

Informe de rendición de cuentas

Período 01 de junio 2010-31 de mayo 2011.

Licenciado Víctor Antonio Ramírez Najarro
Superintendente del Sistema Financiero



“La supervisión financiera se hará de manera integrada y se ejecutará un estricto control consolidado de los conglomerados financieros – adecuados mecanismos de intercambio de información con sus homólogos en el extranjero-, dada la estructura propietaria de las instituciones que operan en el país”.

Plan quinquenal 2010-2014

Contenido

Introducción

1.- Filosofía Institucional

2.- Acciones enmarcadas en el trabajo de supervisión

3.- Administración de la Institución

4.- Gestión Humana y Organizacional

1. Filosofía Institucional

Misión

"Supervisar a las entidades financieras, en el marco de su competencia, para contribuir a la estabilidad del Sistema Financiero"

Visión

"Ser una institución efectiva en materia de supervisión financiera, que aplica estándares internacionales"

1.1 Objetivos Institucionales

La Superintendencia del Sistema Financiero ejecutó su plan estratégico institucional en el período junio 2010-mayo 2011 a partir de una diferenciación en la innovación de los procesos de supervisión financiera, comprendiendo las siguientes perspectivas y objetivos estratégicos:



1.2 Estrategia Institucional

La estrategia de la Superintendencia del Sistema Financiero es:

"Adoptar mecanismos efectivos de supervisión financiera, trabajando de manera cercana con los supervisados"

Lo que tratamos de evitar…


BANIF
DONDE ESTA
MI DINERO ?
BANIF
DONDE ESTA
MI DINERO ?
BANIF
DONDE ESTA
MI DINERO ?


MAKE
BANKS
PAY!



2. Acciones enmarcadas en el trabajo de supervisión

2.1 Instituciones fiscalizadas

Instituciones	Número	
	Mayo 2011	Junio 2010
Conglomerados financieros	8	8
Bancos*	13	13
Sociedades de seguros	20	20
Bancos Cooperativos y SAC	9	9
Instituciones Públicas de Crédito	9	9
Casas de Cambio	4	4
Sociedad de Garantía Recíproca	1	1
Oficinas de Información de Bancos Extranjeros	3	3
Entidades en proceso de disolución y liquidación	3	3
Total	**70**	**70**

*Se autorizó el cierre voluntario de First Commercial Bank y el inicio de operaciones de Banco Industrial El Salvador S.A.

2.1 Otros sujetos bajo control

Actividad	Número
Intermediarios de seguros	1,011
Peritos valuadores	178
Auditores externos	45
Comercializadores masivos de seguros	30
Reaseguradores extranjeros	61
Corredores de reaseguros extranjeros	19
Total	**1,344**

2.2 Autorizaciones emitidas

Durante el período junio 2010 – mayo 2011 se otorgó un total de 198 licencias para operar

Actividad	Número de autorizaciones
Aseguradoras	1
Intermediarios de Seguros	111
Reaseguradores Extranjeros	19
Corredores de Reaseguros	5
Corredores de Reaseguros Extranjeros	7
Peritos Valuadores	42
Auditores Externos	5
Comercializadores masivos de pólizas de seguros	6
Sociedades de Ahorro y Crédito	1
Bancos	1
Total	**198**

2.2 Detalle de autorizaciones para constitución y operación de las sociedades

- ✓Autorización para la constitución de la Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A.(Sesión CD-29/10 de fecha 21 de julio 2010)
- ✓Autorización para la constitución de la Sociedad El Progreso, S.A. Seguros de Personas. (CD-38/10 de fecha 13 octubre de 2010)
- ✓Autorización de inicio de operaciones de la Sociedad Banco Industrial El Salvador, S.A. a partir del 13 de julio de 2011.(Sesión No. CD-18/11 del 1 de junio de 2011)

2.2 Otras autorizaciones emitidas

- ✓Autorización del cese de operaciones en el país, de First Commercial Bank Sucursal El Salvador a partir del 1 de noviembre de 2010. (CD-32/10 de fecha 25 de agosto de 2010)
- ✓Autorización para realizar operaciones de captación de depósitos del público a la Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A. (CD-15/11 de fecha 4 de mayo de 2011)
- ✓33 Autorizaciones para la apertura, cierre, y traslados de Agencias y/o establecimientos bancarios.
- ✓Emisión de no objeción para que el BCR autorice el inicio de operaciones de la Sociedad ACH de El Salvador, S.A.
- ✓12 Autorizaciones para ser propietario de acciones en exceso del 1% del capital social de bancos y aseguradoras.
- ✓23 Autorizaciones para la modificación de pactos sociales de bancos, aseguradoras y otras entidades supervisadas.

2.3 Normativa emitida

Nuevas normas prudenciales = 9

	Nombre de la norma	Acuerdo	Fecha del acuerdo	Vigencia
1	Normas para el Sistema de Tarjetas de Crédito (NTC-01)	CD-23/10	09-06-10	15-06-10
2	Normas para la Seguridad Física de los Cajeros Automáticos. (NPB4-45)	CD-23/10	09-06-10	01-08-10
3	Normas para la Autorización de los Intermediarios de Seguros. (NPS4-11)	CD-24/10	16-06-10	01-08-10
4	Normas para la Transparencia de la Información de los Servicios Financieros. (NPB4-46)	CD-27/10	07-07-10	01-01-11
5	Medidas Transitorias para Regularizar a Deudores con Dificultades de pago en el Sistema Financiero	CD-41/10	10-11-10	01-12-10
6	Normas para la Gestión Integral de Riesgos de las Entidades Financieras (NPB4-47)	CD-05/11	08-02-11	01-03-11
7	Normas de Gobierno Corporativo para las Entidades Financieras (NPB4-48)	CD-06/11	09-02-11	01-03-12
8	Normas para la Gestión del Riesgo Crediticio y de Concentración de Crédito (NPB4-49)	CD-15/11	04-05-11	01-06-11
9	Normas para el Depósito de Pólizas de Seguros (NPS4-12)	CD-11/11	25-03-11	01-06-11

2.3 Normativa reformada

En el período se han reformado **4** Normas contables y **12** Normas prudenciales

Normas contables reformadas

	Nombre de la norma	Acuerdo	Fecha del acuerdo	Vigencia
1	Normas para Constituir Provisiones por Riesgo País (NCES-02)	CD-22/10	02-06-10	11-06-10
2	Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-22)	CD-32/10	25-08-10	27-08-10
3	Normas para la Constitución de la Reservas de los Seguros Previsionales Derivados del Sistema de Ahorro para Pensiones (NCS-012)	CD-46/10	15-12-10	01-01-11
4	Normas para la Elaboración y Publicación de Estados Financieros de Bancos, Conglomerados Financieros y Sociedades de Seguros (NCB-017, NCB-18, NCB-19, NCB-20, NCS-15 y NCS-16)	CD-47/10	22-12-10	31-12-10

Normas prudenciales reformadas

	Nombre de la norma	Acuerdo	Fecha del acuerdo	Vigencia
1	Normas para Determinar las Sociedades que pueden formar parte de los Conglomerados Financieros (NPB4-33).	CD-22/10	02-06-10	11-06-10
2	Normas para el Registro de Entidades que Promuevan y Coloquen en Forma Masiva Pólizas de Seguro (NPS4-10)	CD-22/10	02-06-10	11-06-10
3	Normas para la Inscripción de los Auditores Externos en el Registro de la Superintendencia del Sistema Financiero. (NPB2-07)	CD-25/10	23-06-10	01-08-10
4	Normas para el Sistema de Tarjetas de Crédito (NTC-01)	CD-31/10	18-08-10	19-08-10
5	Normas sobre el Procedimiento para la Recolección de Datos del Sistema Central de Riesgos. (NPB4-17)	CD-32/10	25-08-10	27-08-10
6	Normas para el Requerimiento de los Activos Líquidos de los Bancos. (NPB3-11)	CD-34/10	01-09-10	02-09-10
7	Normas para la Transferencia de la Información de los Servicios Financieros. (NPB4-46)	CD-36/10	22-09-10	01-01-11
8	Normas para el Procedimiento para la Recolección de Datos del Sistema Central de Riesgos. (NPB4-17)	CD-38/10	13-10-10	03-01-11
9	Normas para Constituir y Operar Sociedades de Ahorro y Crédito para Convertir Entidades en Marcha en Sociedades de Ahorro y Crédito (NPNB1-03)	CD-38/10	13-10-10	13-10-10
10	Normas sobre el Procedimiento para la Recolección de Datos del Sistema Central de Riesgos de los Bancos Cooperativos (NPNB4-02)	CD-38/10	13-10-10	03-01-11
11	Normas para el Control de la Diversificación de las Inversiones de las Sociedades de Seguros (NPS3-02)	CD-40/10	04-11-10	01-12-10
12	Normas sobre el Procedimiento para la Recolección de Datos del Sistema Central de Riesgos. (NPB4-17)	CD-13/11	14-04-11	01-08-11

2.4 Inspecciones realizadas en el período

(Junio 2010 - Mayo 2011)



2.5 Asesorías a usuarios del sistema financiero

Junio- Diciembre 2010		Enero – Mayo 2011	
Mes	**Número de atenciones**	**Mes**	**Número de atenciones**
Junio	255	Enero	291
Julio	253	Febrero	205
Agosto	226	Marzo	297
Septiembre	239	Abril	191
Octubre	253	Mayo	234
Noviembre	220		
Diciembre	191		
Total	**1,637**	**Total**	**1,218**

Total de usuarios asesorados en el período Junio 2010- mayo 2011: **2,855**

Las asesorías son brindadas a través de la Oficina de Atención al Cliente de Servicios Financieros.

2.6 Atención de Denuncias

Datos consolidados del 1 de junio 2010 al 31 de mayo 2011

Resueltas

Defensoría del Consumidor				Personas Naturales y/o Jurídicas						
Tipo de trámite	Tarjeta de Crédito	Otras operaciones	Sub - total	Tarjeta de Crédito	Otras operaciones	Sub -total	Total General	%	Casos de tarjeta de crédito	
Denuncias	82	5	87	68	167	235	**322**	**80%**	163	40%
Peticiones	9	2	11	4	66	70	**81**	**20%**		
Total	**91**	7	**98**	**72**	**233**	**305**	**403**	**100%**		
	24%			**76%**			**100%**			

Del 01 de Junio de 2010 al 31 de mayo de 2011, hemos dado respuesta a un total de **322 denuncias y 81 peticiones** en contra de los bancos, sociedades de seguros, sociedades miembros de los Conglomerados Financieros, y bancos cooperativos, de los cuales el **24% fueron requeridos por la Defensoría del Consumidor y el 76% por Personas Naturales y/o Jurídicas**. Así también, **del total de 403 casos señalados, un 40% equivalente a 163 casos, están relacionados con el producto de Tarjeta de Crédito**.

2.7 Procesos sancionatorios concluidos

Junio 2010 a Mayo 2011

Tipo de entidad	No. De Procesos	Porcentajes
Bancos	19	61.3%
Aseguradoras	5	16.1%
Otros*	7	22.6%
Total	**31**	**100%**

***Otros:**

- **Bancos cooperativos**
- **Asociaciones Cooperativas,**
- **Sociedades que son miembros de Conglomerados Financieros**
- **Firmas de Auditoría Externa**
- **Liquidadores de entidades supervisadas en proceso de liquidación**
- **Peritos valuadores**

2.7 Audiencias conciliatorias con sociedades de seguros

Junio 2010 – Mayo 2011

Situación de las audiencias	Número
Logradas	17
No logradas	29
Inadmisibles	3
No deseadas	3
En trámite*	11
Total	**63**

*Corresponden al período enero –mayo 2011.

2.8 Principales Logros



2.8 Otras acciones realizadas

- Investigación y resolución de un caso de presunta captación ilegal de fondos en coordinación con la Fiscalía General de la República.
- Divulgación de temas sobre educación financiera a través del programa radial "Libre expresión".
- Acercamiento de la asesoría en servicios financieros a la ciudadanía a través de la participación de la SSF en los Gabinetes de Gestión Móvil del Departamento de San Salvador.
- Participación de la SSF en el proceso de formulación de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero y la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las personas.
- Apoyo a la FGR y otras instancias judiciales para la investigación de casos relacionados principalmente con temas de lavado de dinero.

2.9 Beneficios a la población



Disponibilidad de información de interés público, a través de la entrega de material gratuito, publicación mensual de tasas de interés, cobros y comisiones y el envío de Boletines informativos que permiten a la ciudadanía tomar mejores decisiones al momento de optar por servicios o productos financieros.



Una mayor protección de sus derechos como consumidores de servicios financieros, a través de la gestión constante a la resolución de denuncias recibidas de los usuarios de servicios financieros y de la Defensoría del Consumidor y que requieren de nuestro apoyo.



Más supervisión preventiva procurando proteger los intereses y derechos de los usuarios del sistema financiero.

2.9 Proyección

- Contribuir a mantener la estabilidad del sistema financiero
- Continuar contribuyendo a la protección del usuario del sistema financiero a través de la atención de sus denuncias y participando en las campañas de educación financiera y divulgación de información.
- Con la entrada en vigencia de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, de las Normas para la Gestión de Riesgos y de Gobierno Corporativo, se proyecta un avance significativo en el fortalecimiento de las labores de supervisión mejorando la gestión de riesgo por parte de las entidades sujetas a nuestros control.
- Seguir contribuyendo con las diferentes entidades del estado que solicitan nuestro apoyo.
- Fortalecer nuestra supervisión como producto de la vigencia de la "Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero".

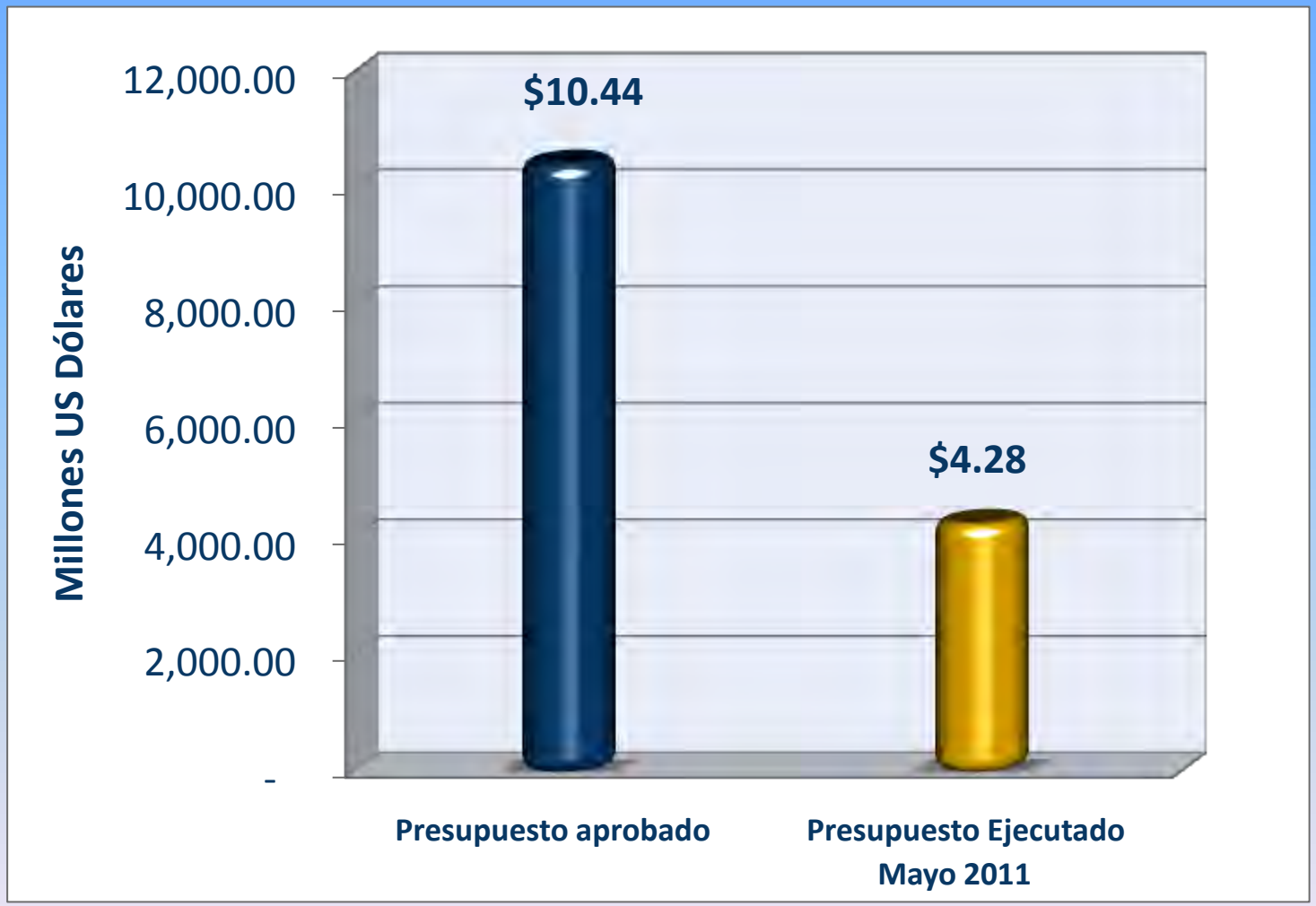


3. Administración de la Institución

3.1 Presupuesto SSF 2010



3.1 Presupuesto SSF 2011



3.2 Ejecución Presupuestaria

del 1 de junio al 31 de diciembre 2010

(Cifras en miles de Dólares)

AREAS / CUENTAS	GASTOS EN PERSONAL	%	CAPACITACIÓN	%	BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	%	INVERSIÓN EN BIENES Y EQUIPOS	%	TOTAL EJECUTADO	%
AREAS TECNICAS 1/	2,819.60	72.1%	65.52	82%	164.96	22%	-		3,050.08	63%
AREAS DE APOYO 2/	1,083.15	27.7%	14.78	18%	239.34	33%	-		1,337.26	28%
GASTOS GENERALES 3/	7.90	0.2%	-	-	329.92	45%	114.49	100%	452.30	9%
TOTAL POR AREAS	3,910.65	100%	80.30	100%	734.21	100%	114.49	100%	4,839.65	100%

1/ Áreas Técnicas: Consejo Directivo, Superintendente, Interventoría, Gerencia de Desarrollo Financiero, Intendencias.

2/ Áreas de Apoyo : Direcciones de Administración y Finanzas e informática, Auditoría Interna y Secretaría del Consejo Directivo.

3/ Gastos Generales : Son gastos no distribuidos por áreas, tales como : Energía Eléctrica, Teléfonos fijos, Mantenimientos, Seguros de Daños, Servicios de Clínica Médica, Artículos de Limpieza, etc.

3.2 Ejecución Presupuestaria

del 1 de enero al 31 de mayo 2011

(Cifras en miles de Dólares)

AREAS / CUENTAS	GASTOS EN PERSONAL	%	CAPACITACIÓN	%	BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	%	INVERSIÓN EN BIENES Y EQUIPOS	%	TOTAL EJECUTADO	%
AREAS TÉCNICAS 1/	1,937.20	70%	40.89	85%	176.53	12%	-		2,154.61	50%
AREAS DE APOYO 2/	795.80	29%	7.13	15%	615.54	42%	-		1,418.47	33%
GASTOS GENERALES 3/	20.59	1%	-	-	676.63	46%	13.56	100%	710.78	17%
TOTAL POR AREAS	2,753.59	100%	48.02	100%	1,468.69	100%	13.56	100%	4,283.86	100%

1/ Áreas Técnicas: Consejo Directivo, Superintendente, Interventoría, Gerencia de Desarrollo Financiero, Intendencias.

2/ Áreas de Apoyo : Direcciones de Administración y Finanzas e informática, Auditoría Interna y Secretaría del Consejo Directivo.

3/ Gastos Generales : Son gastos no distribuidos por áreas, tales como : Energía Eléctrica, Teléfonos fijos, Mantenimientos, Seguros de Daños, Servicios de Clínica Médica, Artículos de Limpieza, etc.

3.2 Ejecución Presupuestaria del período

del 1 de junio de 2010 enero al 31 de mayo 2011

(Cifras en miles de Dólares)

AREAS / CUENTAS	GASTOS EN PERSONAL	%	CAPACITACIÓN	%	BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	%	INVERSIÓN EN BIENES Y EQUIPOS	%	TOTAL EJECUTADO	%
AREAS TECNICAS 1/	4,756.80	71.4%	106.41	83%	341.48	16%	-		5,204.69	57%
AREAS DE APOYO 2/	1,878.95	28.2%	21.91	17%	854.87	39%	-		2,755.73	30%
GASTOS GENERALES 3/	28.49	0.4%	-	-	1,006.54	46%	128.05	100%	1,163.08	13%
TOTAL POR AREAS	6,664.24	100%	128.32	100%	2,202.90	100%	128.05	100%	9,123.51	100%

1/ Áreas Técnicas: Consejo Directivo, Superintendente, Interventoría, Gerencia de Desarrollo Financiero, Intendencias.

2/ Áreas de Apoyo : Direcciones de Administración y Finanzas e informática, Auditoría Interna y Secretaría del Consejo Directivo.

3/ Gastos Generales : Son gastos no distribuidos por áreas, tales como : Energía Eléctrica, Teléfonos fijos, Mantenimientos, Seguros de Daños, Servicios de Clínica Médica, Artículos de Limpieza, etc.

3.3 Adquisiciones y contrataciones Junio-Diciembre 2010

RUBRO	NÚMERO	MONTO EJECUTADO
Licitaciones Públicas por Invitación	1	$52,000.00
Licitaciones Públicas	1	$141,381.75
Libre Gestión	563	$738,302.49
TOTAL	**565**	**$931,684.24**

3.3 Adquisiciones y contrataciones Enero-Mayo 2011

RUBRO	NÚMERO	MONTO EJECUTADO
Licitaciones Públicas por Invitación	1	$726,852.72
Licitaciones Públicas	5	$214,356.04
Libre Gestión	368	$720,661.73
TOTAL	**374**	**$1,661,870.49**

3.3 Adquisiciones y contrataciones Junio 2010-Mayo 2011

RUBRO	NÚMERO	MONTO EJECUTADO
Licitaciones Públicas por Invitación	2	$778,852.72
Licitaciones Públicas	6	$355,737.79
Libre Gestión	931	$1,458,964.22
TOTAL	**939**	**$2,593,554.73**



4. Gestión Humana y Organizacional

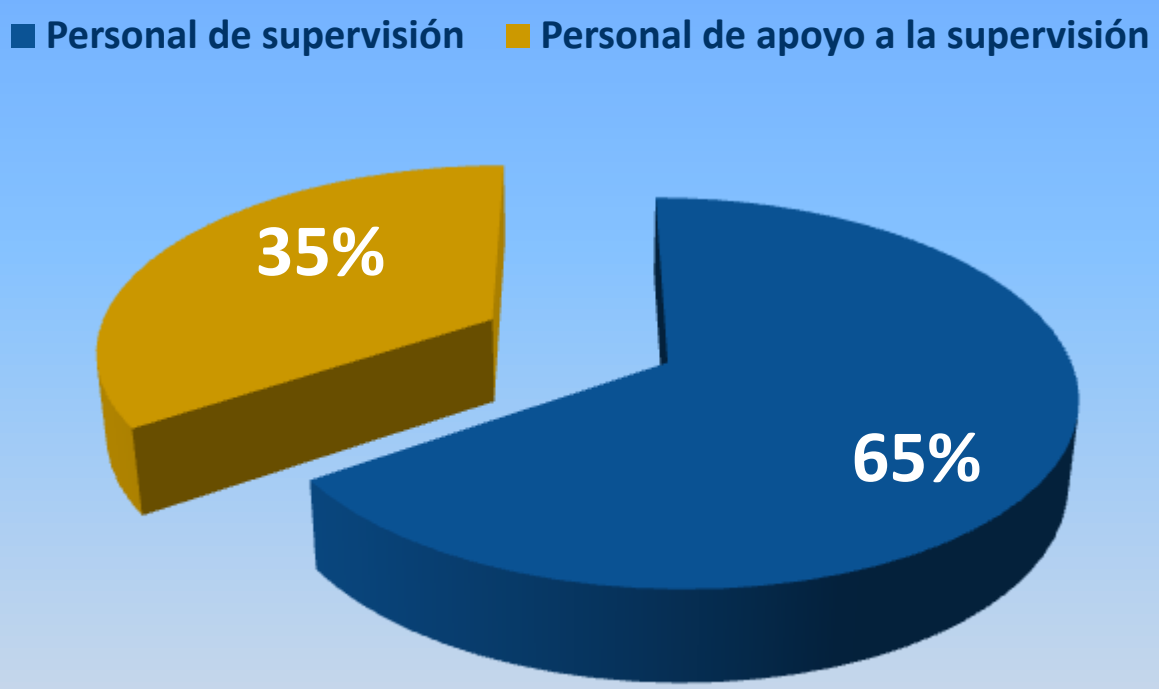
4.2 El recurso humano en la SSF

Número de empleados

Empleados de la SSF al 31 de mayo de 2011 = 200

Número	Cantidad	Porcentaje
Mujeres	99	49.5%
Hombres	101	50.5%

Distribución del personal



Plazas ocupadas 2011: 200

El recurso humano en la SSF

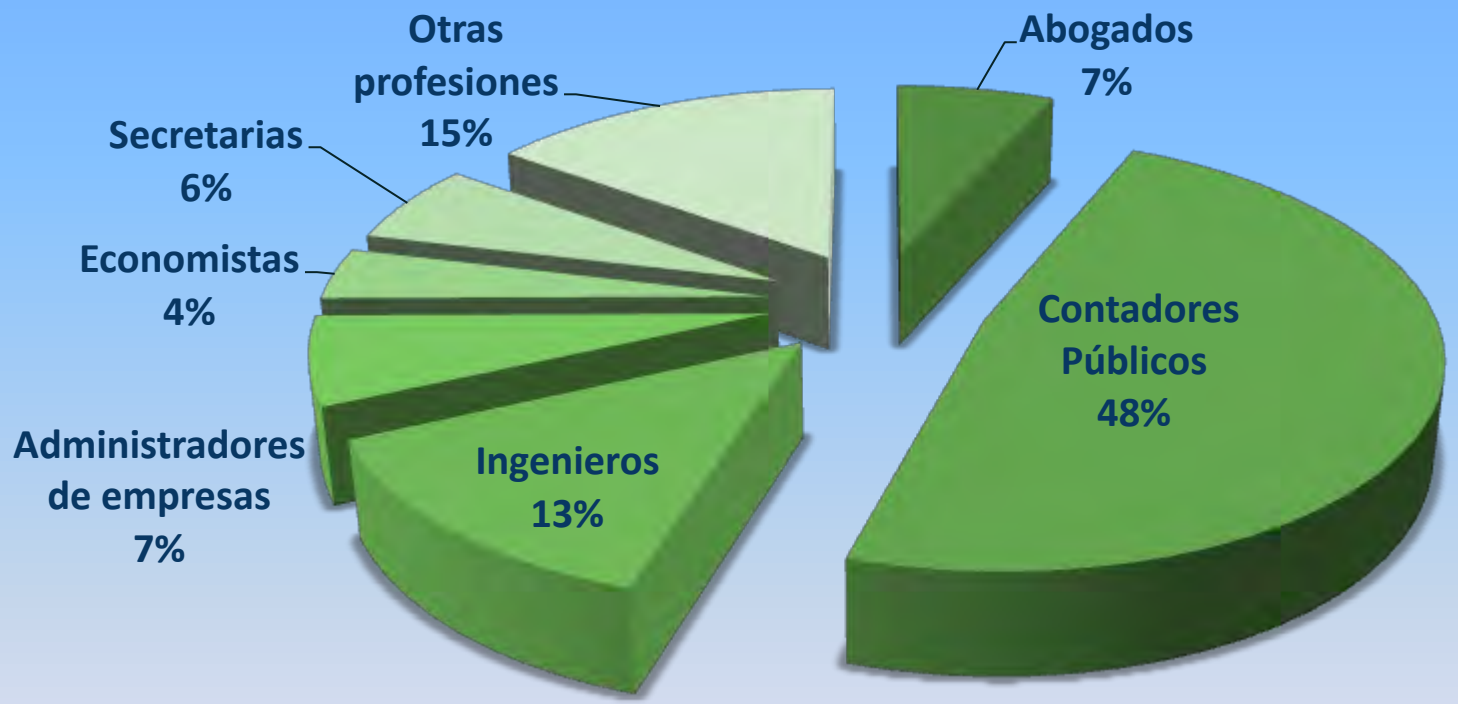
Edades promedio

Total de empleados	Mujeres	Hombres
42.14 años	39.93 años	44.30 años

Años de servicio promedio

Total de empleados	Mujeres	Hombres
11.25 años	10.25 años	12.22 años

Personal por especialidades



El sistema financiero de un país debe contribuir al crecimiento, solidez y desarrollo de su sistema económico .



Gracias por su atención