



Rendición de Cuentas 2009-2014

Superintendencia del Sistema Financiero

Informe de
Rendición de Cuentas

2014



La SSF comprometida con la transparencia en la gestión pública

Mecanismo de diálogo entre la audiencia y la institución

Informa sobre sus actuaciones y las decisiones tomadas

Ampliar la participación democrática



Contenido

A. Las tres superintendencias . Año 2009

B. La nueva Superintendencia.

C. Objetivos Estratégicos.

1. Fortalecimiento de la institucionalidad.
2. Contribución a la protección del usuario del sistema financiero.
3. Contribución a la profundización del sistema financiero.

4. Implementación del enfoque de supervisión con base en riesgo, con criterios de consolidación.

5. Promover la adopción de estándares internacionales.

6. Promover la ampliación del perímetro de supervisión.

7. Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera.

D. Marco Legal.

E. Metas alcanzadas, retos y legado.



A

Las tres
● Superintendencias

2014

Informe de
Rendición de Cuentas



A. Las tres Superintendencias. Año 2009

Fortalezas

- Adecuados controles de supervisión y vigilancia.
- Planeación alineada a la estrategia y al presupuesto
- Personal técnico calificado y capacitado en cada una de las áreas de especialización
- Procesos institucionales debidamente documentados
- Infraestructura tecnológica adecuada
- Buenas relaciones de cooperación y apoyo con organismos internacionales
- Contacto permanente con el público
- Ausencia de hallazgos en informes de la Corte de Cuentas

SP

SV

SSF



A. Las tres Superintendencias. Año 2009

Problemas

- Deficiente comunicación entre los diferentes niveles.
- Limitadas acciones para fomentar una cultura previsional, bursátil y financiera.
- Procesos complejos para la elaboración de informes de auditoría.
- Atraso en la aprobación del marco regulatorio para nuevos productos financieros y fortalecimiento de la supervisión.
- Atraso en el trámite de procesos administrativos sancionatorios.
- Lento proceso de registro de emisores y emisiones.

SP

SV

SSF



B. La Nueva Superintendencia

Informe de Rendición de Cuentas

2014



B. La nueva Superintendencia

Continuidad de la supervisión



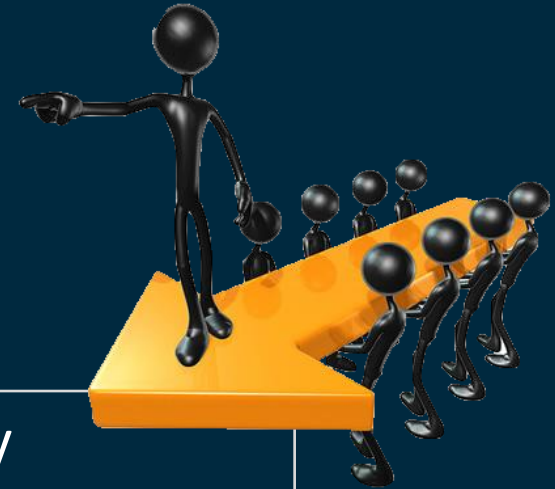
Inicio

14 de enero de 2011 se aprueba la nueva Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero que entró en vigencia el **2 de agosto de 2011**.



B. La nueva Superintendencia

Filosofía institucional



Misión

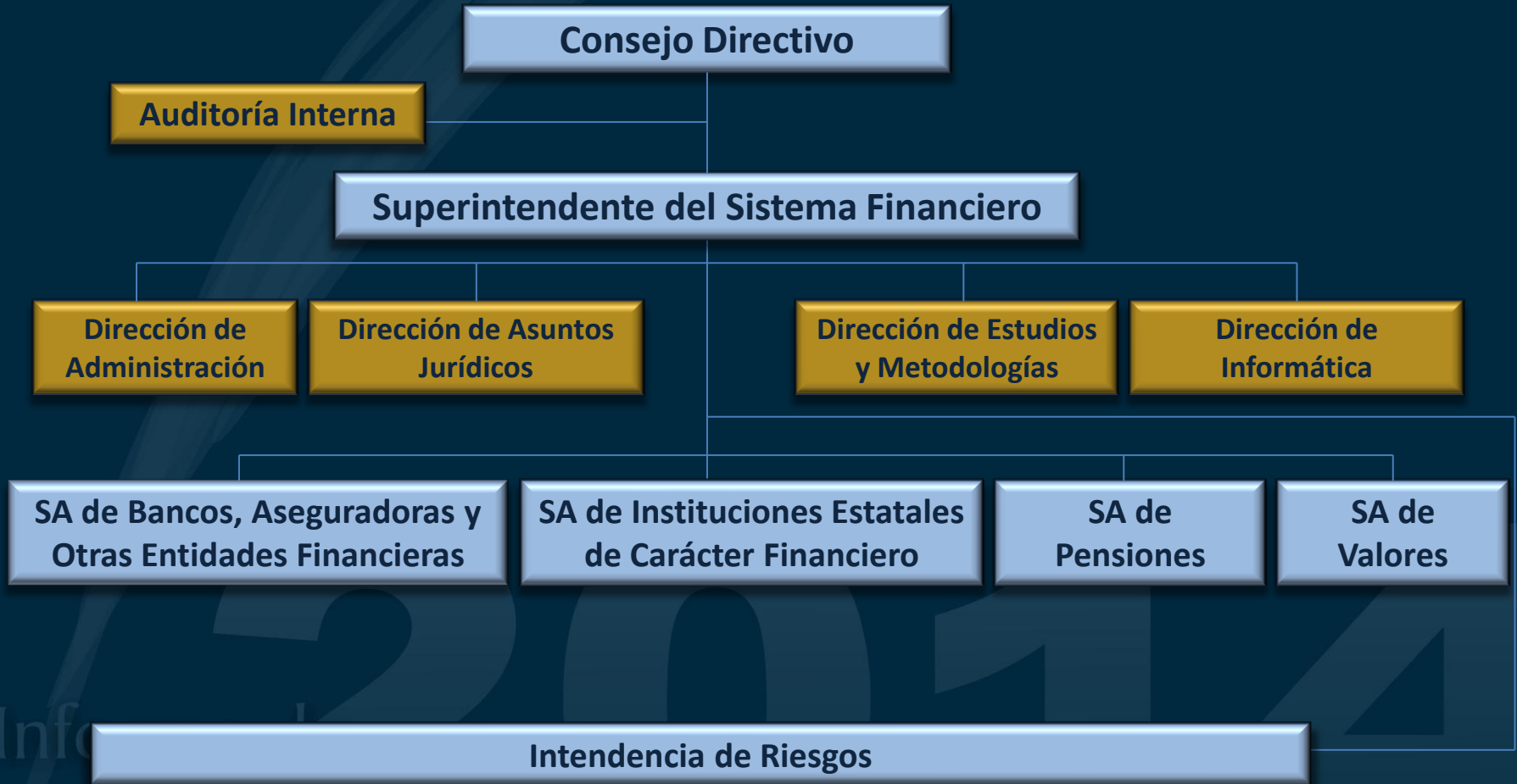
Preservar la estabilidad, eficiencia y transparencia del sistema financiero.

Institución reconocida e innovadora en materia de supervisión financiera con estándares internacionales

Visión



B. La nueva Superintendencia Organización





B. La nueva Superintendencia

Objetivos Estratégicos

Período 2012 – 2015:

1. Fortalecer la institucionalidad de la SSF
2. Contribuir a la protección del usuario del sistema financiero
3. Contribuir a la profundización del sistema financiero
4. Implementar el enfoque de SBR, con criterios de consolidación
5. Promover la adopción de estándares internacionales
6. Promover la ampliación del perímetro de la supervisión
7. Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera





CS. Objetivos Estratégicos

Informe de
Rendición de Cuentas

2014



1 Fortaleciendo la institucionalidad

Informe de
Rendición de Cuentas

2014



Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Recurso Humano

Estrategia orientada a contar con personal idóneo y preparado para los nuevos retos

120 auditores

19 abogados

22 servicios generales

328
empleados
(a mayo 2014)

22 informáticos

35 administrativos

40 jefaturas

61 analistas

4 médicos

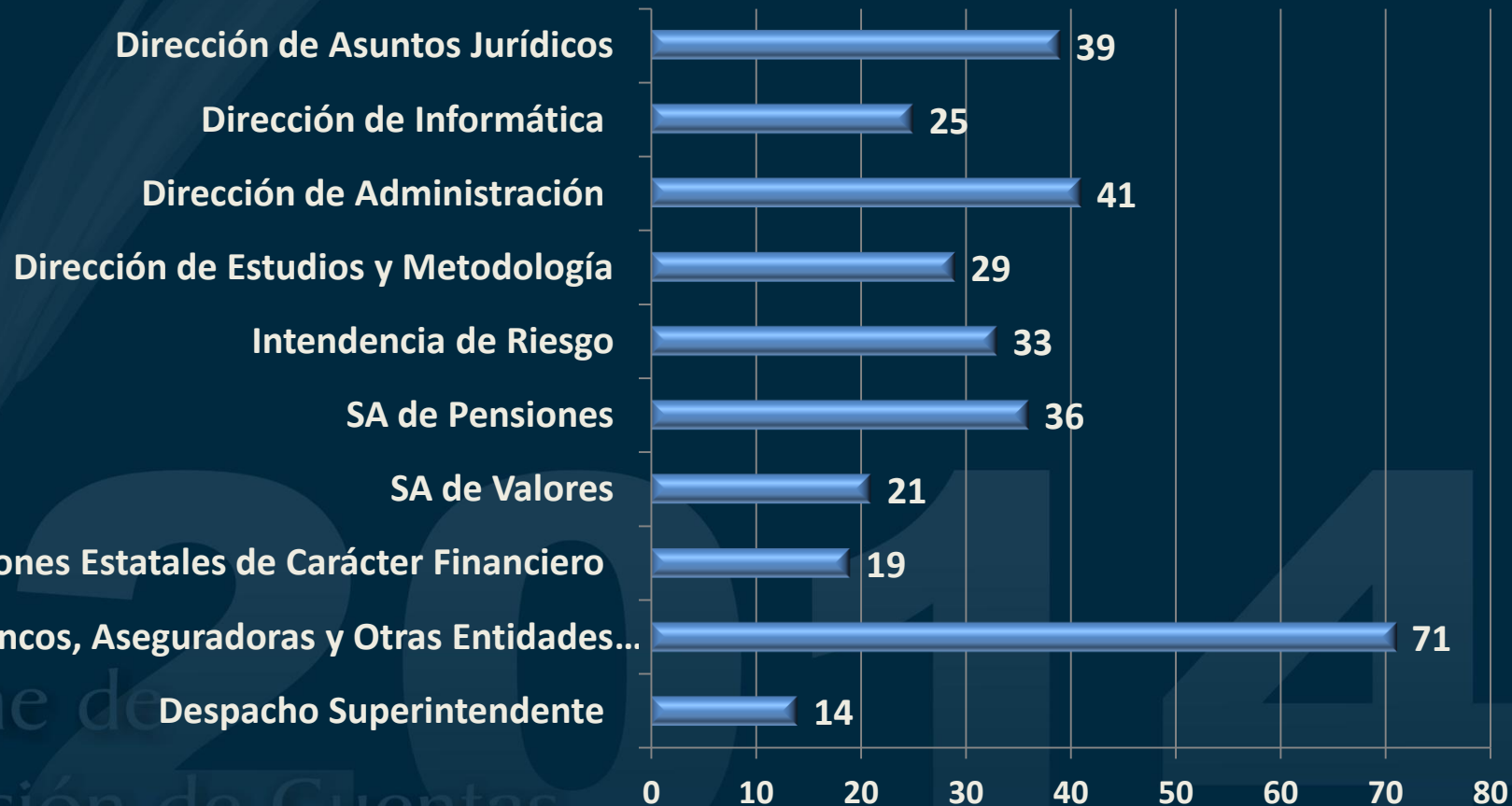
5 superintendentes



Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Recurso humano por área administrativa



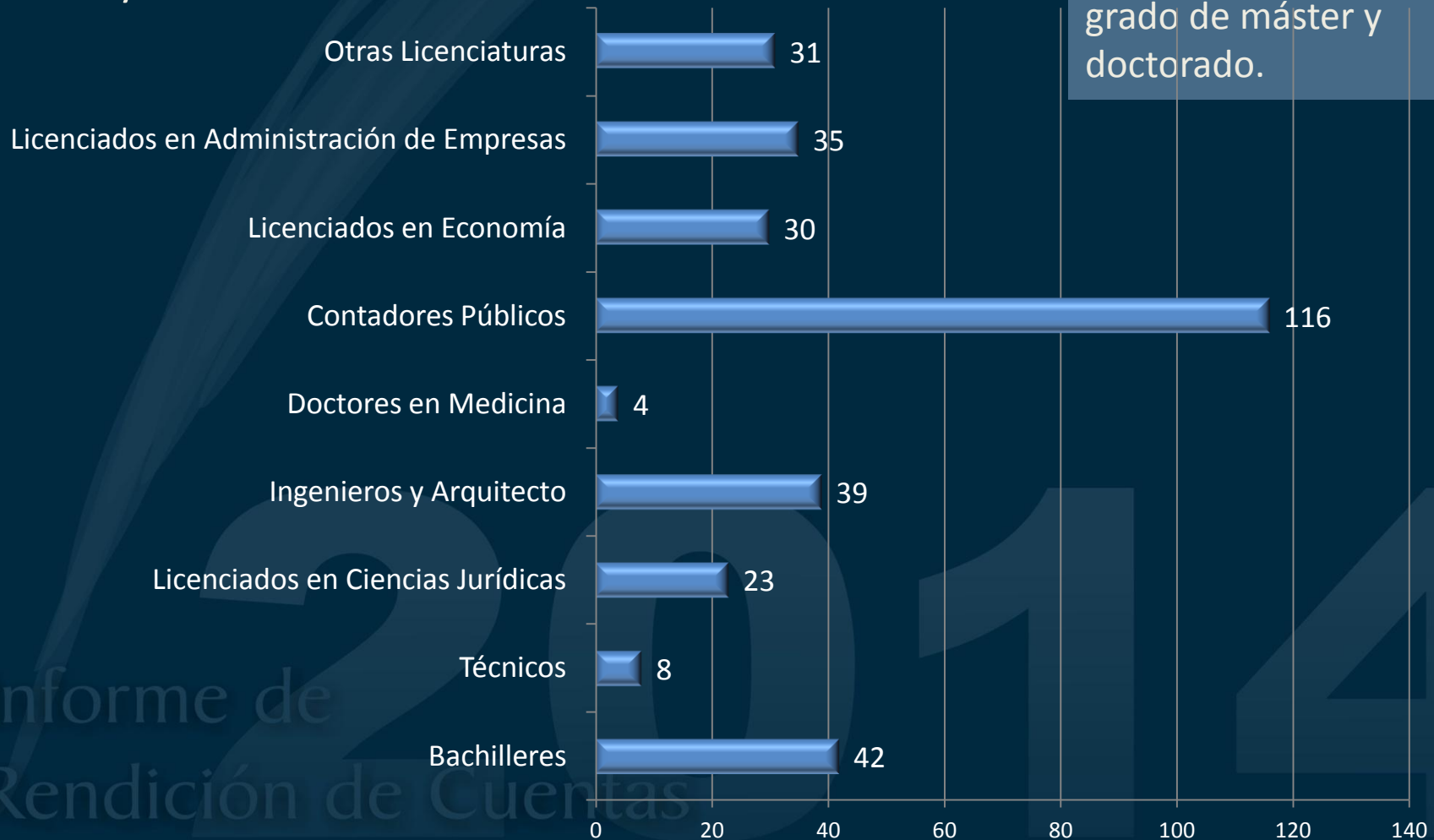


Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Recurso humano por profesión

A mayo 2014



Fortalezas institucional:
la mayoría del personal
SSF cuenta con título
universitario, de ellos
un alto porcentaje con
grado de máster y
doctorado.



Objetivos Estratégicos

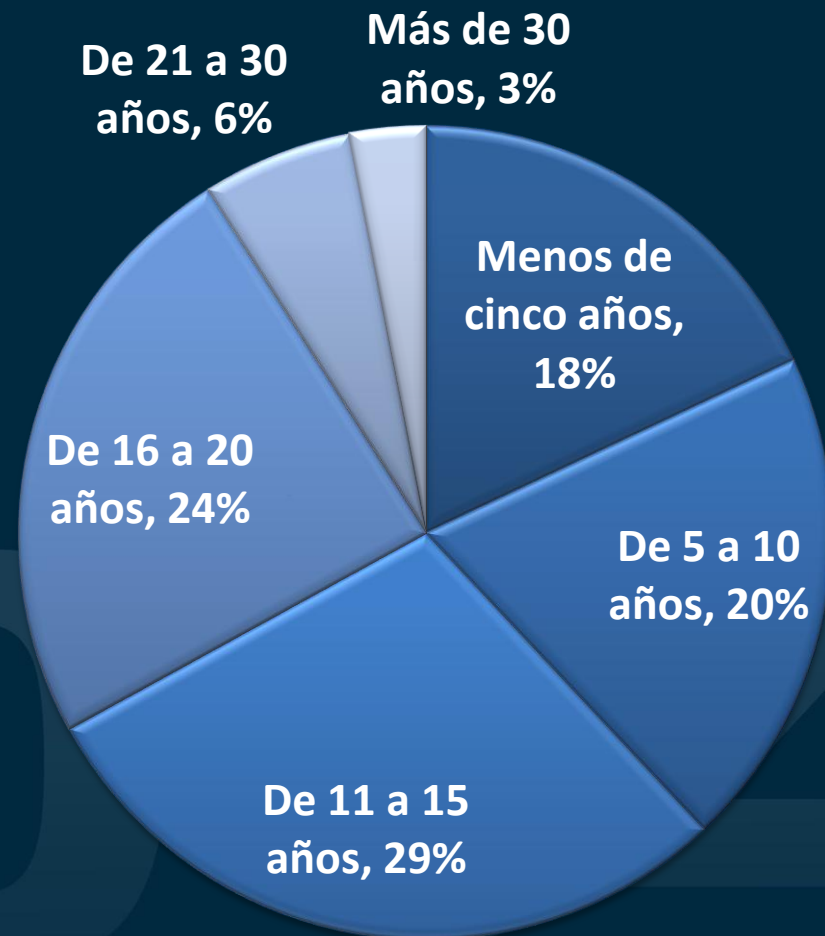
Fortaleciendo la institucionalidad

Recurso humano por tiempo de laborar en la institución

A mayo 2014

La SSF es una institución que ofrece estabilidad laboral, esto además refleja la experiencia del capital humano de la institución.

54% del personal de la SSF a mayo 2014, son mujeres y el restante 46% hombres





Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Capacitación del Recurso Humano

Agosto /2011 - mayo/ 2014

Capacitaciones realizadas:

552

Empleados capacitados:

177



Énfasis:

Supervisión para gestión de riesgos financieros
Resolución bancaria
Inclusión Financiera



Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Inversión institucional en capacitación

US\$155,765.93

Agosto/2011 a mayo/2012

US\$225,306.32

junio/2012 a mayo /2013

US\$268,128.38

Junio/2013 a mayo/2014

Capacitación y asistencia técnica no reembolsable

US\$1,294,800.00 aprox.

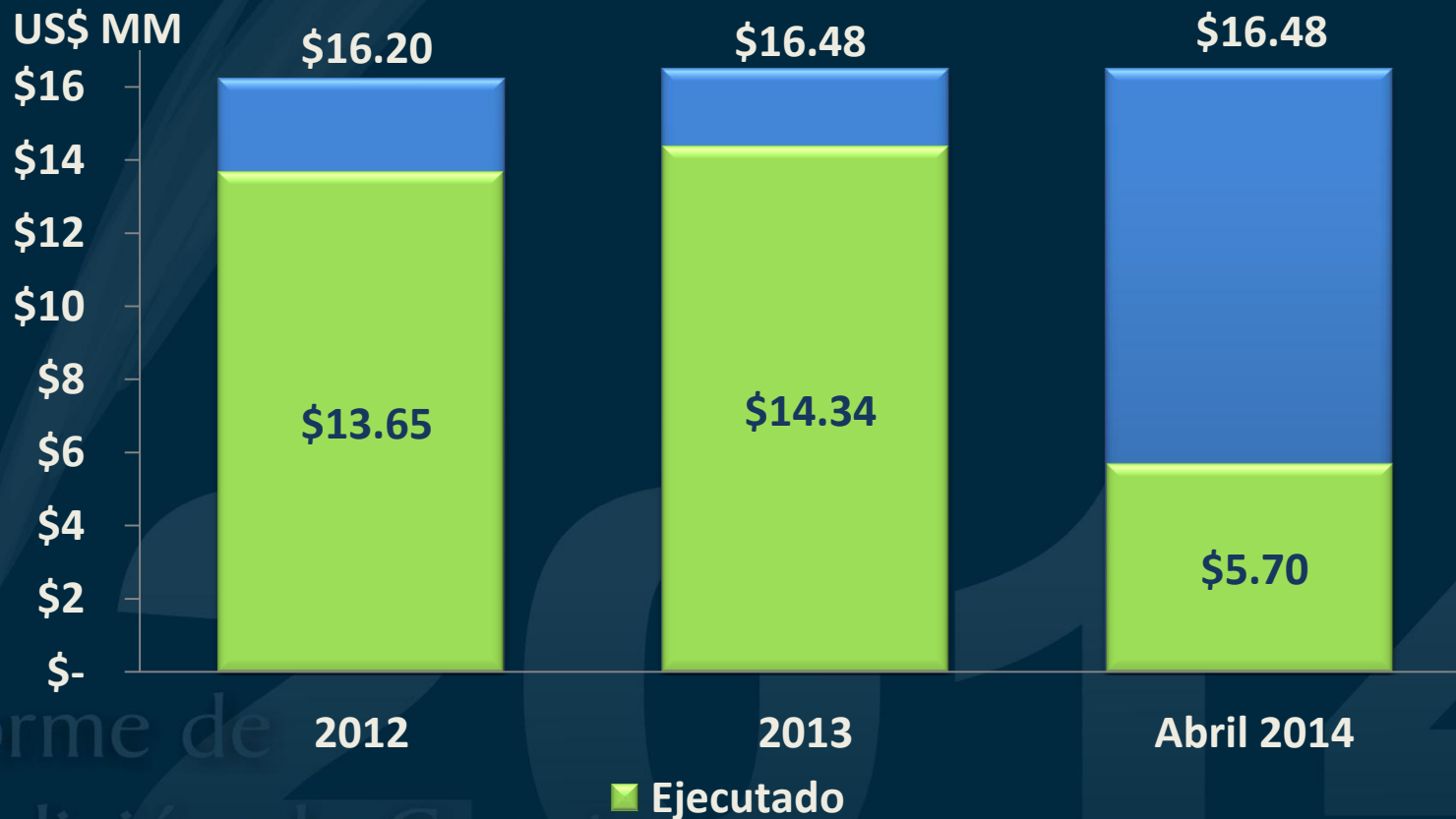
Agosto/2011 a Mayo/2014



Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Ejecución presupuestaria 2012- Abril 2014





Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Comisión de
Riesgos (Pensiones)

MH

Comité de
Normas

BCR

Comité de Riesgo
Sistémico

SSF

Gobierno de la SSF

Consejo Directivo
Comité Ejecutivo
Comité de Auditoría
Comité de Tecnología

IGD

Comité de
Apelaciones



Objetivos Estratégicos

Fortaleciendo la institucionalidad

Responsabilidad social Agosto /2011 - mayo/ 2014

- **9** vehículos: Secretaría de Comunicaciones de la Presidencia y al Instituto Salvadoreño de Rehabilitación Integral (ISRI).
- **598** bienes: equipo de computo y mobiliario a 11 Centros Escolares; Centro de Acondicionamiento, Ensamble de Computadoras y Soporte Técnico (CREST) y Dirección Departamental de Chalatenango, ambos del MINED; IGD, FOSAFFI y Ministerio de Salud.



Donaciones



2 Contribuir a la protección del usuario del sistema financiero



Objetivos Estratégicos

Protección al usuario del sistema financiero

El programa de educación financiera (Agosto 2011-Mayo 2014)

700 Personas asistieron a los Encuentros de Educación Financiera

5,000 Visitas semanales al sitio de la SSF

8,606 Personas recibieron charlas de educación financiera

500 Mensajes de educación por Twitter

14,000 Audiencia de la franja en la que se transmite el programa radial

150,000 Suplementos de tasas y comisiones mensuales y artículos educativos

50 Publicaciones de educación financiera

25 Periodistas capacitados en temas financieros



Objetivos Estratégicos

Protección al usuario del sistema financiero

Descentralización de los servicios de la SSF (Agosto 2011-Mayo 2014)

168

Atenciones brindadas

Proyecto que se desarrolló en el 2013, llevando atención a usuarios en el oriente y occidente del país a través de oficinas móviles para brindar atención a los usuarios.

Sistema Nacional de Protección al Consumidor

(Agosto 2011-Mayo 2014)

- Participación activa en Ferias Financieras
- Coordinación con las entidades participantes del sistema



Objetivos Estratégicos

Protección al usuario del sistema financiero

Atención a usuarios del sistema financiero (Agosto 2011-Mayo 2014)



Oficina de Atención al Usuario. **20,323** personas atendidas.



Oficina de Información y Respuesta. **294** peticiones de información.



Comisión Calificadora de Invalidez. **7,648** dictámenes emitidos.



Biblioteca. **10,928** usuarios atendidos.



3 Contribuir a la profundización del sistema financiero

Informe de Rendición de Cuentas

2014



Objetivos Estratégicos

Profundización del sistema financiero

Principales áreas

- **Desarrollo del mercado de valores** (Agosto 2011-Mayo 2014)

Acciones

- Autorización de 62 colocaciones en mercado primario por un monto de US\$1,553.3 millones.
- Disminución en los tiempos de respuesta en procesos de emisiones de valores
- Mejora de normativa (Lavado de dinero, calificación de riesgo, procesamiento de órdenes) y de estándares (Gobierno corporativo, conflictos de interés, transparencia de mercado)
- Propuesta de nuevas normas a CN: valores extranjeros, gestión de riesgos, hechos relevantes.



Objetivos Estratégicos

Profundización del sistema financiero

Principales áreas

- **Contribuir a la Consolidación del SAP** (Agosto 2011- Mayo 2014)

Acciones

- Puesta en marcha y apoyo a la implementación del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales (SEPP).
- Gestión para la obtención de la información relacionada a la declaración de planillas previsionales y de salud, a fin de realizar la revisión y depuración respectiva.
- La SSF en conjunto con el BCR y el MH, elaboraron un diagnóstico de la situación del Sistema de Pensiones en El Salvador que incluye evaluación de escenarios.



Objetivos Estratégicos

Profundización del sistema financiero

Principales áreas

- **Mejorar la inclusión financiera**

(Agosto 2011-
Mayo 2014)

Acciones

- Participación en la elaboración de la Ley para facilitar la Inclusión Financiera.
- Elaboración de estudio sobre micro seguros
- Participación AFI:
 - Compromisos definidos en la Declaración Maya para El Salvador
 - Grupos de trabajo (superintendentes líderes, inclusión financiera, integridad financiera, empoderamiento del consumidor, servicios financieros móviles, entre otros)
- Implementación de normativa de corresponsales financieros no bancarios en vigencia



4

Implementar el enfoque de supervisión con base en riesgos (SBR), con criterios de consolidación



Objetivos Estratégicos

Implementar el enfoque de SBR

Entidades supervisadas

Agosto /2011 - mayo/ 2012

*Bancos Comerciales y sucursal de banco extranjero.

**Oficinas de Información de Bancos Extranjeros, sociedades controladoras, emisoras de tarjetas de crédito, factoraje, leasing, casas de cambio, y sociedades de garantía recíproca.

***AFP, ISSS, INPEP, IPSFA e ISBM.

****BFA, BH, Bandesal, FSV, FONAVIPO, Corsain, etc.

*****Auditores externos, peritos valuadores, agentes de servicios previsionales, burós de créditos, intermediarios de seguros, reaseguradoras, entre otros.

Entidades	Número
Bancos*	11
Bancos Cooperativos y SAC'S	10
Otras Instituciones Financieras **	32
Sistema de Pensiones***	5
Sociedades de Seguros y Fianzas	21
Mercado de Valores	49
Inst. Estatales de Carácter Financiero****	10
Otros Supervisados *****	1,763
Total	1,901



Objetivos Estratégicos

Implementar el enfoque de SBR

Evolución del enfoque de supervisión

Supervisión de cumplimiento

Desarrollo paulatino y diferenciado

Juicio Experto

SBR

Plan Estratégico
2014-2017



Objetivos Estratégicos

Implementar el enfoque de SBR

Avances

2012 - 2014

- Publicación del Marco General de Supervisión con Base en Riesgo
- Requerimiento de políticas de gestión de riesgo y seguimiento a su implementación
- Emisión del macro proceso transversal de SBR
- Asistencia técnica para desarrollar pilotos asistidos de supervisión

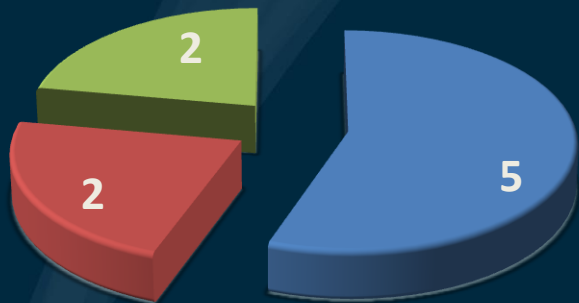


Objetivos Estratégicos

Implementar el enfoque de SBR

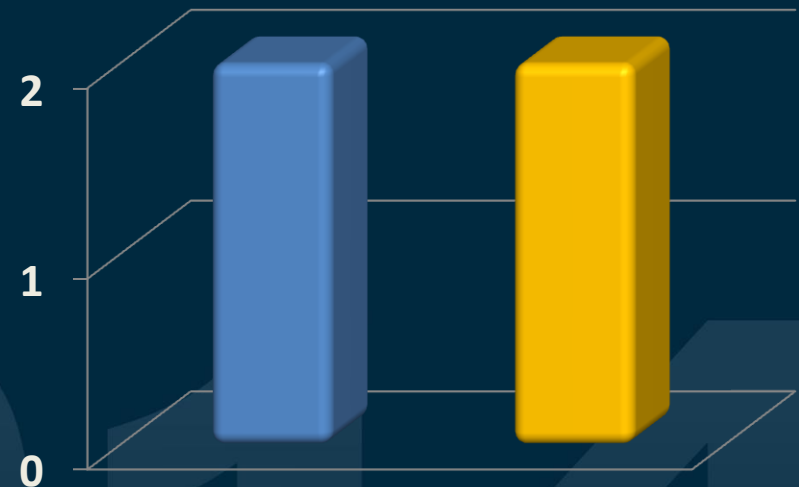
Pilotos asistidos: Acompañamiento para determinar la exposición y gestión de riesgo de una entidad, definiendo el perfil de riesgo de la misma.

Pilotos Riesgo de Crédito (9)



- Bancos Comerciales
- Bancos Estatales
- Bancos Cooperativos

Pilotos Riesgos Financieros (4)



- Bancos Comerciales
- Bancos Estatales



Objetivos Estratégicos

Implementar el enfoque de SBR

Pilotos Riesgo Operacional (4)



Pilotos Riesgo Conglomerado (3)



Agosto /2011 - mayo/ 2012



Objetivos Estratégicos

Implementar el enfoque de SBR

Seguros y pensiones

En 2013 se evaluaron los procesos de supervisión en estos mercados, obteniéndose planes de trabajo para la implementación de SBR.

Mercado de valores

Se realizaron avances en la definición de riesgos inherentes por tipo de entidad supervisada; se realizaron pilotos asistidos en el 2014.



5 Promover la adopción de estándares internacionales

Informe de Rendición de Cuentas 2014



Objetivos Estratégicos

Adopción de Estándares Internacionales

En 2013 se realizó una evaluación del nivel de adopción de los estándares internacionales en las industrias de valores, pensiones, bancos y seguros, reflejando un nivel importante de cumplimiento.

Bancos

- Elaboración de hoja de ruta y análisis de brechas. (2013)
- Definición de parámetros para la implementación de estándares. (2014)

Seguros

- Se trabaja en la elaboración de la hoja de ruta en conjunto con un grupo de expertos del Banco Mundial.

Valores

- Elaboración e implementación de hojas de ruta en oferta pública, compensación y liquidación y operadores bursátiles (2011-2014).
- Firma del MMoU de Entendimiento IOSCO. (2012)

Pensiones

- Evaluación del cumplimiento de los estándares internacionales (2013)



6

Promover la ampliación del
perímetro de supervisión

Informe de
Rendición de Cuentas

2014



Objetivos Estratégicos

Ampliación del Perímetro de Supervisión



- El estudio muestra los generadores de riesgo a los que están expuestas las entidades que operan micro créditos:
 - ✓ Falta de información crediticia de los actuales y potenciales clientes
 - ✓ Análisis crediticios inadecuados
 - ✓ Falta de un buen gobierno corporativo
 - ✓ Barreras importantes para entrar al perímetro de supervisión.
- Ley de Supervisión Financiera de Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas y Sociedades que otorgan crédito
- Sección especializada para Entidades no supervisadas (sitio web SSF)



7 Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera

Informe de Rendición de Cuentas

2014



Objetivos Estratégicos

Fortalecimiento de la red financiera

2011 Ejercicio de simulación de crisis sistémica



Fortalecimiento de la red de seguridad financiera y del marco de gestión de crisis y prevención de riesgo sistémico

Acciones

2012 Desarrollo del modelo de riesgo sistémico

2013 Desarrollo de pruebas de estrés para monitorear eventos macroeconómicos

2013 Decreto Ejecutivo para la creación del Comité de Riesgo Sistémico

2012-2014 Elaboración de manual de resolución bancaria y guía de actuación conjunta. Conformación de grupo de resolución bancaria



D. Marco legal

Informe de Rendición de Cuentas 2014



Marco legal

Iniciativa

- **De carácter legislativo**
(2009-2014)

Acciones

- Reformas a Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones y a la Ley del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales.
- Proyecto de Ley de Fondos de Inversión
- Proyecto de Ley de Supervisión Financiera de Cooperativas de Ahorro y Crédito Cerradas y Sociedades que otorgan crédito.
- Reformas a la Ley de Bancos Cooperativos y Ley de Bancos, relativas a resolución bancaria
- Ley para facilitar la Inclusión Financiera
- Reformas a la Ley del Mercado de Valores
- Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero



E

● Metas alcanzadas,
retos y legado

2014

Informe de
Rendición de Cuentas



Metas alcanzadas, retos y legado

Metas alcanzadas

Institucionales

- Consolidación de la integración.
- Finalización del Plan de Carrera y Plan de Sucesiones de la SSF.
- Nuevo modelo de desarrollo institucional con procesos integrados y coordinación transversal.

De gestión

- Supervisión de mejor calidad resultado del cambio de enfoque.
- Implementación de mejores prácticas internacionales ha permitido avanzar en el desarrollo de mercados justos, eficientes, transparentes e íntegros.



Metas alcanzadas, retos y legado

Retos

- Aplicación integral del nuevo modelo de supervisión basada en riesgos e implementación de estándares internacionales.
- Mayor cobertura del programa de educación financiera.
- Contribución al proceso de diálogo previsional a través de análisis técnicos.
- Fortalecimiento de la red de seguridad financiera y del marco de gestión de crisis sistémica.
- Mejorar la inclusión financiera.



Metas alcanzadas, retos y legado

- Una nueva SSF integrada, ordenada y transparente, con personal altamente capacitado y comprometido con los objetivos y valores institucionales.
- Un nuevo enfoque de supervisión basado en riesgos, con énfasis en la prevención.
- Un análisis integral de la situación del sistema previsional de El Salvador, que servirá de base para futuras tomas de decisiones en el país.
- Una nueva forma de relación entre el ente supervisor y las entidades fiscalizadas.



Gracias

2014

Informe de
Rendición de Cuentas