta de modificaciones a Ley de Historial de Crediticio (Ley de Buros de Crédito) relacionados a la remisión de bases de datos a la Superintendencia.
- Autorización de inicio de operaciones a partir del 22 de diciembre de 2014 de la Sociedad de Ahorro y Crédito Multivalores, S. A.
- Propuestas respecto del proyecto de Ley para Facilitar la Inclusión Financiera.

## 9. Avances en la supervisión del sistema financiero

### Principales acciones y logros por mercado

<b>Pensiones</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Autorización a la sociedad salvadoreña Corporación de Inversiones Atlántida, S. A. de C. V., para adquirir y ser titular del 75% de las acciones de AFP CONFIA, S.A.</li><li>• Lanzamiento e implementación del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales (SEPP).</li><li>• Participación en equipo multidisciplinario para la elaboración de reforma de pensiones.</li></ul>
<b>Seguros</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Autorización del inicio de operaciones de las sociedades FEDECRÉDITO VIDA, S.A., Seguros de Personas y Seguros FEDECRÉDITO, S.A.</li><li>• En cuanto a las reformas al marco legal y regulatorio de Seguros, está en proceso el <b>anteproyecto de Ley de Sociedades de Seguros y Ley de Contratos de Seguros</b>.</li><li>• Un total de <b>70</b> sociedades reaseguradoras extranjeras registradas.</li></ul>
<b>Valores</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Presentaciones de las entidades supervisadas sobre el avance en la implementación de sus políticas y mecanismos de gestión de riesgo, gobierno corporativo, ética y conductas.</li><li>• Realización de cuatro inspecciones pilotos enfocadas en la supervisión basada en riesgos, para distintos tipos de entidades del mercado de valores.</li><li>• Revisión extra situ de Políticas de Gobierno Corporativo, Ética y conductas (entre junio y diciembre de 2014) e inspecciones sobre cumplimiento de dichas políticas (de enero a mayo de 2015).</li><li>• Próximamente será una realidad la <b>integración de las Bolsas de Valores de Panamá y El Salvador</b>.</li><li>• Autorización de Gestora de Fondos de Inversión: “SGB FONDOS DE INVERSION S.A.”</li><li>• Autorización de <b>29 nuevas emisiones</b> de certificados de inversión y 6 modificaciones.</li><li>• Autorización de 6 nuevos agentes corredores de bolsa. (Actualmente son 35 corredores de bolsa y 26 agentes de bolsa de productos y servicios)</li><li>• Autorización de <b>12 nuevas Emisiones de Valores Extranjeros</b>. (Actualmente son 184 Emisiones de Valores Extranjeros)</li></ul>



## 9. Avances en la supervisión del sistema financiero

### Principales acciones y logros por mercado

#### Riesgos

- Fortalecimiento de la especialización de las áreas de riesgos con énfasis en la medición de los mismos.
- Desarrollo de Manuales especializados para la Supervisión del Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al terrorismo. Con el acompañamiento de la OTA.
- Fortalecimiento del Departamento de LA/FT, con la incorporación de más recurso humano y capacitación especializada.
- Participación en el Comité Regional de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo.
- Presentación de propuesta de proyecto de reforma del artículo 7 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero para incorporar a la supervisión a las entidades dedicadas al envío y recepción de dinero.
- Se realizó la elaboración de # mapas de riesgo
- Se efectuarnos inicialmente **7 presentación de Mapas de Riesgo** por tipo de Industrias a los Presidentes de las entidades, asimismo se cuentan con mapas de riesgos de las entidades supervisadas, dentro de las cuales se cuentan con 77 mapas elaborados y se han realizado **presentaciones a miembros de Junta Directivas y Alta Gerencia de entidades a nivel individual en 33 entidades.**



## 10. Participación en el Comité de Normas

El Superintendente del Sistema Financiero forma parte del Comité de Normas organizado por el Banco Central de Reserva, quien participó en el período que se informa, en 14 Comités.

**10 Normas aprobadas** por el  
Comité de Normas de junio 2014 a mayo  
2015.

**6 propuestas: 3 reformas,  
2 normas y 1 derogatoria**  
Insumos remitidos al BCR de junio 2014 a  
mayo 2015

## 11. Relaciones institucionales

Para el desarrollo de su labor la **SSF** mantiene relaciones de cooperación e intercambio de información con diversos organismos internacionales.

Consejo de Autoridades Regulatorias de Valores de las Américas (COSRA)



Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)



Consejo Monetario Centroamericano (CMCA)



Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA)



Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Entidades Financieras (CCSBSO)



Instituto Iberoamericano del Mercado de Valores (IIMV)



Participación en

**30**

reuniones con  
diversos  
organismos

## 11. Relaciones institucionales

### 8 Proyectos de Asistencia Técnica

- ❖ La Oficina de Asistencia Técnica del Departamento de los Estados Unidos (OTA)
- ❖ Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional
- ❖ Centro Regional de Asistencia Técnica de Centroamérica, Panamá y República Dominicana (CAPTAC-DR)
- ❖ Fondo Monetario Internacional (FMI)
- ❖ Con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID)
- ❖ Banco Mundial
- ❖ Agencia de Transferencia de Tecnología del Gran Ducado de Luxemburgo (ATTF)
- ❖ Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)

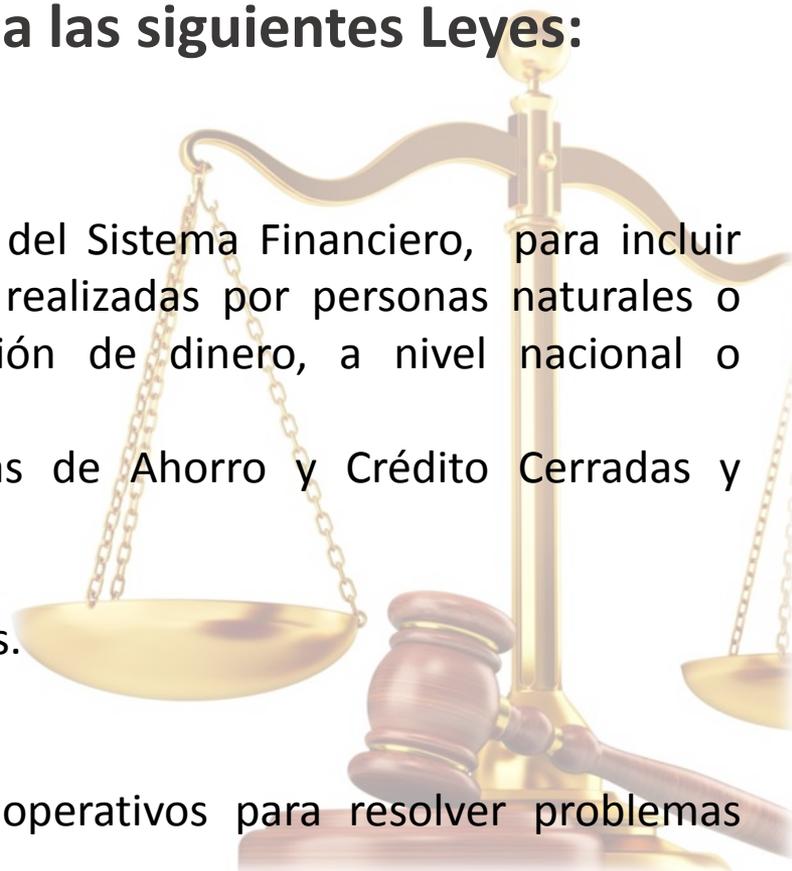
### 6 Memorandos entendimiento y/o intercambio de información

- Acuerdo de Cooperación para la **Preservación de la Estabilidad Financiera Regional**. (CCSBSO)
- Memorándum de entendimiento en el marco del proyecto **Regulación y Supervisión Financiera** en El Salvador (RESUSAL). (ATTF)
- Convenio y **Donación del Centro Digital** e-Learning de la Fundación Asus. (Taiwán)
- Convenio de **apoyo a la educación financiera** con la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional
- Convenios: **de acceso a la información del sistema de consulta de deudores** vía internet de la central de riesgos de la SSF, suscrito entre la SSF y FEDECREDITO
- Convenio de **Cooperación y apoyo interinstitucional** suscrito entre la Secretaría de Participación Ciudadana, Transparencia y Anticorrupción de la Presidencia de la República y la SSF.

## 12. Apoyo al desarrollo de iniciativas de carácter legislativo

### Participación en opinión y formulación a las siguientes Leyes:

- Ley de Fondos de Inversión (por implementar)
- Reformas a Ley del Mercado de Valores
- Reformas a la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, para incluir como sujetas a la supervisión las operaciones realizadas por personas naturales o jurídicas que impliquen el envío y/o recepción de dinero, a nivel nacional o internacional.
- Ley de Supervisión Financiera de Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas y Sociedades que otorgan Crédito
- Ley de Inclusión Financiera
- Reformas al marco legal de sociedades de seguros.
- Otras Leyes:
  - Ley contra la Usura
  - Reformas a leyes de bancos y bancos cooperativos para resolver problemas determinados en resolución bancaria.





## 13. Protección al Usuario del Sistema Financiero

### Educación Financiera

Público beneficiado:

**7,087**

La SSF promueve la educación financiera entre la actual población usuaria y los futuros usuarios del sistema financiero.

Acciones realizadas:

**19** columnas informativas

**51** programas radiales

**2,182** cuñas radiales

**45** charlas educativas

**III Encuentro de Educación Financiera**



## 13. Protección al Usuario del Sistema Financiero

### Oficina de Información y Respuesta (OIR)

gestionó **315** solicitudes y consultas de información a usuarios

### Biblioteca

Se atendió un total de **3,004** personas, y fueron distribuidos **25,576** documentos.

### Comisión Calificadora de Invalidez

Emitió **1,543** dictámenes: 259 por causas de origen laboral y 1,284 de origen común.

### Oficina de Atención al Usuario



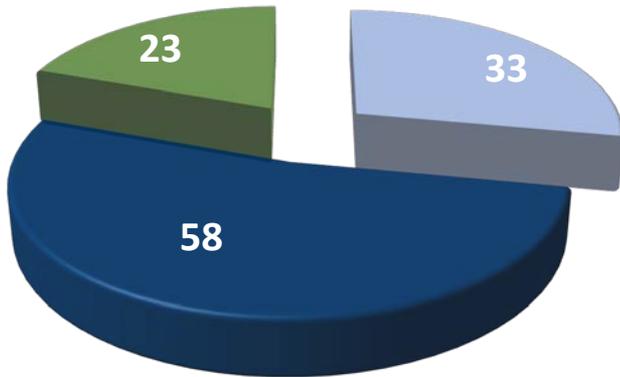
### Fortalecimiento:

- ✓ Unidad Especializada
- ✓ Personal capacitado
- ✓ Mejoras en procesos de Atención
- ✓ Nuevas instalaciones
- ✓ Mecanismo eficiente de recuperación de mora previsional: se ha logrado recuperar en concepto de mora previsional un total de **US\$984,610.78**

**10,794**  
**atenciones**

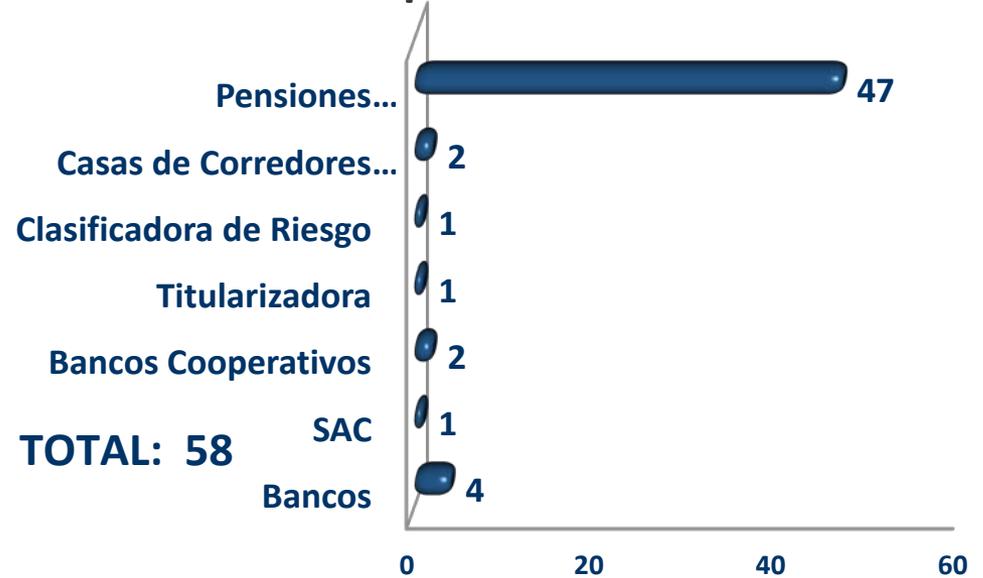
# 14. Procesos Administrativos Sancionadores

## Estado de los Procesos Administrativos

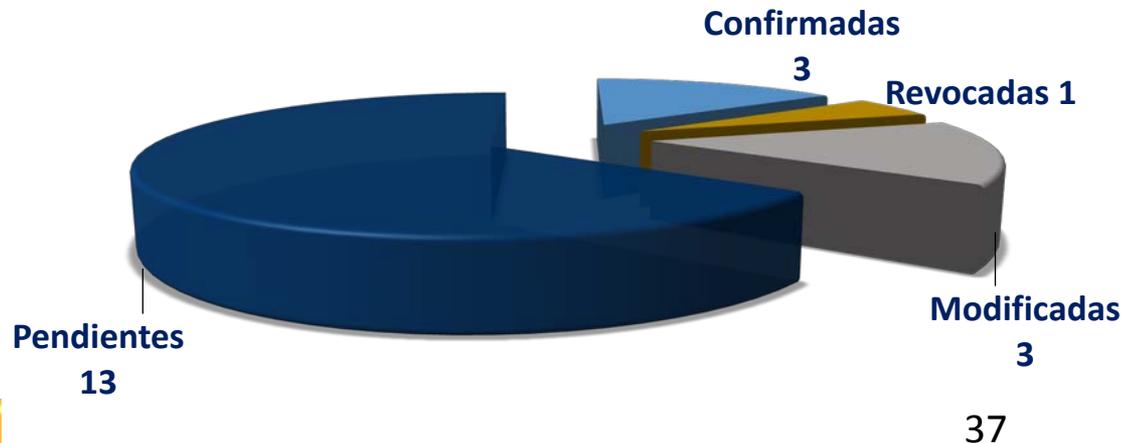


- Número de procesos iniciados
- Número de procesos sancionados
- Número de procesos impugnados

## Sanciones por industria



## Apelaciones ante el Comité de Apelaciones



**Multas Impuestas**

**Monto Total**  
**3,179,251.96**

## 15. Metas objetivos estratégicos de la institución 2015-2016

- 1 Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero con base en riesgo.
- 2 Definir e implementar estrategia que contribuya al desarrollo del mercado de valores que aporte al crecimiento económico del país.
- 3 Contribuir al establecimiento de políticas públicas para orientar el financiamiento de actividades productivas, que promueva la inversión y el empleo (política crediticia).
- 4 Fortalecer la educación financiera y la atención a la población usuaria del sistema financiero.
- 5 Fortalecer el proceso de modernización institucional.
- 6 Mejorar la información de los mercados y los participantes, divulgada por la SSF y las entidades supervisadas.
- 7 Promover el acceso de la población al sistema financiero (Fortalecimiento a gestión del riesgo sistémico, resolución bancaria, etc.)
- 8 Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera.
- 9 Contribuir a la definición de un sistema previsional sostenible que procure la mejora de beneficios previsionales y financie el desarrollo económico del país.



# Gracias