



Informe de rendición de cuentas

Período 01 de junio 2009-31 de mayo 2010.

Licenciado Víctor Antonio Ramírez Najarro
Superintendente del Sistema Financiero

“...el sistema financiero se fundamentará en un nuevo marco legal e institucional que le permitirá cumplir sus funciones de actuación económica con reglas claras y predefinidas.

En esta nueva visión el ente supervisor deberá ser capaz de detectar oportunamente los riesgos antes de que se materialicen y de hacer cumplir las regulaciones”.

Plan Quinquenal de Desarrollo 2010-2014



Finalidad de la SSF

La finalidad de nuestra Institución se expresa en la Misión Institucional, que a la letra dice:

MISION SSF

“Supervisar a las entidades financieras, en el marco de su competencia, para contribuir a la estabilidad del sistema financiero”.

Instituciones Fiscalizadas

NÚMERO	INSTITUCIONES
8	Conglomerados Financieros
13	Bancos
20	Sociedades de Seguros
9	Intermediarios Financieros no Bancarios
9	Instituciones Públicas de Crédito
4	Casas de Cambio
1	Sociedad de Garantía Recíproca
3	Oficinas de Información de Bancos Extranjeros
3	Entidades en proceso de disolución y liquidación
70	Son las Instituciones fiscalizadas por la SSF

Contenido

I.- ¿Cómo encontramos la institución?

- I.I Fortalezas
- I.II Debilidades /problemas
- I.III Personal y organización institucional
- I.IV Presupuesto

II.- ¿Qué hemos logrado?

- II.I Principales acciones realizadas
- II.II Beneficios para la población

III.- Proyecciones

I. ¿Cómo encontramos la institución?



I.I Principales fortalezas:

Personal calificado y dispuesto a nuevos aprendizajes y al cambio.

Apertura institucional a la modernización de los procesos de trabajo.

Disponibilidad de recursos financieros.

Proceso continuo de modernización tecnológica.

Credibilidad y buena imagen institucional.

Estabilidad laboral para el personal.

I.II Principales problemas encontrados:



Gastos elevados en combustibles y en representaciones por misiones y viáticos al exterior.



Capacitaciones al exterior sin un hilo conductor.



Falta de Comunicación entre los niveles altos e intermedios y de éstos hacia los subalternos, lo cual generaba incertidumbre y limitaba el logro de los objetivos.

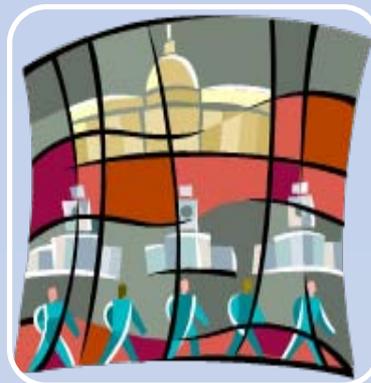
I.II Principales problemas encontrados:

continuación



Poco trabajo en Equipo:

Faltaba integración entre las áreas de trabajo, ya que había hermetismo y no se conocía lo que la otra unidad realizaba.



Burocracia:

Proceso complejo y lento para la salida de informes de auditoría.

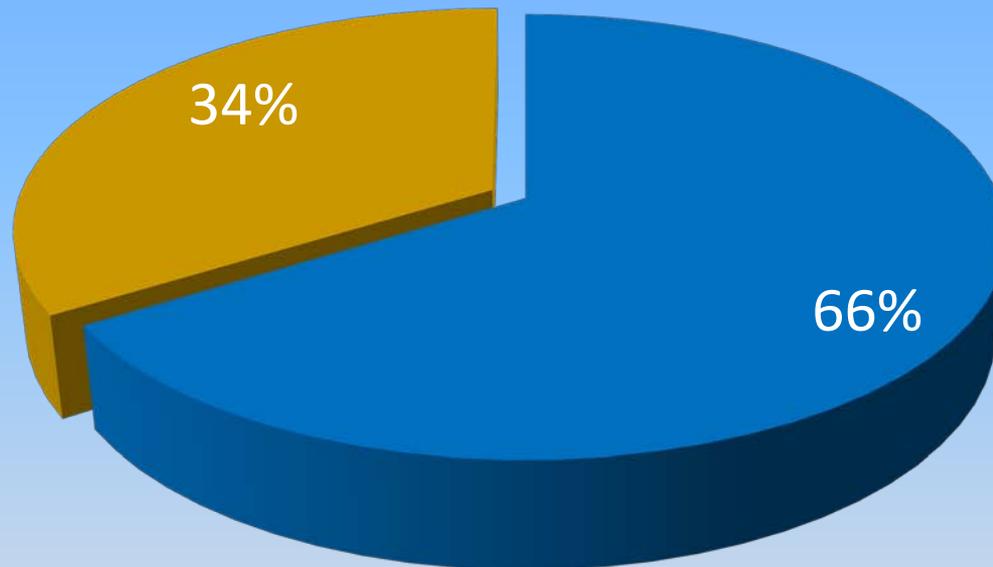


Liderazgo Autocrático:

Había concentración de poder, afectando el proceso de trabajo al no implementarse las mejoras sugeridas.

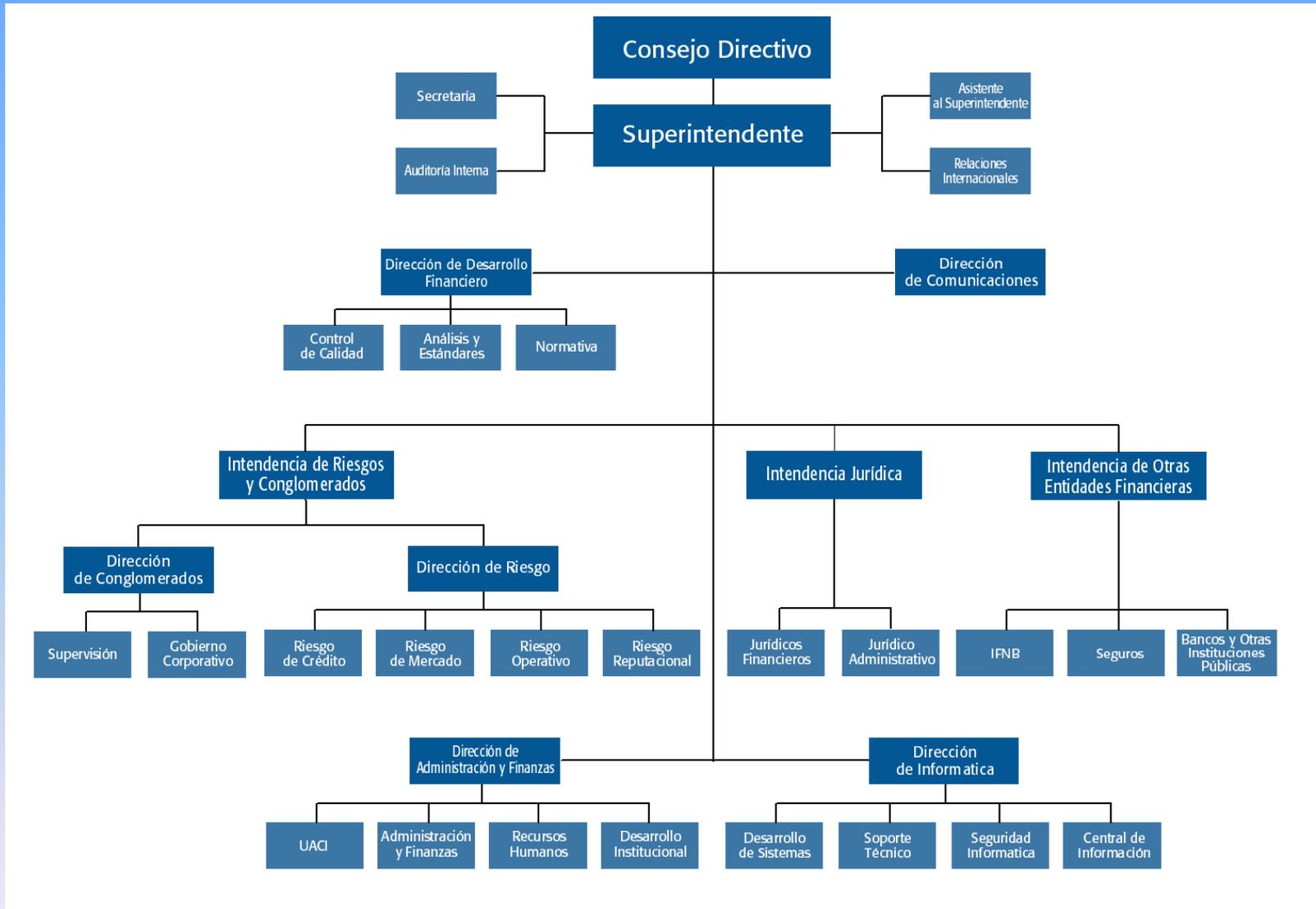
I.III Condiciones del personal

■ personal para supervisión ■ Personal de apoyo a la supervisión

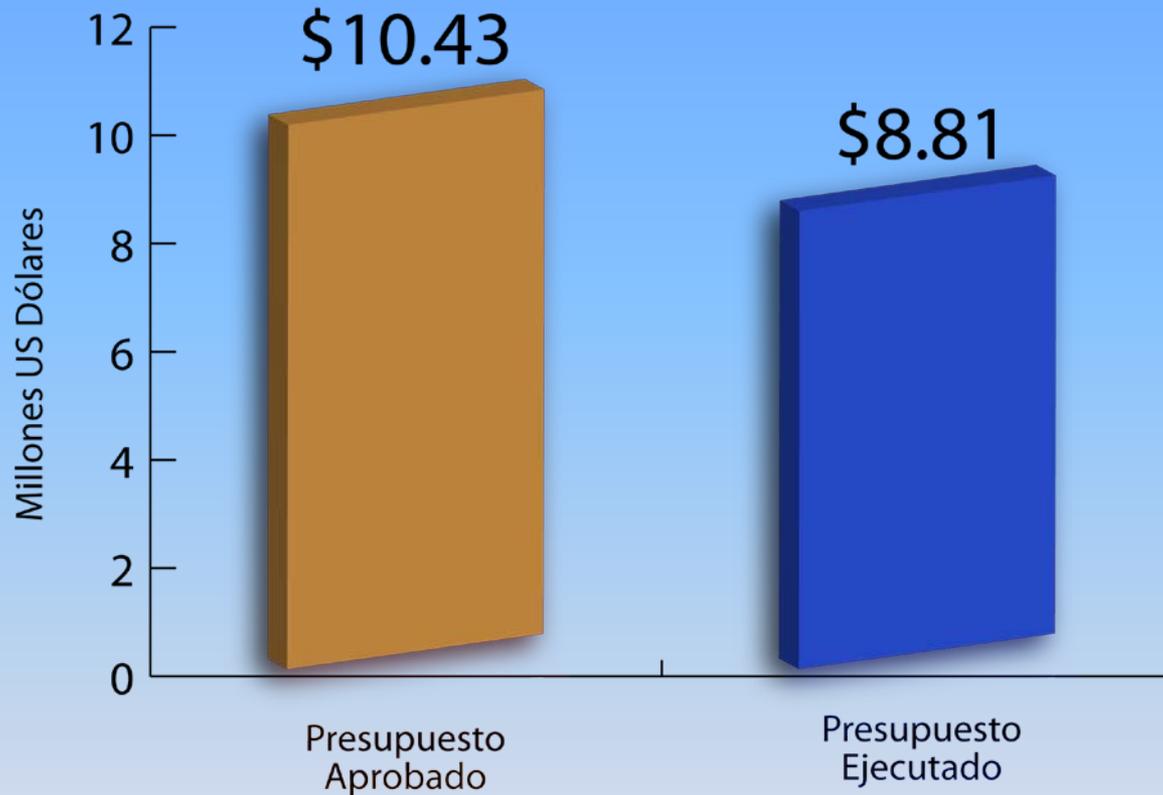


Plazas aprobadas 2009: 212 ♦ Plazas ocupadas 2009: 206

I.III ORGANIGRAMA

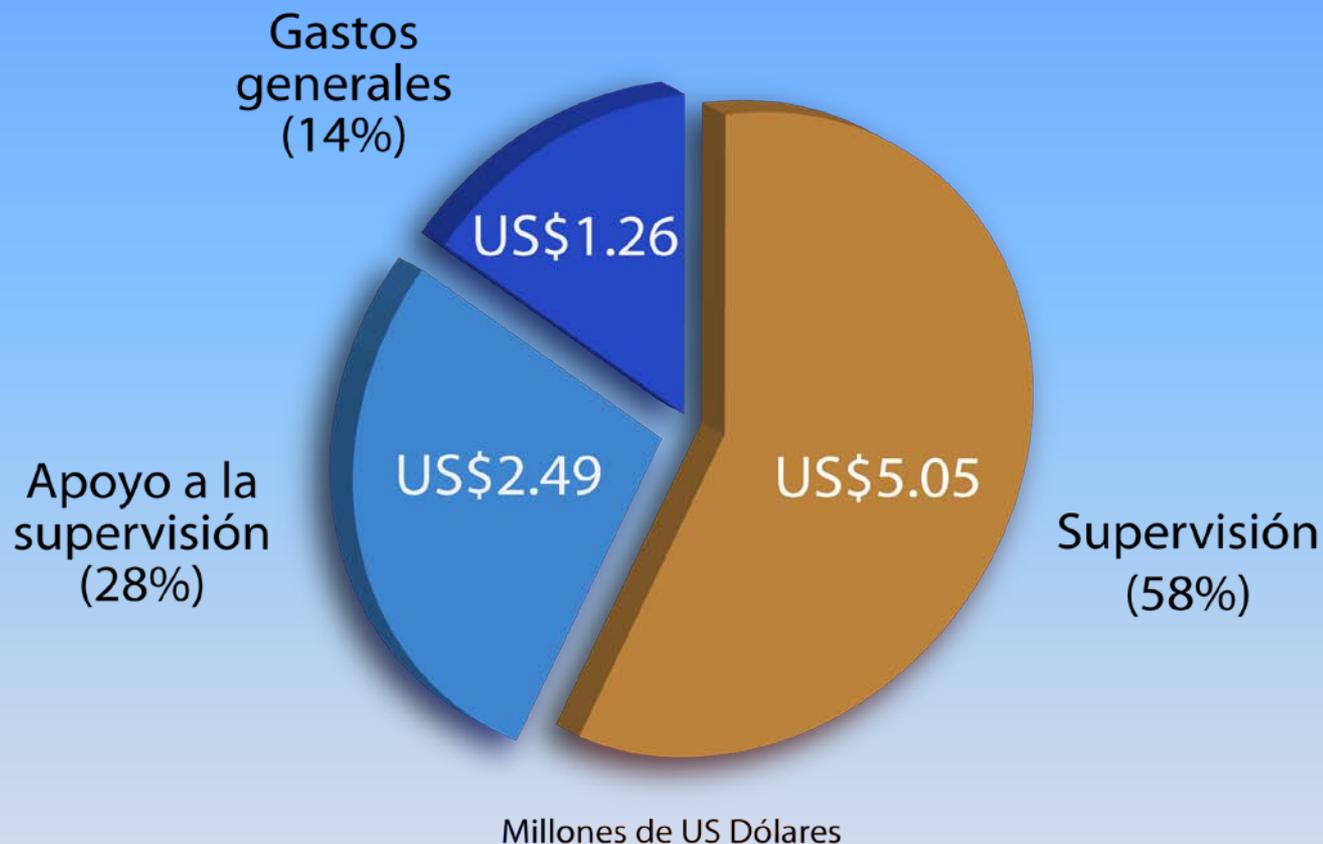


I.IV Presupuesto SSF 2009



Ahorro presupuestario en 2009: US\$ 1.62 millones (16%).

I.IV Inversión presupuestaria 2009



I.IV Inversión presupuestaria 2009

Cifras en miles de \$ US dólares

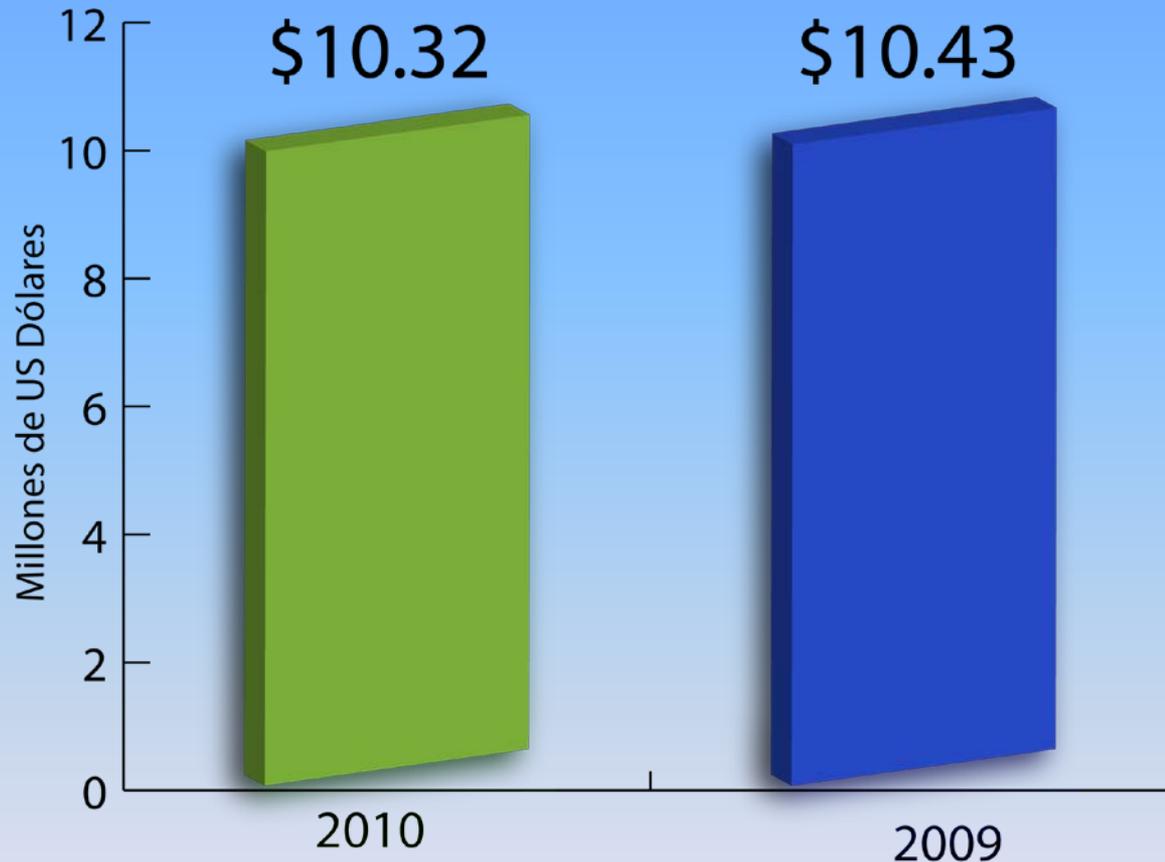
AREAS	GASTOS EN PERSONAL	CAPACITACIÓN	BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	INVERSIÓN EN BIENES Y EQUIPO	TOTAL EJECUTADO
SUPERVISIÓN 1/	4,514.57	127.14	410.10		5,051.82
AREAS DE APOYO 2/	1,864.78	17.93	611.42		2,494.13
SERVICIOS GENERALES3/	24.25	-	1,110.43	125.63	1,260.30
TOTALES	6,403.60	145.07	2,131.95	125.63	8,806.25

1/ Supervisión: Intendencias, interventoría, Consejo Directivo, Superintendente, Dirección de Desarrollo Financiero, capacitación a personal.

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

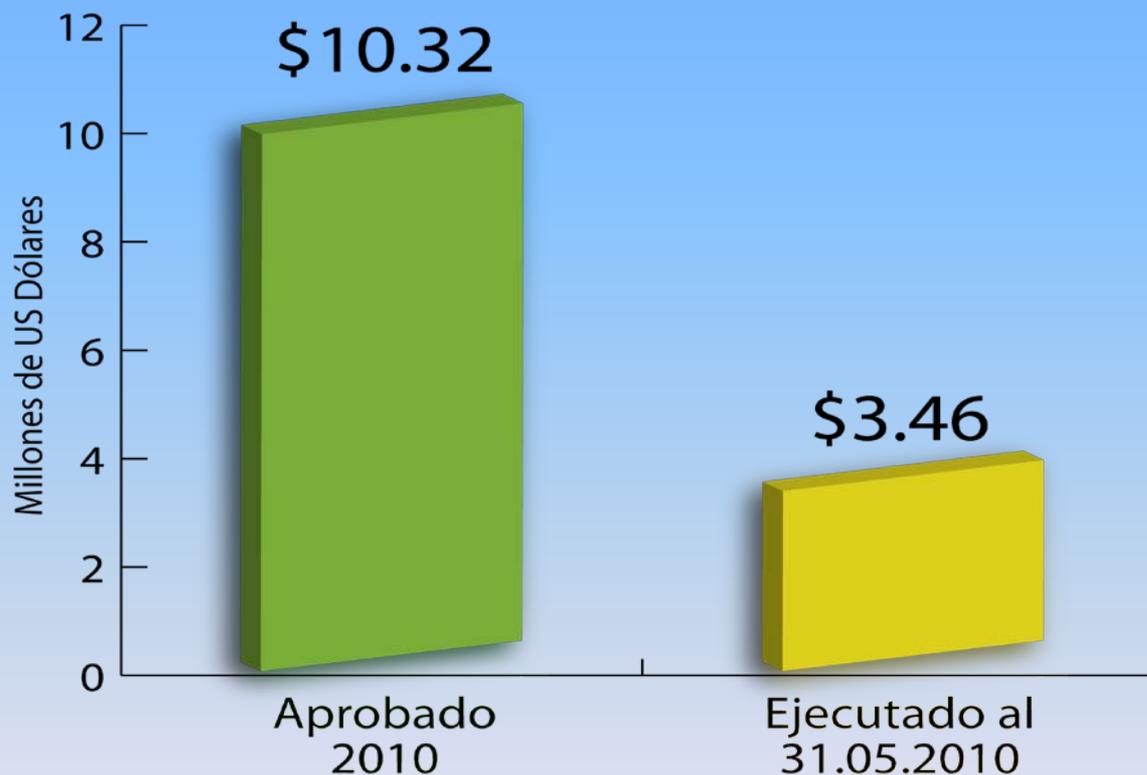
3/ Gastos Generales : Energía Eléctrica, Teléfonos fijos, Mantenimientos, Seguros de Daños, Servicios de Clínica Médica, Artículos de Limpieza, Inversiones en bienes y proyectos.

I.IV Presupuesto SSF 2010



Es la primera vez desde el año 2000 que el presupuesto de la SSF no experimenta aumento.

I.IV Ejecución presupuestaria al 31 de mayo 2010



Al 31 de mayo de 2010, se ha ejecutado el 33.5% del presupuesto aprobado para el año.

I.IV Inversión presupuestaria al 31 de mayo 2010



I.IV Inversión presupuestaria al 31 de mayo 2010

Cifras en miles de \$ US dólares

AREAS	GASTOS EN PERSONAL	CAPACITACIÓN	BIENES DE CONSUMO Y SERVICIOS	INVERSIÓN EN BIENES Y EQUIPO	TOTAL EJECUTADO
SUPERVISIÓN 1/	1,667.83	48.47	163.24		1,879.54
AEAS DE APOYO 2/	755.25	19.28	321.61		1,096.13
SERVICIOS GENERALES 3/	9.66	-	460.53	12.03	482.22
TOTALES	2,432.74	67.67	945.38	12.03	3457.89

1/ Supervisión: Intendencias, interventoría, Consejo Directivo, Superintendente, Dirección de Desarrollo Financiero, capacitación a personal.

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

3/ Gastos Generales: Energía Eléctrica, Teléfonos fijos, Mantenimientos, Seguros de Daños, Servicios de Clínica Médica, Artículos de Limpieza, Inversiones en bienes y proyectos.

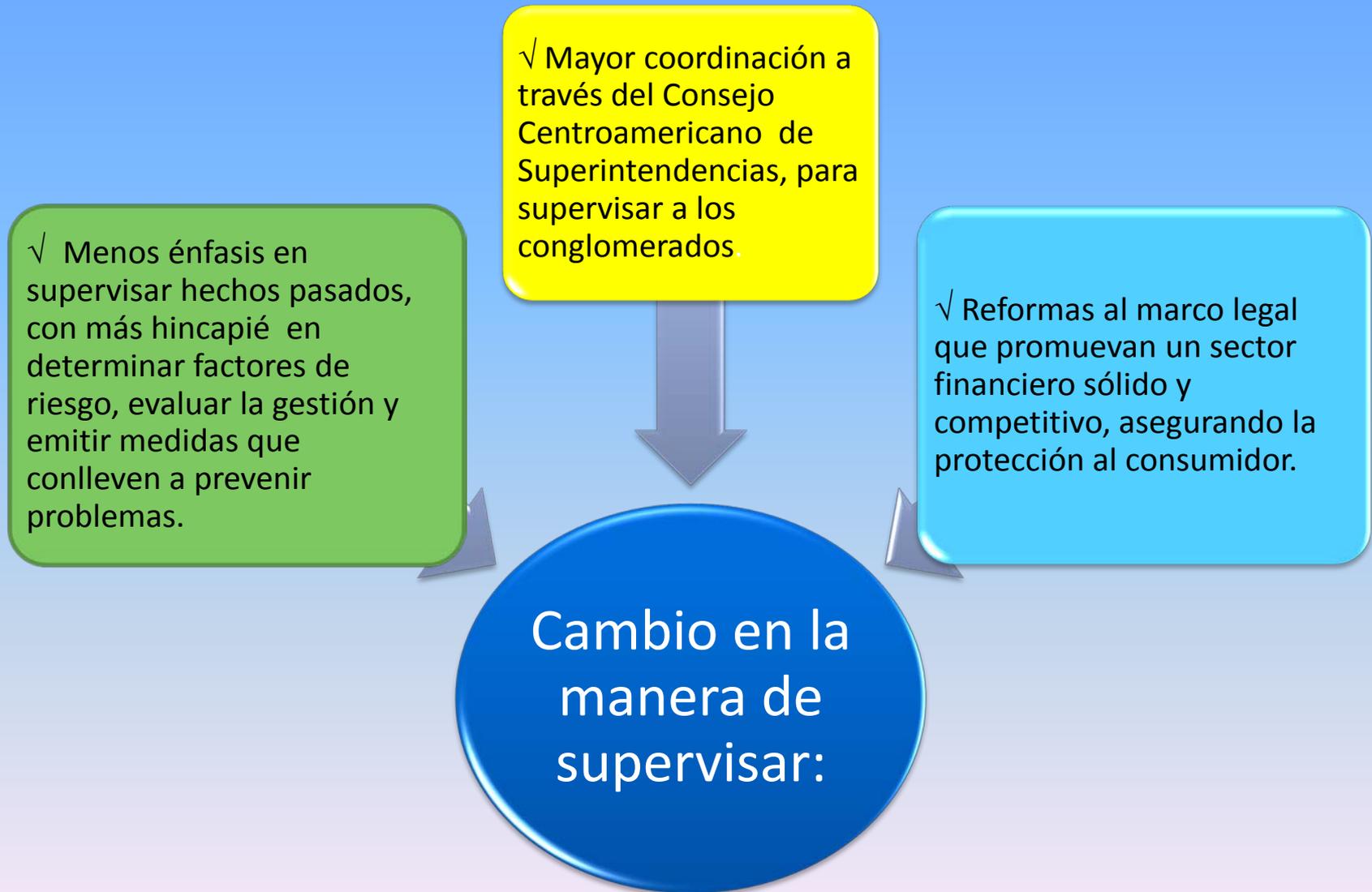
Adquisiciones y contrataciones Junio - Diciembre 2009

RUBRO	NÚMERO	MONTO EJECUTADO
Licitaciones Públicas por invitación	6	\$ 311,658.76
Licitaciones Públicas	2	\$ 690,406.76
Libre Gestión	55	\$ 333,284.92
TOTAL	63	\$ 1,325,350.44

Adquisiciones y contrataciones Enero – Mayo 2010

RUBRO	NÚMERO	MONTO EJECUTADO
Licitaciones Públicas por invitación	6	\$ 87,888.35
Licitaciones Públicas	1	\$ 621,333.46
Libre Gestión	64	\$ 282,229.59
TOTAL ENERO-MAYO 2010	71	\$ 991,451.40

II. ¿Qué hemos logrado?



II.1 Principales acciones realizadas

**Participación conjunta
con la
Defensoría del
Consumidor para
devolver
US \$3.6 millones
a 273 mil usuarios de
tarjetas de crédito**

**Fortalecimiento del
enfoque de
supervisión basado
en riesgos
conforme a sanas
prácticas y
estándares
internacionales**

**Análisis y
monitoreo
preventivos de las
sociedades bajo
nuestra vigilancia,
en beneficio de la
sanidad y
estabilidad del
sistema financiero.**

II.1 Principales acciones realizadas

continuación

Orientación y educación en servicios financieros a través del Programa de Educación Financiera.

Participación en la formulación de la Ley del Sistema de Tarjetas de Crédito, en una acción coordinada junto con el BCR y la Defensoría del Consumidor.

Gestiones para incentivar la formalización de los intermediarios que atienden el segmento de microfinanzas.

II.I Asesorías a usuarios del sistema financiero

Período Junio-Diciembre 2009

Mes	Número de Atenciones
Junio	236
Julio	270
Agosto	217
Septiembre	240
Octubre	260
Noviembre	246
Diciembre	199
Total	1,668

Período Enero-Mayo 2010

Mes	Número de Atenciones
Enero	197
Febrero	214
Marzo	272
Abril	243
Mayo	199
Total	1,125

Total de asesorías del período junio 2009-mayo 2010 = 2,793

II.I Inspecciones realizadas en el período

junio 2009-mayo 2010

8

a Aseguradoras

2

a Corredurías de Seguros

3

a Bancos Cooperativos

6

a Instituciones Oficiales de Crédito

7

a Casa de Cambio

10

a Conglomerados Financieros

Total = 30 Inspecciones realizadas

II.I Otros sujetos bajo control



Total otros sujetos bajo control = 1,312

II.I Autorizaciones emitidas

(período: 1 de junio 2009 – 31 de mayo 2010)

LICENCIAS PARA OPERAR = 123



II.I Procesos sancionatorios

(Procesos administrativos aperturados al 31 de diciembre 2009)

TIPO DE ENTIDAD	No. DE PROCESOS	PORCENTAJES
•Bancos	31	50.0
•Aseguradoras	9	14.5
•Auditores externos	2	3.2
•Otros*	20	32.3
TOTAL PROCESOS	62	100

*El ítem Otros, se detalla aquí:



- Bancos Cooperativos,
- Asociaciones Cooperativas,
- Sociedades emisoras y/o administradoras de tarjetas de crédito miembros de Conglomerados Financiero,
- Firmas de Auditoría Externa,
- Liquidadores de entidades supervisadas en proceso de liquidación
- Peritos valuadores
- Sociedades Controladoras de Finalidad exclusiva de un conglomerado financiero
- Sociedades de Factoraje y Leasing que integran un conglomerado financiero
- Accionistas de entidades supervisadas en proceso de liquidación.

II.I Procesos sancionatorios

(Procesos administrativos aperturados al 31 de mayo de 2010)

TIPO DE ENTIDAD	No. DE PROCESOS	PORCENTAJES
•Bancos	13	62
•Aseguradoras	4	19
•Otros*	4	19
TOTAL PROCESOS	21	100

* El ítem Otros, se detalla aquí:



- Firmas de Auditoría Externa,
- Sociedades emisoras y/o administradoras de tarjetas de crédito miembros de Conglomerados Financiero,
- Bancos Cooperativos,
- Accionistas de entidades supervisadas en proceso de liquidación,

II.II Beneficios a la población



Sector financiero más competitivo ofreciendo a sus consumidores servicios a diferentes precios.



Sector financiero estable, transparente, con mayor disciplina de mercado y más atractivo para la inversión.



Usuarios de servicios financieros con conocimientos básicos para tomar decisiones informadas y con mayor acceso a servicios.



Contribución a la protección de los derechos de los usuarios, mediante la atención en primera instancia de sus denuncias.

II.II Atención de denuncias

Período	Número
Junio-diciembre 2009	103
Enero-mayo 2010	97
Total	200

III. Proyecciones SSF 2010 - 2014



III. Proyecciones



III. Promoción de la estabilidad del sistema financiero



a.

Formular y ejecutar políticas públicas de desarrollo financiero



b.

Readecuar, en coordinación con el BCR, SV, SP e IGD la organización de la regulación, de la supervisión y de la red de seguridad financiera



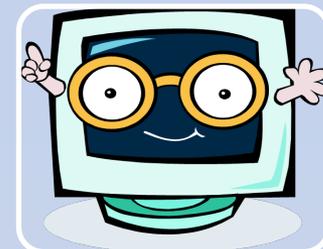
c.

Adoptar infraestructura mínima contable, de valoración y gobernabilidad corporativa para instituciones y mercados.



d.

Revisar la normativa y procesos de supervisión para procurar equidad regulatoria y una efectiva supervisión consolidada de conglomerados financieros.



e.

Fortalecer la efectividad, eficiencia y transparencia de la supervisión.

III. Resguardo de la sanidad y solidez de las instituciones financieras

A

Emitir la normativa prudencial para la gestión de riesgos de los supervisados.

B

Completar la adopción del enfoque de supervisión basado en riesgos.

C

Fortalecer los procesos para realizar supervisión consolidada regional e internacional con otras entidades supervisoras.

D

Promover la disciplina de mercado a través de la provisión de información relevante, oportuna y veraz a los inversores.

III. Protección del usuario del sistema financiero

A

Proveer información relevante, oportuna y de buena calidad que permita a los usuarios tomar decisiones financieras informadas.

B

Promover la equidad e integridad en la provisión de servicios que aseguren la protección al consumidor.

C

Apoyar e impulsar la educación financiera hacia los usuarios del sistema financiero y público en general.

D

Coordinar con entidades supervisadas a efecto de mejorar la transparencia en la oferta de servicios financieros

III. Prevención del uso de las instituciones financieras por parte del crimen organizado.

A
Adecuar regulación y procesos supervisores a estándares internacionales .

B
Fortalecer el intercambio de información y cooperación con organismos locales e internacionales para la prevención de estas actividades.

III. Promoción del acceso a servicios financieros a la población y de crédito al sector productivo con especial énfasis a las MIPYMEs

A

Adecuar requerimientos regulatorios y de supervisión, particularmente, la relacionada a la evaluación de riesgo de crédito y constitución de reservas de saneamiento para las entidades operando en el sector de la MIPYMEs.

B

Fortalecer los sistemas de información crediticia y mejorar el acceso a éstos.

C

Revisar el sistema de incentivo para la incorporación de instituciones dedicadas a la microfinanzas a la regulación y supervisión de la SSF.

D

Elaborar normativa que propicie la bancarización a través de corresponsales bancarios, banca móvil y comercios afiliados.

El papel de la SSF tomó un nuevo giro a partir del 1 de junio de 2009, trabajando en estrecha coordinación con otros organismos supervisores y de los sectores público y privado, con base a estándares internacionales, con la finalidad de procurar la sanidad y estabilidad del sistema financiero salvadoreño, favoreciendo su desarrollo ordenado y transparente, y contribuyendo así a la protección de los derechos de sus usuarios.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

SSF