

Sesión Número CD-04/2022 del Consejo Directivo del Instituto de Garantía de Depósitos. Sesión Ordinaria, celebrada de forma virtual a través de la plataforma tecnológica denominada TEAMS, de acuerdo con la convocatoria enviada en días previos. La presente Sesión se celebra bajo la modalidad virtual, para asegurar el quórum necesario para el conocimiento y toma de decisiones de este órgano colegiado y con la anuencia expresa de los directores participantes, así como para continuar con la prevención de contagio del virus COVID-19 por medio del distanciamiento social. En razón de lo anterior, esta sesión se constituyó a las nueve horas del día tres de mayo del año dos mil veintidós, habiendo participado: el Licenciado Miguel Humberto Ramírez en su calidad de Presidente del Instituto, así como de los Directores en calidad de Propietarios: Licenciada Laura Patricia Ayala de Flores, el Licenciado Francis Eduardo Girón y el Ingeniero José Gilberto Ascencio Lemus, en tal sentido se tuvo el quórum necesario para la instalación de la presente sesión, de conformidad al Instructivo de Funcionamiento del Consejo Directivo del Instituto de Garantía de Depósitos. También se contó con la participación de los Directores Suplentes: Ingeniero José Raúl Cienfuegos Morales, Licenciada Nelly del Carmen Avendaño de Massín y Licenciada Daniela García de Cubas. Todos los participantes se encontraban en el territorio de la República de El Salvador. Todo lo cual constará en el acta de quórum que se firmará oportunamente y que también constituirá anexo del acta. La Sesión se desarrolló de la siguiente forma: **I. LECTURA Y RATIFICACIÓN DEL ACTA ANTERIOR:** El Presidente del Consejo Directivo dio lectura al Acta de la Sesión CD-03/2022 celebrada el día siete de abril de dos mil veintidós, cuyo texto fue ratificado por unanimidad de los presentes en todas sus partes. **II. INFORME TRIMESTRAL DE SEGUIMIENTO A LA SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES MIEMBROS AL MES DE FEBRERO DE 2022:** 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 Memorandum RG-017-2022, del 27 de abril de 2022 preparado por la Unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, con el visto bueno del Presidente, el cual tiene carácter reservado y contiene una revisión con referencia al mes de febrero de 2022 de indicadores macroeconómicos, de los principales indicadores del sistema bancario, y otras estimaciones financieras para las instituciones miembros. Asimismo, la licenciada Lyann María Sánchez, Jefa de la Unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, 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.

III. PRESENTACIÓN DEL ESTUDIO DE CLIENTE MISTERIOSO 2022.

El Presidente del Instituto hizo del conocimiento de este Órgano de Dirección que se llevó a cabo el Estudio denominado "Cliente Misterioso 2022". La Licenciada Daniela Umaña, Jefe de la Unidad de Divulgación y Educación Financiera, presentó los objetivos del estudio, los cuales eran verificar algunos elementos de la Norma de Divulgación de la Garantía de Depósitos a través de visitas a una muestra de agencias. Se le hizo saber a los directores el objeto de este estudio, los antecedentes, la metodología que se utilizó, el plan de trabajo desarrollado, los resultados, las conclusiones de la investigación realizada y finalmente las recomendaciones hechas por parte de la empresa consultora. La presentación forma parte de los anexos de la presente acta. Este Órgano de Dirección luego de haber conocido el contenido de la presentación, agradece y reconoce la importancia de este tipo de estudios para seguir implementando la labor de divulgación del Instituto y para dar seguimiento al cumplimiento de la Norma de Divulgación por parte de las IMI.

IV. INFORME DE ESTADOS FINANCIEROS Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA AL 31 DE MARZO DE 2022, FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO.

El Presidente informó al Consejo Directivo la situación financiera del Instituto al 31 de marzo de 2022, para lo cual fueron presentados el Balance General, el Estado de Resultados a dicha fecha, para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y a nivel consolidado. Junto a los estados financieros el Presidente presentó el memorándum PR-035/2021 del 26 de abril de 2022, documento que junto a los estados financieros corre agregado en el legajo de anexos de la presente acta. En el memorándum relacionado, se incluyen las principales cifras y sus variaciones en relación con el mismo período del año 2021 del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Se destacó los puntos importantes del Balance General, tales como el monto de los activos, su composición y evolución, siendo el activo principal el depósito a la vista que el Instituto mantiene en el Banco Central. En los pasivos destaca principalmente los pasivos laborales. Asimismo, expuso sobre la composición del patrimonio y su incremento. Las cifras que se destacan en el informe son: Valor de

los activos a nivel del Fondo de Bancos y SAC's, US\$220.5 millones y US\$228.8 millones a nivel consolidado, depósito a la vista en BCR, US\$220.1 millones en el Fondo de Bancos y SAC's, y US\$228.4 millones a nivel consolidado. En el fondo de Bancos y SAC's, destaca el rubro Deudores y Cuentas por Cobrar con un valor de US\$72.0 miles, siendo el principal componente la remuneración del depósito del Fondo en BCR el cual fue pagado en el mes de abril. Con relación al Estado de Resultados, se destacó la variación de los ingresos provenientes de primas y de los rendimientos de las inversiones; en los egresos se detalló el comportamiento de los gastos de operación en sus componentes, funcionarios y empleados, gastos generales y las depreciaciones y amortizaciones. La utilidad registrada en el Fondo de Bancos y SAC's asciende a US\$3.7 millones y US\$3.9 millones a nivel consolidado. Con relación al primer trimestre de 2021, la utilidad presenta un incremento de 7.8% equivalente a US\$269.2 miles, y la variación se debe principalmente al aumento en las primas y los rendimientos percibidos por el fondo. Los rendimientos de los depósitos fueron US\$69.9 miles registrando un incremento del 77.9% originado por la variación positiva en la tasa de remuneración, la cual a su vez se debe al aumento de las tasas de referencia internacionales. La tasa de remuneración promedio acumulada al primer trimestre de 2022 fue 0.1270%, y 0.0751% para el mismo periodo de 2021. En relación con la ejecución presupuestaria, el Presidente presentó el informe para el primer trimestre de 2022, el cual forma parte de los anexos de la presente acta y que contiene los presupuestos de Ingresos, de funcionamiento y de inversión que fueron aprobados en Sesión CD-07/2021 del 3 de diciembre de 2021 y la ejecución de dichos presupuestos para el primer trimestre. El informe contiene el detalle de las cuentas con la explicación de las variaciones en cada uno de los rubros. Los valores de los presupuestos aprobados para el 2021 son los siguientes: 1.- El Presupuesto de Ingresos es de US\$15,621.5 miles; 2.- El Presupuesto de Operación fue de US\$756.9 miles; 3.- El Presupuesto de Inversión asciende a US\$85.3 miles. Respecto a la ejecución del presupuesto de ingresos del primer trimestre, el Presidente expuso que los ingresos totales fueron levemente mayores a la estimación del presupuesto en 1.97%, dicha variación se debe a que las primas proyectadas para bancos no consideraron el incremento registrado en las tasas de referencia internacional, que favoreció al aumento en los rendimientos. En relación con el Presupuesto de Funcionamiento, el presupuesto ejecutado en este trimestre fue US\$118.8 miles, 42.1% menor a lo programado para dicho período; en funcionarios y empleados los gastos reales ascendieron a US\$106.9 miles, inferior en US\$16.1 miles al plan y la variación se debe a que en el primer trimestre se estimó la contratación de personal desde enero de 2022, pero dicho proceso culminó a finales del trimestre. En gastos generales, el gasto del trimestre asciende a US\$11.8 miles, menor en US\$70.5 miles al plan, los rubros con variaciones significativas son honorarios profesionales, mejoras y mantenimiento a sistemas informáticos y publicidad y promoción. Con relación al presupuesto de



inversión, los egresos fueron US\$8.8 miles, mostrando una variación negativa con relación a lo presupuestado, explicado principalmente porque algunas compras relacionadas a programas de cómputo se encuentran en proceso; en el informe se hace referencia a las reasignaciones y a la ejecución de presupuesto de ejercicios anteriores. El Consejo Directivo a su vez se dio por recibido del informe presentado sobre la ejecución de los presupuestos de ingresos, funcionamiento e inversión y de las compras en proceso al cierre del trimestre. **El Consejo Directivo se dio por enterado de los informes financieros presentados. V. MEMORÁNDUM DE PLANEACIÓN DE AUDITORÍA EXTERNA-MURCIA Y MURCIA 2022.** La Firma de Auditores Externos Murcia & Murcia, S.A. de C.V., remitió con fecha 8 de abril de 2022 el documento: Memorándum de Planeación de Auditoría Externa a los Estados Financieros para el IGD por el período del uno de enero al treinta y uno de diciembre de dos mil veintidós. El documento cuenta con los siguientes apartados: a) Conocimiento y comprensión del Instituto; b) Objetivo General y Específicos de la Auditoría; c) Alcance de la Auditoría; d) Estudio y Evaluación del Sistema de Control Interno y determinación de los Riesgos; e) Estrategia de Auditoría; f) Metodología de la Auditoría; g) Personal Asignado y Presupuesto de Tiempo de la Auditoría; h) Cronograma de Actividades; i) Informes a Emitir; j) Programas de Auditoría; y k) Anexos. Se han asignado cuatro personas de la firma y se han estimado un total de quinientas cuarenta y cuatro horas para llevar a cabo la auditoría. Los miembros del Consejo Directivo se dieron por recibidos de ambos documentos y enterados del contenido de estos. **VI. INFORME DEL COMITÉ DE AUDITORÍA.** Dando seguimiento a las buenas prácticas del Instituto, se presentó al Consejo Directivo el Informe COA-03/2022 del 26 de abril de 2022 preparado por el Comité de Auditoría, el cual es anexo de esta acta y que contiene el Informe de la sesión de Comité de Auditoría, haciendo del conocimiento del Consejo Directivo la agenda que se desarrolló en dicha sesión, que consistió a grandes rasgos en los siguientes puntos: a) Informe de estados financieros y ejecución presupuestaria al 31 de marzo de 2022 para el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y Fondo de Bancos Cooperativos; b) Memorándum de Planeamiento de Auditoría de Estados Financieros de Murcia y Murcia; y c) Informe de Auditoría Interna al 31 de Marzo de 2022. El Consejo Directivo se dio por recibido del informe presentado. **VII. INFORME DE AUDITORÍA INTERNA AL 31 DE MARZO DE 2022.** El Consejo Directivo conoció el Informe de Auditoría Interna del 22 de abril de 2022, INF-AI-003-2022, el cual forma parte integral de la presente acta como anexo, elaborado por la Auditora Interna del Instituto y dirigido a los Órganos de Dirección, que contiene los resultados de la revisión realizada a las operaciones financieras al 31 de marzo de 2022. En su informe expresa que: "La auditoría fue realizada en cumplimiento de los Arts. 30 y 31 de la Ley de la Corte de Cuentas de la República, a las Normas de Auditoría Interna del Sector Gubernamental, emitidas por la Corte de Cuentas de la República". En el informe se exponen el

objetivo general y los objetivos específicos de la auditoría, el alcance, los procedimientos de auditoría desarrollados, los resultados de la auditoría, cumplimiento de la Ley contra el Lavado de Dinero y de Activos; y el seguimiento a las recomendaciones de auditorías anteriores. Se concluyó en el informe que: “De conformidad a los resultados obtenidos y a la información presentada por la administración del Instituto de Garantía de Depósitos durante el proceso de la presente auditoría, se concluye que no existen aspectos relevantes que afecten negativamente los aspectos de control interno evaluados.” Del mismo modo, en el Párrafo Aclaratorio se expresa que el contenido de este informe es remitido al Comité de Auditoría (COA) del IGD para su revisión y seguimiento. El Consejo Directivo se dio por enterado del informe de Auditoría Interna.

VIII. INFORME DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y ACTIVOS Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO.

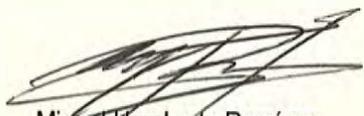
El Consejo Directivo conoció el Informe del Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo, CPLDAFT 002-2022, del 27 de abril de 2022, elaborado por la Secretaria del Comité y Oficial de Cumplimiento del Instituto, la licenciada Sonia Evelyn Ramírez de Pineda, informe dirigido a los Órganos de Dirección, que contiene el Informe de la Sesión del Comité, la agenda que se desarrolló en la misma, la cual consistió en: 1. Búsqueda en listas de control (Listas de cautela nacionales e internacionales y listas PEP) de personas relacionadas a IMI, proveedores, funcionarios y empleados del IGD; 2. Participación en seminario: Aplicación operativa del Instructivo para la prevención, detección y control del Lavado de Dinero y Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA-FT-FPADM) – Formato presencial; y 3. Respuesta a cuestionario remitido por la Superintendencia del Sistema Financiero. Al no haber puntos de discusión que tuvieran por objeto la toma de ningún acuerdo por parte de este cuerpo colegiado, este Órgano de Dirección: a) se da por recibido del Informe presentado luego de comentar algunos puntos; y b) Solicita a la Oficial de Cumplimiento que les haga saber oportunamente de cualquier hecho o evento relevante que requiriese de una toma urgente de decisión de parte de este Consejo Directivo.

IX. INFORME DEL COMITÉ DE RIESGO.

El Consejo Directivo conoció el Informe del Comité de Riesgo Institucional, CdR-004/2022, del 26 de abril de 2022, que corresponde a la Sesión 02/2022 del Comité de Riesgo del IGD, celebrada el 22 de abril de 2022. El Informe fue elaborado por el secretario del Comité, Licenciado Juan José Hernández Avendaño, informe dirigido a los Órganos de Dirección, que contiene el Informe de la sesión del Comité. La agenda que a grandes rasgos se desarrolló en dicha sesión consistió en: 1. Informe de seguimiento al Riesgo del primer trimestre 2022; 2. Seguimiento al Plan de trabajo del equipo de Riesgo; 3. Actividades del equipo interinstitucional de crisis; y 4. Seguimiento a las IMI en la coyuntura de emergencia COVID-19. Posterior a un breve intercambio de opiniones, este Órgano de Dirección: a) se da por recibido del Informe presentado; y b) Solicita se le haga



saber oportunamente de cualquier hecho o evento relevante que requiriese de una toma de decisión de parte de este Consejo Directivo. **X. VARIOS.** En seguimiento al Punto Varios de la sesión anterior en la que directoras de BCR solicitaron realizar sesiones en lugares alternativos al hotel para apoyar las políticas de austeridad del Gobierno, se acordó hacer un análisis de las alternativas y presentarlo en la siguiente sesión, Presidencia presentó el resultado de una breve encuesta completada por los directores sobre la preferencia y conveniencia de la celebración de las sesiones de los órganos de dirección, así como un breve análisis de los costos asociadas a las mismas. La Licda. Daniela de Cubas manifestó que, de parte del Banco Central de Reserva, las salas de sesiones están a la orden para poder llevar a cabo las sesiones de los órganos de dirección. Los directores presentes agradecieron la presentación y estuvieron anuentes a apoyar las gestiones de ahorro del Instituto. Sin más que tratar, se levanta la sesión a las once horas y treinta minutos horas del mismo día.



Miguel Humberto Ramirez



Laura Patricia Ayala de Flores



José Gilberto Ascencio Lemus



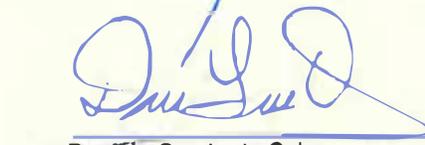
Francis Eduardo Girón



Nelly del Carmen Avendaño de Massín



José Raúl Cienfuegos Morales



Daniela García de Cubas