

Sesión Número CA-04/2014 del Comité de Administración del Instituto de Garantía de Depósitos. Sesión Ordinaria celebrada en la ciudad de San Salvador, en las Oficinas del Instituto de Garantía de Depósitos, constituida a las 14:30 horas del día 11 de Julio del año 2014, habiendo asistido: la Licenciada Ana Graciela Trejo Padilla en su calidad de Presidente del Instituto, el Licenciado Carlos Antonio Cisneros Córdova, en su calidad de Miembro Propietario y Secretario del Comité de Administración; así mismo se contó con la asistencia del Señor Juan Pablo Durán Escobar en su calidad de Miembro Suplente quien fue llamado por los presentes a ejercer el cargo en propiedad para la presente sesión. Se hace constar que para esta sesión no se contó con la asistencia de la Licenciada Sonia Guadalupe Gómez Fuentes en su calidad de Vicepresidente del Instituto y de la Licenciada Laura Patricia Ayala de Flores en su calidad de Vicepresidente Suplente, así como de los Licenciados Rodrigo Alberto Molina Ayala y Dinorah Hernández Rivera en sus calidades de Miembro Propietario y Suplente respectivamente; todo lo cual ha quedado documentado según consta en el control de asistencia que constituye anexo de la presente acta. Se procedió a dar lectura a la agenda presentada la cual fue aprobada por unanimidad, habiéndose desarrollado de la manera siguiente: **I. TEMAS PRELIMINARES:** La Presidente informó al Comité de Administración que se recibió comunicación de la Licenciada Dinorah Hernández Rivera, fechada 3 de Julio de 2014, por medio de la cuál presentó su renuncia al cargo de Miembro Suplente del Comité de Administración, efectiva a partir del 4 de julio del mismo año. **El Comité de Administración se dio por enterado del informe presentado.** **II. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA ANTERIOR:** La Presidente dio lectura al Acta de la Sesión CA-03/2014 celebrada el día 11 de abril del año 2014, cuyo texto fue ratificado por unanimidad de los presentes en todas sus partes. **III. DETERMINACIÓN DE PRIMAS A PAGAR POR LOS BANCOS COOPERATIVOS MIEMBROS PARA EL TERCER TRIMESTRE DE 2014.** La Presidente expuso que de conformidad con el artículo 106 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, en relación con el artículo 163, letra i) de la Ley de Bancos, el Comité de Administración debe informar a los Bancos Cooperativos 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 tercer trimestre del año 2014, para lo cual fue presentado al pleno el Memorando RB-0043-2014 de fecha 4 de julio de 2014, preparado por la Jefe de la Unidad de Resolución Bancaria del Instituto y con el visto bueno de la Presidente, en el que consta el cálculo de primas a ser pagadas por los Bancos Cooperativos para el trimestre Julio- Septiembre de 2014, para lo cual fueron consideradas: i. Los saldos de los depósitos diarios remitidos a la Superintendencia del Sistema Financiero por las Instituciones Cooperativas Miembros para efectos de la Reserva de Liquidez, según la Norma Prudencial NPB3-06 de la Superintendencia del Sistema Financiero, con cifras del 1° de abril al 30 de junio de 2014,

información sobre la cual se basa el cálculo de las primas que se someten a consideración del Comité de Administración y; ii. El hecho que las instituciones del sector cooperativo no han puesto a disposición del Instituto clasificación de riesgo alguna, por lo que se les aplica la tasa de 0.15% anual. Considerado lo anterior, de conformidad con el artículo 106 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, en relación con el artículo 163, letra i) y 169 de la Ley de Bancos, y la Norma Técnica NT-IGD-03, el Comité de Administración luego de haber revisado la propuesta establecida en el Memorando antes relacionado y considerando el cálculo del monto de primas a pagar por las instituciones miembros del IGD dentro de su competencia, 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-03, según detalle de cuadro que se presenta a continuación:

Primas para cubrir del 1/julio al 30/septiembre/14
Base de cálculo del 1/abril al 30/junio/2014

Institución	Depósitos Prom Miles US\$	Primas US\$	%
Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	50,607.83	19,134	13.9%
Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V.	7,770.60	2,938	2.1%
Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	29,462.20	11,139	8.1%
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina de R.L.	97,600.54	36,901	26.8%
Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	41,610.49	15,732	11.4%
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L.	137,097.35	51,834	37.6%
Totales	364,149.01	137,678	100.0%

Días feriados considerados: 17, 18 y 19 de abril, 1 de mayo y 17 de junio

B) Instruir a la Presidencia del Instituto a comunicar a cada una de los bancos cooperativos miembros el valor de las primas acordadas para el tercer trimestre de 2014, correspondientes a las sumas que se resumen en el cuadro que antecede. **IV. INFORME DE SEGUIMIENTO A LA SITUACIÓN FINANCIERA DE BANCOS COOPERATIVOS MIEMBROS AL MES DE MAYO 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 Comité de Administración el Memorando RB-0044-2014 del 7 de Julio 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 Mayo de 2014 de los principales indicadores y otras estimaciones financieras para los Bancos Cooperativos 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 Comité de Administración se dio por enterado del informe presentado.** **V. PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS E INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 30 DE JUNIO DE 2014:** La Presidente informó al Comité de Administración la situación financiera del Instituto al 30 de Junio de 2014, para lo cual fueron presentados el Balance General y el Estado de Resultados a dicha fecha y en su memorando PR-0032-2014 de fecha 3 de julio 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 Cooperativos como a nivel Consolidado. **En relación al Fondo de Bancos Cooperativos**, los activos totales y el patrimonio del fondo al ascienden a US\$2,217.7 miles, y su principal rubro son las inversiones, manejadas en una cuenta corriente en administración del BCR, cuyo saldo es \$2,207.0 miles, es decir el 99.5% de los activos. En relación a Junio 2013, el crecimiento de los activos y del patrimonio es 28.0%. Refiriéndose al Estado de Resultados, la Presidente expuso que en el primer semestre, los ingresos ascendieron a US\$259.7 miles y se registraron gastos de operación por US\$13.0 miles. El resultado neto asciende a US\$246.7 miles con un crecimiento de 9.1%. Los ingresos fueron superiores a los del año anterior en 11.6%, \$27.0 miles debido principalmente al aumento en las primas. El incremento de 11.5% en las primas refleja el crecimiento en los depósitos de los Bancos Cooperativos en el cuarto trimestre de 2013 y primer trimestre de 2014 en comparación con el cuarto trimestre 2013 y primer trimestre 2013. Los gastos de operación aplicados al Fondo al 30 de junio ascienden a \$13.0 mil, de los cuales \$3.0 mil corresponden a dietas y seguro colectivo de los miembros del Comité, y \$8.9 miles a la aplicación de gastos generales del Instituto. **En el Balance General Consolidado**, las cifras destacadas son: Los activos totales ascienden a \$123.0 millones y el principal rubro son las inversiones financieras administradas por el Banco Central de Reserva que ascienden a \$122.7 millones y representan el 99.7% de los activos. Los pasivos ascienden a \$22.0 miles y están integrados por provisiones y retenciones laborales. El patrimonio del Instituto asciende a \$123.0 millones. Los valores disponibles ascienden a \$198.6 miles, y se encuentran depositados en bancos locales para la ejecución del presupuesto de funcionamiento e inversión, con excepción del fondo de caja chica que asciende a \$500.00. 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:** El resultado consolidado del primer semestre del ejercicio 2014 asciende a \$4.9 millones, superior en \$2.4 millones al registrado a junio de 2013. Los ingresos totales fueron \$5.2 millones, de los cuales el 99.1% proviene de las primas y del 0.9% restante, \$45.0 miles, de

rendimientos de las inversiones. Los egresos ascendieron a \$257.6 miles y corresponden a gastos de operación. En relación al primer semestre de 2013, los ingresos totales tuvieron un incremento de 4.3%, principalmente por el aumento en las primas las cuales ascendieron a \$5.2 millones y aumentaron 4.2%, resultado del crecimiento de 3.9% en los depósitos promedio de las instituciones miembros, del cuarto trimestre de 2013 y primer trimestre de 2014 en relación al cuarto trimestre de 2012 y primer trimestre de 2013. El rendimiento de las inversiones también presenta incremento como resultado de una mejora en la tasa de rendimiento. Los gastos de operación aumentaron en 13.0%, equivalente a \$29.6 miles. Los gastos de funcionarios y empleados aumentaron en \$23.5 miles debido principalmente a que durante el semestre se trabajó con la planilla completa a diferencia del primer semestre de 2013. Los gastos generales aumentaron en 4.5% y la variación es en Publicidad y Promoción, ya que la presencia en medios en 2013 fue menor debido al evento CRAL cuyos gastos fueron cubiertos principalmente por IADI. Durante 2013 la devolución del aporte al BCR fue \$2.2 millones y en abril 2013 se hizo la devolución final. **Con relación a la ejecución presupuestaria**, la Presidente expuso el informe de ejecución al 30 de junio para el Fondo de Bancos Cooperativos, siendo las principales variaciones: **Respecto a la ejecución del presupuesto de ingresos, se destacó:** Los ingresos totales del segundo trimestre fueron \$132.0 mil y superaron al plan en 4.8%, con variaciones positivas en las primas y en los rendimientos de las inversiones. Los ingresos por primas representan el 99.7% de los ingresos y fueron superiores al presupuesto en 4.7%, ya que el crecimiento de los depósitos fue superior al estimado. Los rendimientos ascienden a \$403.39 con una tasa de rendimiento alrededor de 0.07%. Los ingresos acumulados al 30 de junio ascienden \$259.6 miles y superaron en 3.7% al presupuesto, las primas representan el 99.7% de los ingresos y fueron 3.6% superior al presupuesto. El valor acumulado de los rendimientos de las inversiones asciende a \$725.90 y la tasa de rendimiento es cercana al 0.07%. **En relación a la ejecución del Presupuesto de Funcionamiento:** El presupuesto ejecutado fue de US\$3,342.74 por el segundo trimestre y el acumulado por el primer semestre asciende \$ 4,587.5. Los gastos de funcionarios y empleados corresponden a dietas pagadas a los miembros del Comité de Administración, las cuales se han mantenido dentro de los parámetros presupuestados. Los gastos generales están por debajo de lo programado, la variación se debe a que las compras de artículos promocionales efectuadas en este trimestre están en proceso de facturación. **El Comité de Administración se dio por enterado de los informes presentados.** **VI. INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA AL 31 DE MARZO DE 2014:** El Comité de Administración conoció el informe de la revisión financiera por el periodo del 1 de enero al 31 de marzo de 2014 presentado por la firma de auditores externos, Elías & Asociados, el cual presenta la siguiente conclusión: "En la auditoría desarrollada sobre las operaciones del Instituto de Garantía de Depósitos

correspondientes al primer trimestre de 2014 y de acuerdo con las áreas revisadas, no identificamos situaciones que puedan tener incidencias importantes en los estados financieros; sin embargo, identificamos situaciones de mejora reportables que se indican en el Anexo I". En dicho Anexo, la firma Auditora reporta como observaciones: a) Que el reporte de propiedad, planta y equipo del mobiliario y equipo de oficina no muestran la ubicación del bien y el personal responsable de los mismos; y b) Que algunos bienes seleccionados no poseen viñeta codificada. El informe reporta que dichas observaciones fueron superadas. **El Comité de Administración se dio por enterado del informe presentado.**

VII. INFORME DE AUDITORIA INTERNA AL 31 DE MAYO DE 2014: El Comité de Administración conoció el informe elaborado por la Auditora Interna del Instituto, correspondiente a la revisión efectuada a los registros contables correspondientes al periodo del 1 de marzo al 31 de mayo de 2014. Este informe abarca el examen de las operaciones realizadas por el Instituto, el buen funcionamiento del control interno operacional establecido por el IGD, así como el cumplimiento por parte del Instituto con otras normativas tanto internas como externas financieras y operativas. El informe no reporta hallazgos de auditoría y concluye que no existen aspectos relevantes que afecten negativamente los aspectos de control interno evaluados. **El Comité de Administración se dio por enterado del informe de auditoría interna, no realizando observación alguna.**

VIII. AVANCE EN PLAN ESTRATÉGICO AL 31 DE MARZO DE 2014. La Presidente presentó al Consejo Directivo el documento que contiene el seguimiento al Plan Operativo Institucional correspondiente al primer trimestre de 2014. El documento contiene los logros alcanzados durante el trimestre en cada objetivo estratégico y en cada una de las perspectivas estratégicas. El documento incluye un apartado sobre las acciones de mitigación de los Riesgos realizadas en el trimestre. El documento con el informe completo forma parte de los anexos a la presente acta. **El Comité de Administración se dio por enterado.**

IX. NOTIFICACIÓN SOBRE ASAMBLEA GENERAL DEL IADI Y SOLICITUD PARA PARTICIPAR EN DICHO EVENTO: La Presidente informó al Comité de Administración en su Memorando PR-0033-2014 que del 20 al 24 de Octubre del presente año, se celebrará en Port of Spain, Trinidad, la Asamblea Anual de Miembros y la Conferencia Anual de la Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos (IADI). Asimismo durante la misma semana se celebrarán las reuniones de los Comités de Trabajo, Comités Regionales y el Comité Ejecutivo del IADI. El tema de la conferencia será "Principios Básicos actualizados para fortalecer la arquitectura de la Estabilidad Financiera". En ese sentido, la Presidente expone que considerando que el IGD es un miembro activo del IADI y con el objetivo de mantenerse actualizados sobre las mejores prácticas y tendencias del seguro de depósitos y en materia de fortalecimiento de la red de seguridad financiera, solicita al Comité de Administración se autorice su asistencia y participación a estos eventos. El Comité de

Administración considerando que es importante capitalizar la experiencia de otros países para fortalecer la capacidad técnica del Instituto en los temas antes mencionados, previa deliberación **ACORDÓ POR UNANIMIDAD:** Autorizar la asistencia y participación de la Presidente en estos eventos. **X. INFORME SOBRE INVERSIONES EN BCR:** La Presidente presentó al Comité de Administración su Memorando PR-0035-2014 de fecha 11 de Julio de 2014, mediante el cual informa que al 30 de Junio de 2014 el saldo del fondo de inversiones en la cuenta a la vista en el Banco Central de Reserva asciende a \$2,206,994.80 y que el saldo promedio del semestre es de \$2,111,372.41, asimismo informa que los rendimientos percibidos durante el semestre ascienden a \$768.63 y la tasa promedio del periodo es de 0.07342%. Para este mismo periodo la tasa de rendimiento promedio de fondos federales es de 0.07591%. Se anexa a dicho Memorando el informe del BCR al mes de Mayo de 2014 sobre su gestión de los activos externos del BCR, los que incluyen los Fondos del Instituto. . **El Comité de Administración se dio por enterado del informe presentado.** **XI. EJECUCIÓN DEL PLAN DE CAPACITACIÓN 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 "Como iniciar un verdadero cambio ético", este documento consta en los anexos de la presente acta. **El Comité de Administración recibió dicha capacitación y se dio por enterado del contenido del documento presentado.** **XII. VARIOS: INFORME SOBRE EJERCICIO DE RENDICIÓN DE CUENTAS EN AGOSTO 2014:** La Presidente expuso al Comité de Administración que en el mes de Agosto de 2014 se llevará a cabo el evento de Rendición de Cuentas del IGD y que oportunamente se les hará llegar la invitación al mismo. **El Comité de Administración se dio por enterado.** Sin más que tratar, se levanta la Sesión a las 17:00 horas del mismo día.

Ana Graciela Irujo Padilla
Presidente

Carlos Antonio Cisneros Córdova
Miembro Propietario y Secretario

Juan Pablo Durán Escobar
Miembro Propietario en funciones