

Sesión Número CD-03/2014 del Consejo Directivo del Instituto de Garantía de Depósitos.

Sesión Ordinaria celebrada en la ciudad de San Salvador, en el Salón Embajador 2 del Hotel Sheraton Presidente, constituida a las 08:00 horas del día 11 de Abril del año 2014, habiendo asistido: la Licenciada Ana Graciela Trejo Padilla en su calidad de Presidente del Instituto, las Directoras Propietarias Licenciada Patricia Lizeth Renderos de Díaz y la Ingeniero Claudia María López Novoa; así mismo se contó con la asistencia de los Directores Suplentes: Licenciados Francis Eduardo Girón y José Ricardo Sánchez Escobar. Se hace constar que durante esta sesión no se contó con la asistencia de la Vicepresidente Licenciada Sonia Guadalupe Gómez y de la Vicepresidente Suplente Licenciada Laura Patricia Ayala de Flores, todo lo cual ha quedado documentado según consta en el control de asistencia que constituye anexo de la presente acta. I.

LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA ANTERIOR: La Presidente del Consejo Directivo dio lectura al Acta de la Sesión CD-02/2014, celebrada el día 18 de Febrero del año 2014, cuyo texto fue ratificado por unanimidad de los presentes en todas sus partes. II. **DETERMINACIÓN DE**

PRIMAS A PAGAR POR LOS BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO PARA EL SEGUNDO TRIMESTRE 2014: La Presidente expuso que de conformidad con el artículo 163, letra i) de la Ley de Bancos, el Consejo Directivo debe informar a los Bancos miembros del Instituto el monto de las primas a pagar a éste, por lo que se hace necesario fijar en esta sesión los montos correspondientes al segundo trimestre del año 2014, para lo cual fue presentado al pleno el Memorando RB-0025-2014 de fecha 4 de Abril de 2014 preparado por la Jefe de Resolución Bancaria, Licenciada Antonia Caballero de Simán. En dicho Memorando consta el cálculo de primas, de conformidad a lo establecido en la Ley de Bancos, a ser pagadas por los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito para el trimestre Abril- Junio 2014, para lo cual fueron consideradas: i. Las calificaciones de riesgo a disposición del Instituto en esta fecha, otorgadas por sociedades clasificadoras a cada una de las instituciones miembros con información al 30 de junio del 2013 y al

31 de diciembre de 2013 y ii. Los saldos de depósitos diarios remitidos a la Superintendencia del Sistema Financiero por los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito para efectos de Reserva de Liquidez, según la Norma Prudencial NPB3-06 de la Superintendencia del Sistema Financiero, con cifras del 1º de enero al 31 de marzo del año 2014, información sobre la cual se basa el cálculo de las primas que se someten a consideración del Consejo Directivo. En el mencionado memorando se informó que las primas calculadas para el segundo trimestre 2013 ascienden a \$2,458,526.00 y son mayores en 2.6% a las cobradas en el segundo trimestre de 2013. El crecimiento de 2.6% se debe principalmente al crecimiento de 2.4% en los depósitos promedio del primer trimestre de 2014 en relación al primer trimestre de 2013. El Consejo Directivo luego de haber revisado el Memorando RB-0025-2014 antes mencionado y considerado el cálculo del monto de primas a pagar por las instituciones miembros del IGD dentro de su competencia, de acuerdo a lo que establece la Norma Técnica NT-IGD-01 y de conformidad con los artículos 163, letra i) y 169 de la Ley de Bancos, previa deliberación **ACORDÓ POR UNANIMIDAD:** A) Determinar y aprobar los montos de primas calculados de conformidad a lo establecido en la Norma Técnica NT-IGD-01, según detalle de cuadro que se presenta a continuación:

Cálculo de primas para cubrir el trimestre del 1 de Abril al 30 de Junio de 2014
Base de cálculo: Depósitos del 1 de Enero al 31 de Marzo de 2014

Institución Miembro	Promedio Depósitos	% Prima	Primas a Pagar	FITCH ¹	Equilibrium ²	PCR	SC Riesgo
Banco Agrícola, S.A.	2,726,358,140.66	0.10%	679,722	AAA	AAA		
Banco Citibank de El Salvador, S.A.	1,256,267,104.67	0.10%	313,206	AAA	AA		
Banco Davivienda Salvadoreño, S.A.	1,353,258,946.29	0.10%	337,388	AA+	AA		
Banco Hipotecario de El Salvador, S.A.	538,397,140.88	0.10%	134,231				A+ ⁴
Banco G&T Continental El Salvador, S.A.	352,944,398.81	0.10%	87,994	A+			
Banco Promerica, S.A	686,498,031.81	0.10%	171,154			A ³	
Scotiabank El Salvador, S.A.	1,286,756,077.40	0.10%	320,808	AAA	AA+		
Banco de América Central, S.A.	1,112,164,964.26	0.10%	277,279	AAA	AA		
Banco Azteca, El Salvador, S.A.	82,344,655.00	0.15%	30,795	BBB			
Banco Industrial El Salvador, S.A.	170,754,384.09	0.10%	42,572	A+			
Banco Procredit, S.A.	154,830,035.88	0.10%	38,601	AA+	A+		
Sociedad de Ahorro y Crédito Apoyo Integral, S.A.	18,416,609.66	0.15%	6,887	BBB-			
Sociedad de Ahorro y Crédito Credicomer, S.A.	44,314,599.71	0.15%	16,572			BBB- ⁴	
Sociedad de Ahorro y Crédito Constelación, S.A.	3,521,038.48	0.15%	1,317			BB ⁵	
Totales	9,786,826,127.60		2,458,526				

1 Calificaciones a jun/2013 2 Calificaciones a dic/13 3 Calificación a marzo/13 4 Calificación a Sept/13 5 Calificación Oct/13
Días feriados considerados: 1 de enero de 2014

B) Instruir a la Presidencia del Instituto a comunicar a cada una de las instituciones miembros el valor de las primas acordadas para el segundo trimestre de 2014, correspondientes a las sumas que se resumen en el cuadro que antecede.

III. INFORME TRIMESTRAL DE SEGUIMIENTO A LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LAS INSTITUCIONES MIEMBROS AL MES DE FEBRERO DE 2014:

Dando cumplimiento a las prácticas de buen gobierno del Instituto relacionadas con la gestión de riesgos y con el objeto de analizar la evolución y perspectivas del sector se presentó al Consejo Directivo el Memorando RB-0028-2014 del 8 de abril de 2014 preparado por la Unidad de Resolución Bancaria, con el visto bueno de la Presidente, el cual tiene carácter reservado y que contiene una revisión trimestral al mes de Febrero del 2014 de indicadores macroeconómicos, de los principales indicadores del sistema bancario, y otras estimaciones financieras para los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito miembros; Asimismo, la Licenciada Caballero, Jefe de la Unidad de Resolución Bancaria realizó una exposición sobre dicha revisión detallando las instituciones que presentan variaciones relevantes en sus indicadores y en sus cifras de depósitos y créditos. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado.**

IV. INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE MARZO DE 2014: La Presidente informó al Consejo Directivo la situación financiera del Instituto al 31 de marzo del 2014, para lo cual fueron presentados el Balance General y el Estado de Resultados a dicha fecha y en su memorando PR-0020-2014 de fecha 3 de abril de 2014, el cual corre agregado en el legajo de anexos de la presente acta fueron presentadas las cifras más destacadas de los estados financieros comparadas con el mismo período del año 2013, tanto para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito como a nivel Consolidado. **En relación al Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito** las cifras destacadas en el Balance son: Activos totales que ascienden a \$118.4 millones con un crecimiento de 7.6%; las inversiones financieras ascienden a \$118.1 millones y representan el 99.7% de los activos totales. El resto de las cuentas del activo representan el 0.3% y en el memorando mencionado se presenta el detalle de dichas cuentas. En relación a los pasivos, estos representan principalmente las provisiones y retenciones laborales. El valor del patrimonio, \$118.4 millones, se incrementó en \$8.3 millones como resultado de la utilidad obtenida a partir de abril de 2013. El resultado al 31 de marzo es \$2,336.5 miles y en relación a 2013 presenta un incremento de \$1,282.7 miles, siendo la principal variación el aporte al BCR que se terminó de pagar en abril de 2013. Otras

variaciones son el incremento en primas, mayor rendimiento en inversiones y una leve reducción en gastos de operación. Los ingresos totales ascienden a \$2,453.5 miles y en 99.1% provienen de las primas recibidas de los bancos miembros y el 0.9% de los rendimientos de las inversiones financieras. Las primas ascendieron a \$2,431.7 miles con un crecimiento de 5.2%, resultado del crecimiento de 5.0% en los depósitos de las instituciones miembros y de un mayor crecimiento en las instituciones miembros que tienen una mayor tasa de prima. Los rendimientos de las inversiones fueron \$21.8 miles y la tasa de remuneración se ha incrementado en relación al año anterior. Los gastos de operación del trimestre fueron US\$117.0 miles con una reducción de 1.7% equivalente a \$2.0 miles. Los gastos de funcionarios y empleados se aumentaron en \$12.5 miles debido principalmente a que durante este trimestre ya se está funcionando con la planilla completa. Los gastos generales se redujeron en \$15.0 miles, debido a que en el primer trimestre de 2013 se contabilizaron los gastos de la reunión y conferencia del Comité Regional de America Latina de IADI.

En el Balance General Consolidado las cifras destacadas son: Los activos ascienden a \$120.5 millones y el principal rubro son las inversiones financieras administradas por el Banco Central de Reserva que ascienden a \$120.2 millones. Los pasivos ascienden a \$25.4 miles y están integrados por provisiones y retenciones laborales. El patrimonio del Instituto asciende a \$120.5 millones. Los valores disponibles ascienden a \$215.1 miles. El rubro Deudores y otras cuentas por cobrar están representados principalmente por gastos pagados por anticipado tales como arrendamiento, seguros y desarrollo de software.

En el **Estado de Resultados Consolidado se destaca** que el resultado del primer trimestre del ejercicio 2014 asciende a \$2.5 millones, superior en \$1.3 millones al registrado a marzo de 2013. Los ingresos totales fueron \$2.6 millones, de los cuales el 99.1% proviene de las primas y del 0.9% restante, \$22.2 miles, de rendimientos de las inversiones. Los egresos ascendieron a \$124.2 miles y corresponden a gastos de operación. Los ingresos totales tuvieron un incremento de 5.6%, principalmente por el aumento en las primas las cuales ascendieron a \$2.6 millones y aumentaron 5.4%, lo que refleja el crecimiento promedio de los depósitos de las instituciones miembros del cuarto trimestre de 2013 en relación al cuarto trimestre de 2012. El rendimiento de las inversiones también presenta incremento como resultado de una mejora en la tasa de rendimiento. Los gastos de operación aumentaron en 1.1%, equivalente a \$1.4 miles. Los gastos de funcionarios y empleados aumentaron en \$14.0 miles debido principalmente a que en este

trimestre ya se encuentra completa la planilla del Instituto. Los gastos generales se redujeron en \$13.0 miles, debido principalmente a que en el primer trimestre de 2012 se contabilizaron los gastos de la reunión y conferencia del Comité Regional de América Latina de IADI. Durante 2013 la devolución del aporte al BCR fue \$1.2 millones y en abril 2013 se hizo la devolución final. **Con relación a la ejecución presupuestaria**, se presentó el informe de ejecución del primer trimestre para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito, el cual contiene los presupuestos anuales y la ejecución del trimestre. **Respecto a la ejecución del presupuesto de ingresos, se destacó que** los ingresos del trimestre del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito fueron superiores al presupuesto en 0.41%, \$10.0 miles; \$6.0 miles en Primas y \$4.0 miles en rendimiento de inversiones. Las primas percibidas fueron 0.25% superior al presupuesto y la mayor variación se presenta en las Sociedades de Ahorro y Crédito, 7.7%; la variación en Bancos es 0.17%. Estas variaciones se deben a la diferencia ente los crecimientos reales y proyectados en los depósitos promedio. Los rendimientos de las inversiones presentaron leves variaciones debido a que la tasa real fue superior a la establecida en la proyección. **En relación a la ejecución del Presupuesto de Operación:** El Presupuesto ejecutado asciende a US\$83,214.31 equivalente a 18.2% del presupuesto anual. Los gastos de funcionarios y empleados ejecutados se han mantenido dentro de los parámetros presupuestados. Las variaciones significativas se encuentran en Prestaciones al personal en los rubros de Capacitación y Viáticos, con gasto real menor al presupuesto. El valor pagado en concepto de viáticos es \$727.58 y el presupuesto es \$1,180.00. en capacitaciones, el presupuesto del trimestre de \$2,000.00 no ha sido utilizado. En gastos generales, las variaciones significativas se encuentran en las cuentas Publicidad y Promoción y Honorarios Profesionales (Auditoría Externa). En Publicidad y Promoción, la variación se debe a que algunos gastos presupuestados para el primer trimestre fueron cubiertos con el Presupuesto 2013. **Reasignaciones:** Las reasignaciones presupuestarias del trimestre ascienden a \$3,750.00 destinadas a cubrir la contratación del Sitio Alterno. Las cuentas origen fueron Consumo de materiales, y Honorarios Profesionales \$1,000.00. **En relación al presupuesto de inversión** el valor ejecutado en el primer trimestre asciende a US\$14,425.79, 13.9% del presupuesto anual y 44.5% superior al presupuesto del trimestre. Los egresos corresponden a compra de licencias y la variación se debe a que el valor real de la compra fue superior a los precios estimados. **Pagos pendientes de realizar**

correspondientes al Presupuesto 2013: Al cierre del ejercicio 2013, por compras en proceso quedaron pagos pendientes aplicados al presupuesto 2013 cuya situación es la siguiente: **a) Presupuesto de Funcionamiento: El valor pendiente de pago a diciembre 2013** US\$38,542.16, se ha reducido a US\$23,889.81 y este monto corresponde a contratos de mantenimiento cuya ejecución finaliza en el año 2015. **b) Presupuesto de Inversión:** Los egresos pendientes de pago aplicados al presupuesto de inversión de 2013 eran de \$89,993.45; este valor al cierre del primer trimestre se ha reducido a \$62,314.47 y cubre proyectos de desarrollo, mejora tecnológica y compra de equipo. **El Consejo Directivo se dio por enterado de los informes presentados.**

V. INFORME DE LA SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO SOBRE VISITA DE INSPECCIÓN AL IGD: La Presidente expuso al Consejo sobre la visita de inspección realizada al IGD por parte de la SSF en fecha 31 de mayo de 2013, cuyo informe final corre agregado a los anexos de la presente acta. Sobre el particular se informa que en dicho informe final, la SSF destaca los aspectos de funcionamiento y situación financiera del IGD, las Instituciones miembros del mismo, su Plan Estratégico, lo relativo al Gobierno Corporativo, el Sistema Contable, la Gestión operativa y su normativa institucional, no realizando observación alguna sobre estos temas. Dicho informe culmina señalando que las oportunidades de mejora que se señalaron fueron superadas al presentar los descargos y argumentos correspondientes. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado.**

VI. PLANES DE TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA Y AUDITORÍA INTERNA PARA 2014: Fue presentado al Consejo Directivo el Memorándum de Planeación de Auditoría Externa para el período 2014 para el Instituto, preparado por la Firma de Auditoría Externa Elías & Asociados, en el cual se expresan los aspectos generales del IGD, los objetivos y alcances de la auditoría, la metodología, la evaluación del control interno y la valoración del riesgo del Instituto, el cronograma de actividades, el personal a cargo del proceso y los informes a emitirse. Así mismo se presenta el Informe de Planificación de la Auditoría Interna para el año 2014 preparado por la Auditora Interna del Instituto en el cual se presentan antecedentes, misión, objetivos, políticas, funciones, atribuciones, estructura de la Unidad de Auditoría Interna del IGD, dependencia, los informes a elaborarse, el nivel de riesgo, los procesos a evaluarse y cronograma de actividades de esta Unidad para el ejercicio 2014. **El Consejo Directivo se dio por enterado de los informes presentados no realizando observación alguna.**

VII. INFORME DE AUDITORÍA

INTERNA AL 28 DE FEBRERO DE 2014: El Consejo Directivo conoció el informe de auditoría interna correspondiente a la revisión de las operaciones realizadas en Enero y Febrero del 2014, de acuerdo al plan de auditoría previamente elaborado y autorizado. En este informe se reporta que durante el desarrollo de la auditoría no se encontraron asuntos que puedan considerarse hallazgos de auditoría y concluye que de conformidad a los resultados obtenidos y a la información presentada por la administración del Instituto, no existen aspectos relevantes que afecten negativamente los aspectos de control interno evaluados. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe de auditoría interna, no realizando observación alguna.**

VIII. LEY REGULADORA DE LA PRESTACIÓN ECONÓMICA POR RENUNCIA VOLUNTARIA: La Presidente presenta al Consejo Directivo su Memorando PR-0023-2014 de fecha 4 de Abril de 2014 mediante el cual informa que en el mes de Diciembre de 2013 fue aprobada la Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, la cual entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2015. Esta Ley aplica a los trabajadores del sector privado e Instituciones Autónomas que en sus relaciones laborales se rijan por el Código de Trabajo. La Ley tiene por objeto dar una prestación económica a los trabajadores que renuncien de sus empleos y cuya antigüedad laboral sea de 2 años o más. La prestación económica equivaldrá a 15 días de salario básico por cada año de servicio, con un máximo de dos veces el salario mínimo vigente por año. Considerando que esta Ley entrará en vigencia en 2015, se ha elaborado una política que consiste en la creación de una provisión laboral que permita al IGD en un plazo de 5 años contar con un fondo que cubra la máxima contingencia estimada. El memorando mencionado contiene la política para esta provisión laboral. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado.**

IX. INFORME SOBRE PARTICIPACIÓN EN LA XI REUNIÓN Y CONFERENCIA ANUAL DEL COMITÉ REGIONAL DE AMERICA LATINA DE IADI: La Presidente presenta al Consejo Directivo su Memorando PR-0022-2014 de fecha 4 de Abril de 2014 mediante el cual informa sobre su participación en la Conferencia Anual del CRAL que se llevó a cabo en Asunción, Paraguay del 25 al 27 de Marzo de 2014. En el Memorando detalla las conferencias impartidas y las ideas que pueden ser aplicadas al IGD y en términos generales para la red de seguridad financiera. En su informe detalla que los temas desarrollados fueron los siguientes: Aseguradores de Depósitos, Red de Seguridad Financiera y Pasivos contingentes en Economías Emergentes; Seguimiento a entidades financieras por parte del Seguro de Depósitos; Pago del

Seguro de Depósitos en América Latina; Inclusión financiera y la protección al depositante, casos Paraguay y Perú; Proceso de recuperación de activos, casos México y Argentina: Divulgación del Seguro de Depósitos, el caso colombiano. Como anexo al memorando se incluyó un resumen de los temas y las conclusiones de cada una de las conferencias. **El Consejo Directivo se dio por enterado del informe presentado.** X. **EJECUCIÓN DEL PLAN DE CAPACITACIÓN DE ÉTICA GUBERNAMENTAL: “EL SERVIDOR PÚBLICO Y LA LEY DE ÉTICA GUBERNAMENTAL”:** La Presidente en cumplimiento a la obligación de capacitación continua que prescribe el Art. 39 de la Ley de Ética Gubernamental y consistente con el plan de trabajo, presentó el documento “El Servidor Público y la Ley de Ética Gubernamental”, este documento consta en los anexos de la presente acta. **El Consejo Directivo recibió dicha capacitación y se dio por enterado del contenido.** XI. **VARIOS: A)** La Presidente informa al Consejo Directivo que actualmente se está desarrollando una Consultoría de la Oficina del Tesoro Americano, (OTA) a cargo de la consultora Vilma Rosa Leon York, siendo uno de los principales productos de esta consultoría el apoyo a la autoevaluación de la aplicación de los Principios Básicos para un efectivo Asegurador de Depósitos y se espera que la Consultora realice una exposición a los Órganos de Dirección del Instituto sobre los Principios Básicos y las conclusiones de la autoevaluación. Oportunamente se enviarán las invitaciones a dicha presentación. **El Consejo Directivo se dio por enterado y confirman su interés en participar en dicha exposición.** **B)** Se informó al Consejo Directivo que durante el primer trimestre se realizaron diversas actividades realizadas en conjunto con el BCR, la SSF y la Defensoría del Consumidor, en el marco del Programa de Educación Financiera. Entre estas actividades destacan charlas en diferentes centros escolares, con lo que se logró capacitar alrededor de 800 estudiantes en temas financieros entre los que se incluye el Seguro de Depósitos y la función del IGD. **El Consejo Directivo se dio por enterado de los informes presentados.** Sin más que tratar se levantó la sesión a las diez horas y treinta minutos del mismo día.

Ana Graciela Trejo Padilla
Presidente

Patricia Lizeth Renderos de Díaz
Directora Propietaria

Claudia María López Nova
Directora Propietaria

Francis Eduardo Girón
Director Suplente

José Ricardo Sánchez Escobar
Director Suplente