



INFORME DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL

Primer Trimestre de 2013

Departamento de Metodologías y Gestión de Calidad
Dirección de Estudios y Metodologías
San Salvador, El Salvador, Junio de 2013.

Contenido

1	INTRODUCCIÓN.....	3
2	OBJETIVO	3
3	ESTRATEGIA INSTITUCIONAL	3
4	RESULTADOS DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL.....	4
5	RESULTADOS DE EJECUCIÓN POR PERSPECTIVA ESTRATÉGICA	5
5.1	PERSPECTIVA DE USUARIOS	5
5.2	PERSPECTIVA DE PROCESO INTERNO.....	5
5.3	PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO	6
6	RESULTADOS DE EJECUCIÓN DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS	6
7	ANEXOS.....	11
7.1	CUADRO DE MANDO INTEGRAL INSTITUCIONAL 2013.....	11
7.2	EJECUCIÓN DE PERSPECTIVAS ESTRATÉGICAS 2013	12
7.3	EJECUCIÓN DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS 2013	15
7.4	CUADROS DE MANDO DE ÁREA ORGANIZATIVA 2013.....	23

1 INTRODUCCIÓN

Como es conocido a partir del 2 de agosto de 2011 se creó la Superintendencia del Sistema Financiero, por lo cual fue necesario definirle el rumbo a seguir como nuevo ente integrado. En tal sentido se definió el Plan Estratégico 2012-2015. En este ejercicio de planeación se estableció una nueva filosofía institucional, estrategia y proyectos estratégicos, los cuales serán ejecutados entre el año 2012 y 2015.

Tomando como referencia lo anterior, en esta oportunidad se presenta el primer informe de los resultados obtenidos de la ejecución estratégica de la SSF correspondiente al primer trimestre de 2013, utilizando como herramientas de gestión el Cuadro de Mando Integral y los Cuadros de Mando de Área Organizativa.

En las secciones se presenta dichos resultados de la siguiente manera: en la secciones 1, 2 y 3 la introducción de este documento, su objetivo y la estrategia institucional respectivamente. En la 4 son presentados los resultados macro de la ejecución estratégica, en el apartado 5 los resultados a nivel de perspectiva y objetivo estratégico, y en la parte 6 por cada proyecto estratégico.

2 OBJETIVO

El objetivo es mostrar los resultados obtenidos en 2013, efectuar un análisis de la información y comunicar a las diferentes unidades organizativas la ejecución estratégica institucional, para contribuir a la toma de decisiones.

3 ESTRATEGIA INSTITUCIONAL

Para lograr su visión y el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, la estrategia de la Superintendencia del Sistema Financiero 2012-2015 es la siguiente:

“Adoptar mecanismos efectivos de supervisión a través de la mejora continua, participar proactivamente en el Comité de Normas apoyando el proceso de formación del marco normativo del sistema financiero y mantener una adecuada comunicación con los supervisados para la aplicación del referido marco”

El éxito de la estrategia depende de su factor clave de éxito, un recurso humano calificado y comprometido.

4 RESULTADOS DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL

La Institución de acuerdo a la planeación estratégica, obtuvo a marzo de 2013 una ejecución de **22.65%** (ver Gráfico 1), con un comportamiento ascendente. La meta a alcanzar es 100.00% en diciembre 2013.

Para este año se definieron 16 indicadores de desempeño (KPI), correspondiendo cada uno de estos al grado de avance de los proyectos estratégicos a ejecutarse durante este año. A marzo, el 100.00% (10 KPI) quedaron en color amarilla¹, es decir que las actividades se están implementando y han alcanzado un nivel de avance aceptable, sin alcanzar a esa fecha su meta correspondiente.

En la figura 1, se presenta el mapa estratégico de la SSF a marzo 2013, donde se muestran todos los objetivos estratégicos definidos, la ponderación que tienen con respecto a la perspectiva en la cual se han clasificado y los resultados obtenidos, medidos en porcentaje de ejecución.

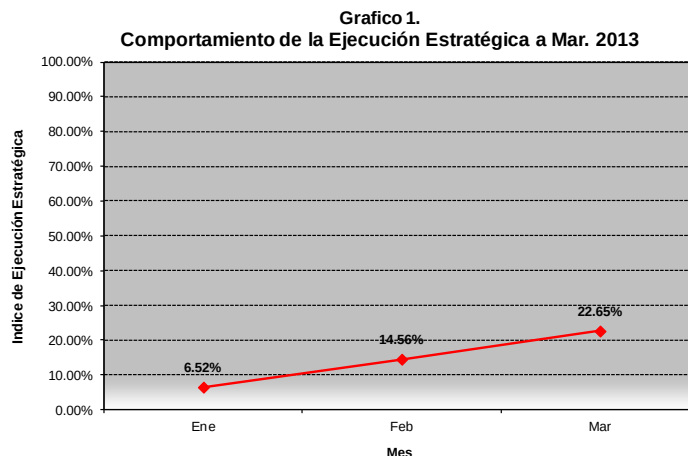
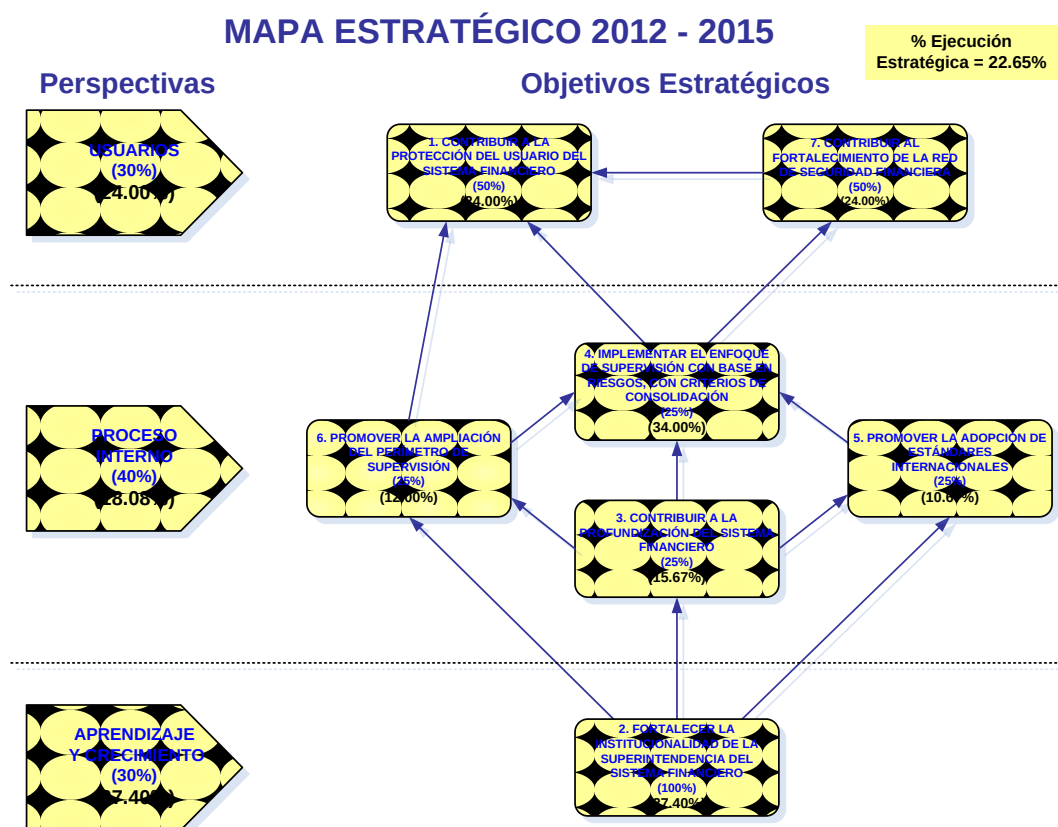


Figura 1. Mapa Estratégico Institucional



¹ La **alerta amarilla** indica que el valor actual o valor actual porcentual (índice) es igual o superior a la línea base e inferior a la meta.

5 RESULTADOS DE EJECUCIÓN POR PERSPECTIVA ESTRATÉGICA

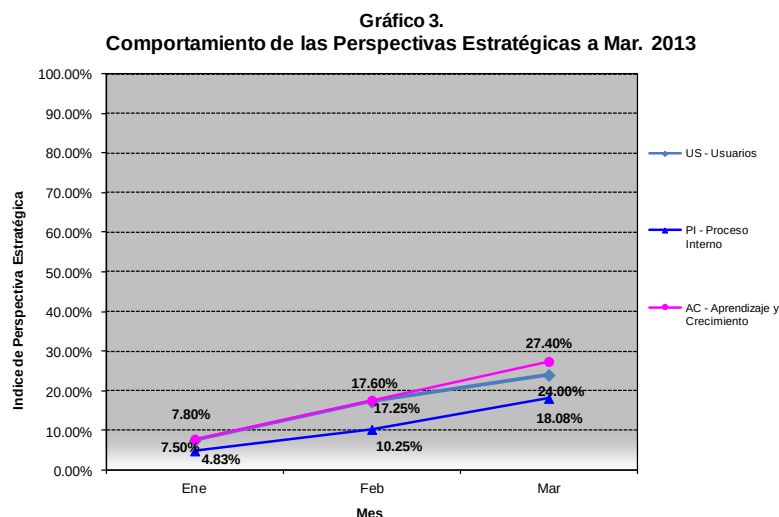
El comportamiento de las perspectivas depende del inicio y finalización planificados, de los objetivos y proyectos estratégicos que las componen. A marzo de 2013 la perspectiva que más avanzó en su ejecución fue la de Aprendizaje y Crecimiento, con un índice de **27.40%**. La meta proyectada es que las tres alcanzaran un índice de 100.00% a diciembre de 2013.

En el gráfico 3, se muestran las perspectivas estratégicas y el comportamiento que siguieron durante el primer trimestre de 2013.

5.1 Perspectiva de Usuarios

La perspectiva estratégica US-Usuarios alcanzó en el primer trimestre un índice de **24.00%** (alerta amarilla). Este valor se debe al cumplimiento alcanzado en los objetivos estratégicos que componen a la perspectiva, tal como es descrito a continuación:

El objetivo estratégico “Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera”, logró un índice de **24.00%** (alerta amarilla), debido al grado de avance del proyecto de Mejora de la información generada para la red de seguridad financiera.



El objetivo estratégico “Contribuir a la protección del usuario del sistema financiero”, obtuvo un índice de **24.00%** (alerta amarilla), ya que logró índices de **12.00%** en la implementación del Programa de Educación Financiera y **36.00%** en el proyecto de Descentralización de los servicios a los usuarios del sistema financiero.

5.2 Perspectiva de Proceso Interno

Esta perspectiva obtuvo a marzo de 2013 un índice de **18.08%** (alerta amarilla). Este valor se debe al cumplimiento alcanzado en los objetivos estratégicos que componen a la perspectiva, tal como es descrito a continuación:

El objetivo estratégico “Contribuir a la profundización del sistema financiero” obtuvo un índice de **15.67%**, alerta amarilla, ya que alcanzó **16.00%** de grado de avance en la implementación de consultoría del Bien Público Regional, **24.00%** en el proyecto llamado “Estrategia para contribuir a la consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a inversiones, beneficios y cumplimiento” y **7.00%** en el Programa de Inclusión Financiera.

El objetivo de “Promover la ampliación del perímetro de la supervisión”, obtuvo un índice de **12.00%**, gracias al grado de avance del Estudio para definir áreas y entidades no reguladas de las diferentes industrias y aspectos generadores de riesgo.

El objetivo llamado “Promover la adopción de estándares internacionales” finalizó el primer trimestre de 2013 con índice de **10.67%**, debido al **15.00%** alcanzado en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito; al **11.00%** en el Diagnóstico para la aplicación de estándares en sociedades de seguros; y al **6.00%** en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en el mercado de valores.

El objetivo estratégico “Implementar el enfoque de supervisión con base en riesgos, con criterios de consolidación” obtuvo a marzo de 2013 un índice de **34.00%**, ya que obtuvo el mismo valor en la ejecución del Programa de diseño e implementación de la supervisión con base en riesgos y consolidada.

5.3 Perspectiva de Aprendizaje y Crecimiento

Esta perspectiva esta conformada por el objetivo llamado “Fortalecer la Institucionalidad de la Superintendencia del Sistema Financiero”, y en 2012 esta Superintendencia obtuvo a marzo de 2013 un índice de **27.40%**. Este valor se debe al grado de avance obtenido por los seis proyectos que conforman el objetivo: **36.00%** en el Plan para Mejora del Clima Organizacional; **29.00%** en la Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado; **30.00%** en la implementación del Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información; **18.00%** en la Definición e Implementación del Plan de Carrera, el Plan de Sucesiones y el Plan de Capacitación Estructurado 2013; y **24.00%** en la Institucionalización de la Transparencia y el Buen Gobierno Corporativo de la SSF.

6 RESULTADOS DE EJECUCIÓN DE PROYECTOS ESTRATÉGICOS

A continuación se detallan el porcentaje de ejecución de los proyectos estratégicos, es decir la relación existente entre el avance real respecto al avance planificado o meta a marzo de 2013. La meta es establecida para cada proyecto respecto al plan de acción original definido para los mismos.

También, se presenta para cada proyecto los logros obtenidos y los cambios sufridos en los mismos cuando sea pertinente.

Tabla No. 1

Proyecto	Responsable	Inicio	Fin	A Marzo de 2013		
				Real	Meta	% Ejec
1.1 Programa de Educación Financiera de 2013	Coordinador de Comunicación y Relaciones Institucionales	Ene.	Dic.	12.00%	30.00%	40.00%
1.2 Descentralización de los Servicios a los Usuarios del Sistema Financiero	Jefe de Atención al Usuario	Ene.	Dic.	36.00%	45.00%	80.00%
2.1 Plan de Mejora de Clima Organizacional	Jefe de Gestión Humana y Organizacional	Ene.	Dic.	36.00%	36.00%	100.00%
2.2 Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado.	Jefe de Metodologías y Gestión de Calidad	Ene.	Dic.	29.00%	29.00%	100.00%
2.4 Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información.	Director de Informática	Ene.	Dic.	30.00%	30.00%	100.00%
2.5 Planes de Carrera, Sucesiones y de Capacitación Estructurado.	Director de Administración	Ene.	Dic.	18.00%	24.00%	75.00%
2.6 Institucionalización de la Transparencia y del Buen Gobierno Corporativo de la SSF.	Jefe de la Oficina de Información y Respuesta	Ene.	Dic.	24.00%	24.00%	100.00%
3.1 Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales.	Superintendente Adjunto de Valores	Ene.	Dic.	16.00%	16.00%	100.00%
3.2 Estrategia para contribuir a la Consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a Inversiones, Beneficios y Cumplimiento.	Superintendente Adjunto de Pensiones	Ene.	Dic.	24.00%	24.00%	100.00%
3.3 Programa de Inclusión Financiera.	Jefe de Marco Regulatorio	Mar.	Dic.	7.00%	7.00%	100.00%
4.1 Programa de Diseño e Implementación de la Supervisión con Base en Riesgos y Consolidada.	Director de Estudios y Metodologías	Ene.	Dic.	34.00%	33.00%	100.00%
5.1 Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.	Coordinador de Análisis y Estudios	Ene.	Dic.	15.00%	15.00%	100.00%
5.2 Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Sociedades de Seguros.	Jefe de Análisis y Estudios	Feb.	Dic.	11.00%	11.00%	100.00%
5.3 Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en el Mercado de Valores.	Superintendente Adjunto de Valores	Ene.	Dic.	6.00%	22.00%	27.27%
6.1 Estudio para definir Áreas y Entidades no Reguladas de las Diferentes Industrias y Aspectos Generadores de Riesgo.	Jefe de Desarrollo Regulatorio	Ene.	Dic.	12.00%	12.00%	100.00%
7.1 Mejora de la Información Generada para la Red de Seguridad Financiera.	Jefe de Análisis y Estudios	Ene.	Dic.	24.00%	24.00%	100.00%

El detalle del avance de los proyectos a marzo de 2013 pueden ser consultados en el anexo 7.3 y los resultados obtenidos por cada proyecto estratégico son:

1.1. Programa de Educación Financiera de 2013.

El Programa de Educación Financiera 2013, inició su implementación desarrollando actividades como: (a) La incorporación de mejoras al suplemento mensual de tasas comisiones y recargos, (b) el desarrollo de la conferencia de prensa para informar del comportamiento del sistema financiero a diciembre de 2012; (c) elaboración y publicación del primer boletín electrónico sobre temas financieros; (d) utilización de la red social Twitter para difundir información de educación financiera; (e) realización de charlas informativas a entidades gubernamentales, centros educativos, etc. (f) elaboración de primera publicación orientada a evitar fraudes financieros y (g) organización de Feria de Educación Financiera para niños y jóvenes, en coordinación con el BCR.

Durante el periodo, no se inició con las fechas planificadas: (a) la realización de los programas radiales de temas financieros, apoyados con cuñas de radio y spots de televisión para fortalecer la educación financiera; (b) el desarrollo del taller de manejo de medios para personal de apoyo al Programa; y (c) la ubicación del banner institucional en la página principal de un sitio web de medios de comunicación nacionales, con mensajes educativos y promoción de la Oficina de Atención a Usuarios; dado que el presupuesto institucional 2013 fue aprobado en la segunda quincena de marzo y no había disponibilidad de fondos para la contratación de los servicios.

Este proyecto obtuvo un avance a marzo de **12.00%** de un 30.00% esperado a ese mismo mes, en consecuencia obtuvo 40.00% de ejecución, como resultado de las reprogramaciones anteriormente citadas.

1.2. Descentralización de los Servicios a los Usuarios del Sistema Financiero.

El proyecto de Descentralización de los servicios a los usuarios del sistema financiero se replanteó en su totalidad respecto al proyecto de 2012, ya que no se ubicaran oficinas permanentes de atención al usuario, sino a través de la instalación de cabinas móviles.

A marzo de 2013, se finalizó el diseño de la propuesta para implementar oficina móvil que prestará los servicios de atención a los usuarios del sistema financiero, la cual incluye la definición de su presupuesto, y aspectos logísticos tales como la programación de las visitas.

Este proyecto obtuvo un avance de **36.00%** respecto al 45.00% esperado a marzo, en consecuencia ejecutó 80.00%. No se obtuvo el resultado esperado ya que se reprogramó el inicio de la aprobación del proyecto y en consecuencia el contactar con las Alcaldías de Santa Ana y San Miguel, para solicitar permisos de instalación de una cabina móvil en cada una de sus Instalaciones.

2.1. Plan de Mejora de Clima Organizacional.

Se efectuó la medición de clima organización del año 2012 y se elaboró el plan de acción para la mejora del clima organizacional 2013. También se inició la implementación del Plan de Mejora del Clima Organizacional 2013.

A marzo de 2013 este proyecto obtuvo **36.00%** de avance, alcanzando la meta esperada con el mismo valor, por lo cual alcanzó el 100.00% de ejecución.

2.2. Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado.

Se inició: (a) la documentación de los principales procesos institucionales según prioridades con el personal de apoyo asignado, considerando los diferentes niveles de diagramación (para los macro procesos estratégicos, misionales y de apoyo); (b) la presentación de los procesos documentados e integrados, a los gestores de proceso; (c) ejecución de principales procesos institucionales aprobados (que incluye gestionar su aprobación y adjudicar manual de procesos); (d) difusión de los mismos; y (e) evaluación de los procesos ejecutados (incluye solicitud de mejora y revisión de la gestión de riesgos de los mismos).

A marzo se registra un avance del **29.00%**, alcanzando la meta fijada, logrando una ejecución de 100.00%.

2.4. Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información.

En relación a la integración de la infraestructura tecnológica, se continuó con la migración y estandarización de las configuraciones de la infraestructura de seguridad informática y se inició la integración de la infraestructura ante contingencias en el sitio alterno.

Con respecto a la migración o creación de sistemas y bases de datos, el trabajo se ha clasificado en las siguientes áreas: (a) Análisis de sistemas y bases de datos a migrar, se trabajó en adecuar el sistema de Registro Público de Administradores de tal forma que la Intendencia de Pensiones pueda llevar control de los Administradores de AFP's que no generan Asiento Registral; (b) Migración de sistemas de uso externo (supervisados) a tecnología definida, se inició el desarrollo de dos sistemas web que permitirán a las instituciones Previsionales (Informes Diarios de los Fondos) y de Valores (Contabilidad) validar y enviar información en tecnología más reciente que la usada en la ex SP y ex SV; (c) la migración de sistemas de uso interno a tecnología definida, se encuentra muy avanzada la implementación del sistema de Activo Fijo ex SV que sustituirá al usado por la ex SSF; (d) creación de soluciones por nuevos requerimientos de las Superintendencias Adjuntas/ Direcciones, requerimientos de Ley o proyectos del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), se continúa con la automatización de informes que se enviarán al Consejo Centroamericano de Superintendentes Bancarios (CCSBSO); y (e) la creación de modelos de datos para Superintendencia Adjunta del sistema de Pensiones y Superintendencia Adjunta de Valores y Conductas, se evaluó la factibilidad de desarrollo en el 2013 de nuevos modelos de datos.

También se inició la renovación de infraestructura tecnológica planificada para 2013, en la cual se finalizó la migración de la plataforma virtual IBM de VMware 3.5 a vSphere 4.1 y la renovación del servidor Sybase en el Sitio Alterno y se avanzó significativamente en la instalación de la infraestructura de la nueva red inalámbrica institucional.

Este proyecto obtuvo un avance a marzo de **30.00%**, alcanzando la meta fijada, logrando una ejecución de 100.00%.

2.3. Planes de Carrera, Sucesiones y de Capacitación Estructurado.

El proyecto está compuesto por tres productos, el Plan de Carrera, el de Sucesiones y el de Capacitación Estructurado. A marzo se logró un avance de 17.00%, 19.00% y 25.00% respectivamente.

Dentro de la implementación de los Planes de Carrera y de Sucesiones, se suprimió del plan de acción el desarrollo del coaching de desarrollo de competencias gerenciales, tendientes a implementar ambos planes, por incapacidad por salud de la persona que se había asignado.

Este proyecto obtuvo un avance de **18.00%** respecto al 24.00% esperado a marzo, en consecuencia ejecutó 75.00%, por las eliminaciones anteriormente expuestas.

2.4. Institucionalización de la Transparencia y del Buen Gobierno Corporativo de la SSF.

En marzo de 2013, este proyecto logró un grado de avance del **24.00%**, alcanzando la meta fijada, logrando una ejecución de 100.00%.

En el marco de la institucionalización de la transparencia en la SSF, inició la implementación de la estrategia de transparencia, basada en la Ley de Acceso a la Información Pública. En esta aspecto, se han realizado acciones tales como: gestionar oportunamente solicitudes de información de usuarios, administrar el portal de transparencia, en la página web institucional, publicar información ofensiva en el mismo, elaborar informes para el Instituto de Acceso a la Información Pública (IAIP). De igual manera y en relación a la institucionalización del Buen Gobierno Corporativo en la SSF, se ha revisado e incorporado correcciones a la propuesta de Código de Gobierno Corporativo de la Institución.

3.1. Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales.

En cuanto a la integración de los mercados regionales se inició el apoyo en la definición de integración de mercados de El Salvador y Panamá, enmarcado en un Bien Público Regional financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

Este proyecto alcanzó un avance del **16.00%**, logrando la meta fijada, con una ejecución de 100.00%.

3.2. Estrategia para contribuir a la Consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a Inversiones, Beneficios y Cumplimiento.

Para promover acciones relacionadas a la evasión y mora previsional, se finalizó la gestión para la remisión de la información relacionada a la declaración de planillas previsionales y de salud, se apoya en la depuración y cruce de la data recibida de ISSS Salud y de las AFP; y se monitorea y da seguimiento de las acciones realizadas por las Instituciones Previsionales e ISSS Salud, relacionadas con la recuperación de la mora previsional.

También, se promueve la mejora de los tiempos de respuesta de los Institutos Previsionales en la generación de historiales laborales. En cuanto a la puesta en marcha e implementación del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales (SEPP), se ha iniciado la construcción del sistema y la depuración de datos de afiliados. De igual manera se iniciaron propuestas de reformas legislativas y normativas al Sistema de Pensiones.

Este proyecto avanzó a marzo **24.00%** logrando una ejecución de 100.00% respecto a lo proyectado a ese mes.

3.3. Programa de Inclusión Financiera.

El Estudio e Investigación de desarrollo de nuevos canales de acceso de servicios financieros, se materializa mediante el inicio del estudio para mejorar la cobertura en el sistema de pensiones.

A marzo se registra un avance del **7.00%**, alcanzando la meta fijada, logrando una ejecución de 100.00%.

4.1. Programa de Diseño e Implementación de la Supervisión con Base en Riesgos y Consolidada.

Se actualizó el Marco General de Supervisión respecto a la versión definida en 2012. También se continuó con el desarrollo del programa de pilotos asistidos de supervisión basada en riesgo (bancos privados, estatales y cooperativos); se inició la reformulación de los riesgos inherentes para bancos, y la determinación de los riesgos inherentes para la industria de seguros y pensiones.

También se revisa y propone normativa referida a la gestión de riesgos realizada por las entidades, y se inicia el diseño de la metodología de supervisión con base en riesgo, y las consultoría de supervisión con base en riesgos para pensiones y seguros.

Este proyecto alcanzó a marzo de 2012 una ejecución del **34.00%**, alcanzando la meta con una ejecución del 100.00%.

5.1. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Se ha iniciado la elaboración del diagnóstico para la aplicación de estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y la propuesta de matrices de transición para riesgo de crédito.

Este proyecto alcanzó el avance planificado de **15.00%** para marzo de 2013 respecto a la meta establecida, y como consecuencia ejecutó en 100.00%

5.2. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Sociedades de Seguros.

Este proyecto estratégico alcanzó 100.00% de ejecución respecto a la meta a marzo, ya que logró un avance de **11.00%**. Esto se debe a que se inició la elaboración del diagnóstico de implementación de estándares en Sociedades de seguro.

5.3. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en el Mercado de Valores.

Se avanzó a marzo en efectuar consulta de planes con la industria y definición final por SSF (hojas de ruta Bien Público Regional)

Este proyecto obtuvo un avance de 6.00% no alcanzando la meta establecida a marzo de 22.00%, razón por la cual alcanzó una ejecución de 54.55%. Esto se debió a que se reprogramó la búsqueda de

financiamiento para la contratación de consultor para aplicar estándares internacionales en el mercado de valores y para nueva Ley del Mercado de Valores, actividad que iniciará en septiembre.

6.1. Estudio para definir Áreas y Entidades no Reguladas de las Diferentes Industrias y Aspectos Generadores de Riesgo.

En cuanto a la elaboración del estudio para entidades de intermediación financieras no reguladas y aspectos generadores de riesgo, ya se obtuvo la nueva versión de Decreto Legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión. Respecto a la elaboración de herramienta en línea para incorporación a la supervisión de entidades microfinancieras no reguladas, se inició el diseño de la misma.

El proyecto avanzó a marzo **12.00%** acorde a la meta establecida, razón por la cual obtuvo una ejecución de 100.00% en ese mes.

7.1. Mejora de la Información Generada para la Red de Seguridad Financiera.

En el componente de efectuar desarrollo de sistemas de monitoreo de la salud financiera de las entidades, del sistema y de la economía del país, inició: (a) la incorporación al CIF otra información de la ex Superintendencia del Sistema Financiero y la recibida por la ex Superintendencia de Valores y Pensiones; (b) el análisis de nuevos modelos de recepción de información (valores y pensiones), (c) elaboración de la normativa sobre requerimientos de información (pensiones y valores) y (d) investigación y construcción de sistemas de prueba de indicadores financieros para entidades fiscalizadas.

En cuanto a proveer información y análisis sobre entidades y el sistema financiero, avanzó lo proyectado en proveer información a la Comisión Interinstitucional de Seguimiento del Riesgo y al Grupo de Estabilidad Financiera Regional del Consejo Monetario Centroamericano; y en la elaboración de informes trimestrales del sistema financiero y de seguimiento del riesgo sistémico.

Referente a la definición de herramientas legales y operativas para fortalecer la red de seguridad financiera, se finalizaron las propuestas de reformas a ley de bancos cooperativos para regular aspectos referidos a la resolución bancaria y a ley de bancos para regular aspectos referidos a la resolución bancaria. También se concluyó propuesta de Decreto Ejecutivo para la conformación del Comité de Estabilidad Financiera

A marzo de 2013 este proyecto obtuvo **24.00%** de avance en este proyecto, alcanzando el avance esperado con el mismo valor, por lo cual alcanzó el 100.00% de ejecución.

7 ANEXOS

7.1 Cuadro de Mando Integral Institucional 2013

Descripción	Pesos	Índice (Valor Actual %)		
		Ene	Feb	Mar
INDICE DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA		6.52%	14.56%	22.65%
US - Usuarios	30.00%	7.50%	17.25%	24.00%
7 - Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera.	50.00%	6.00%	16.00%	24.00%
1 - Contribuir a la protección del usuario del sistema financiero.	50.00%	9.00%	18.50%	24.00%
PI - Proceso Interno	40.00%	4.83%	10.25%	18.08%
3 - Contribuir a la profundización del sistema financiero.	25.00%	4.00%	8.67%	15.67%
6 - Promover la ampliación del perímetro de la supervisión.	25.00%	3.00%	6.00%	12.00%
5 - Promover la adopción de estándares internacionales.	25.00%	1.33%	4.33%	10.67%
4 - Implementar el enfoque de supervisión con base en riesgos, con criterios de consolidación.	25.00%	11.00%	22.00%	34.00%
AC - Aprendizaje y Crecimiento	30.00%	7.80%	17.60%	27.40%
2 - Fortalecer la Institucionalidad de la Superintendencia del Sistema Financiero	100.00%	7.80%	17.60%	27.40%

7.2 Ejecución de Perspectivas Estratégicas 2013

Cada perspectiva estratégica posee un índice y esta compuesta por objetivos estratégicos, los cuales también poseen objetivos específicos. Estos últimos se materializan por medio de indicadores de desempeño (KPI), y sirven para medir el grado de avance de cada proyecto estratégico.

En esta sección se lista el valor de cada índice en todos los niveles mencionados en el párrafo anterior, para cada perspectiva

Perspectiva Usuarios

Descripción	Pesos	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
US - Usuarios	30.00%	0.00%	100.00%	7.50%	17.25%	24.00%
7 - Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera.	50.00%	0.00%	100.00%	6.00%	16.00%	24.00%
7.1 - Desarrollar sistemas de monitoreo para mejorar la información y el análisis del sistema financiero.	100.00%	0.00%	100.00%	6.00%	16.00%	24.00%
Grado de Avance en la Mejora de la información generada para la red de seguridad financiera.	100.00%	0.00%	100.00%	6.00%	16.00%	24.00%
1 - Contribuir a la protección del usuario del sistema financiero.	50.00%	0.00%	100.00%	9.00%	18.50%	24.00%
1.1 - Fortalecer la comprensión de los usuarios sobre los beneficios, costos y riesgos de los servicios financieros, para la toma de decisiones.	50.00%	0.00%	100.00%	3.00%	7.00%	12.00%
Grado de Avance en la implementación del Programa de Educación Financiera.	100.00%	0.00%	100.00%	3.00%	7.00%	12.00%
1.2 - Descentralizar los servicios de la Superintendencia del Sistema Financiero.	50.00%	0.00%	100.00%	15.00%	30.00%	36.00%
Grado de Avance en la Descentralización de los servicios a los usuarios del Sistema Financiero.	100.00%	0.00%	100.00%	15.00%	30.00%	36.00%

Perspectiva Proceso Interno

Descripción	Pesos	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
PI - Proceso Interno	40.00%	0.00%	100.00%	4.83%	10.25%	18.08%
3 - Contribuir a la profundización del sistema financiero.	25.00%	0.00%	100.00%	4.00%	8.67%	15.67%
3.1 - Promover el desarrollo del mercado de capitales.	33.33%	0.00%	100.00%	5.00%	11.00%	16.00%
Grado de Avance en la implementación del proyecto de Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales	100.00%	0.00%	100.00%	5.00%	11.00%	16.00%
3.2 - Promover la consolidación del Sistema de Ahorro para Pensiones (SAP).	33.33%	0.00%	100.00%	7.00%	15.00%	24.00%
Grado de Avance en la implementación de la Estrategia para contribuir a la consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a inversiones, beneficios y cumplimiento.	100.00%	0.00%	100.00%	7.00%	15.00%	24.00%
3.3 - Apoyar el desarrollo de nuevos canales de acceso a servicios financieros.	33.33%	0.00%	100.00%			7.00%
Grado de Avance en la implementación del Programa de inclusión financiera.	100.00%	0.00%	100.00%			7.00%
6 - Promover la ampliación del perímetro de la supervisión.	25.00%	0.00%	100.00%	3.00%	6.00%	12.00%
6.1 - Diagnosticar las entidades y áreas no reguladas, a efectos de evaluar la ampliación del perímetro de supervisión.	100.00%	0.00%	100.00%	3.00%	6.00%	12.00%
Grado de Avance en la implementación del Estudio para definir áreas y entidades no reguladas de las diferentes industrias y aspectos generadores de riesgo.	100.00%	0.00%	100.00%	3.00%	6.00%	12.00%
5 - Promover la adopción de estándares internacionales.	25.00%	0.00%	100.00%	1.33%	4.33%	10.67%
5.1 - Promover la aplicación de estándares en bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito	33.33%	0.00%	100.00%	4.00%	7.00%	15.00%
Grado de Avance en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito.	100.00%	0.00%	100.00%	4.00%	7.00%	15.00%
5.2 - Promover la aplicación de estándares en sociedades de seguros	33.33%	0.00%	100.00%		6.00%	11.00%
Grado de Avance en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en sociedades de seguros.	100.00%	0.00%	100.00%		6.00%	11.00%
5.3 - Promover la aplicación de estándares en el mercado de valores	33.33%	0.00%	100.00%			6.00%
Grado de Avance en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en el mercado de valores	100.00%	0.00%	100.00%			6.00%
4 - Implementar el enfoque de supervisión con base en riesgos, con criterios de consolidación.	25.00%	0.00%	100.00%	11.00%	22.00%	34.00%
4.1 - Diseñar e implementar la metodología de supervisión con base en riesgos y consolidada.	100.00%	0.00%	100.00%	11.00%	22.00%	34.00%
Grado de Avance en la implementación del Programa de diseño e implementación de la supervisión con base en riesgos y consolidada.	100.00%	0.00%	100.00%	11.00%	22.00%	34.00%

Perspectiva Aprendizaje y Crecimiento

Descripción	Pesos	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
AC - Aprendizaje y Crecimiento	30.00%	0.00%	100.00%	7.80%	17.60%	27.40%
2 - Fortalecer la Institucionalidad de la Superintendencia del Sistema Financiero	100.00%	0.00%	100.00%	7.80%	17.60%	27.40%
2.1 - Fortalecer la Integración, mediante la mejora del clima organizacional.	20.00%	0.00%	100.00%	6.00%	24.00%	36.00%
Grado de Avance en el Plan para mejora del clima organizacional.	100.00%	0.00%	100.00%	6.00%	24.00%	36.00%
2.2 - Definir e implementar los procesos institucionales bajo enfoque integrado	20.00%	0.00%	100.00%	10.00%	16.00%	29.00%
Grado de Avance en la Definición e implementación de los principales procesos bajo enfoque integrado.	100.00%	0.00%	100.00%	10.00%	16.00%	29.00%
2.4 - Integrar las plataformas tecnológicas.	20.00%	0.00%	100.00%	8.00%	20.00%	30.00%
Grado de Avance en la implementación del Plan de migración e integración de los sistemas de información.	100.00%	0.00%	100.00%	8.00%	20.00%	30.00%
2.5 - Definir las funciones y responsabilidades del personal integrado	20.00%	0.00%	100.00%	6.00%	12.00%	18.00%
Grado de Avance en la Definición e Implementación del Plan de Carrera, el Plan de Sucesiones y el Plan de Capacitación Estructurado 2012.	100.00%	0.00%	100.00%	6.00%	12.00%	18.00%
2.6 - Institucionalizar la transparencia y el buen gobierno de la SSF.	20.00%	0.00%	100.00%	9.00%	16.00%	24.00%
Grado de Avance en la Institucionalización de la transparencia y buen gobierno corporativo de la SSF.	100.00%	0.00%	100.00%	9.00%	16.00%	24.00%

7.3 Ejecución de Proyectos Estratégicos 2013

A continuación se presentan la parte correspondiente a 2013, de los planes de acción de los proyectos estratégicos, establecidos en la Planeación Estratégica 2012-2015, y el porcentaje de avance real incluyendo el color de alerta del mismo. Cabe mencionar que para el caso de que existiesen reprogramaciones en las actividades no se modifica el plan de acción original.

1.1. Programa de Educación Financiera de 2013

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Programa de Educación Financiera 2013													3.00%	7.00%	12.00%
1	Ejecutar Programa de Educación Financiera 2013													3.00%	7.00%	13.00%
2	Incorporar mejoras al suplemento mensual de tasas comisiones y recargos.													9.00%	17.00%	25.00%
3	Desarrollar conferencias de prensa trimestrales sobre el sistema financiero													25.00%	25.00%	25.00%
4	Elaborar y publicar seis boletines electrónicos sobre temas financieros.															17.00%
5	Utilizar la red social Twitter para difundir información de educación financiera.														9.00%	18.00%
6	Efectuar 20 charlas informativas a entidades gubernamentales, centros educativos, etc.														9.00%	18.00%
7	Realizar 36 programas radiales de temas financieros, apoyados con cuñas de radio y spots de televisión para fortalecer la educación financiera.															
8	Realizar 2 publicaciones orientada a evitar fraudes financieros.															50.00%
9	Feria de Educación Financiera para niños y jóvenes, en coordinación con el BCR															100.00%
10	Desarrollar 1 taller de manejo de medios para personal de apoyo al programa de educación financiera.															
11	Desarrollar 1 taller de fortalecimiento de temas financieros dirigidos a periodistas especializados en las áreas económicas.															
12	Crear y actualizar periódicamente una sección especializada en educación financiera en el sitio web institucional.															
13	Publicar banner institucional en la página principal de un sitio web de medios de comunicación nacionales, con mensajes educativos y promoción de la Oficina de Atención a Usuarios.															
14	Publicar 13 columnas informativas en prensa escrita.															
15	Organizar el II Encuentro de Educación Financiera 2013, para 250 personas															
16	Elaborar de un plan de acción estructurado de educación financiera para la creación de una cultura financiera permanente en los salvadoreños.															
17	Elaborar plan del Programa de Educación Financiera 2014															

1.2. Descentralización de los Servicios a los Usuarios del Sistema Financiero

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Descentralización de los servicios a los usuarios del Sistema Financiero													15.00%	30.00%	36.00%
1	Diseñar propuesta para implementar oficina móvil que prestará los servicios de Atención al Usuarios del Sistema Financiero													50.00%	100.00%	100.00%
2	Diseñar propuesta para implementar el proyecto de Descentralización de los Servicios de la Oficina de Atención al Usuarios del Sistema Financiero (definición de recursos, programación de visitas, periodicidad, etc)													50.00%	100.00%	100.00%
3	Elaborar presupuesto de requerimientos para el Proyecto de Descentralización de la Oficina de Atención al Usuario.													50.00%	100.00%	100.00%
4	Establecer y aprobar el Proyecto															27.00%
5	Aprobar el Proyecto de Descentralización de los Servicios de la SSF															33.00%
6	Contactar con las Alcaldías de Santa Ana y San Miguel , para solicitar permisos de instalación de una cabina Móvil en cada una de sus Instalaciones.															50.00%
7	Diseñar distribución y logística de oficina móvil															
8	Difundir interna y externamente el Proyecto de Descentralización de los Servicios															
9	Informar dentro de la SSF sobre el proyecto de DS-SSF															
10	Informar a la ciudadanía la próxima apertura de oficinas móviles del Proyecto de Descentralización de Servicios de la SSF															
11	Ejecutar pruebas pilotos.															
12	Iniciar prueba piloto del funcionamiento de la Oficina Móvil de Atención al usuario en Santa Ana															
13	Iniciar prueba piloto del funcionamiento de la Oficina Móvil de Atención al usuario en San Miguel															
14	Generar resultados de las pruebas pilotos.															
15	Elaborar informe sobre resultados de las pruebas pilotos.															

2.1. Plan de Mejora de Clima Organizacional

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Plan para mejora del clima organizacional													6.00%	24.00%	36.00%
1	Efectuar medición de clima organización a inicio de 2012													50.00%	100.00%	100.00%
2	Elaborar Plan de Acción para la Mejora del Clima Organizacional 2013														50.00%	100.00%
3	Implementar el Plan de Mejora del Clima Organizacional 2013														10.00%	20.00%
4	Efectuar medición del Clima Organizacional 2013															

2.2. Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Definición e implementación de los principales procesos bajo enfoque integrado													10.00%	16.00%	29.00%
1	Documentar principales procesos institucionales según prioridades con el personal de apoyo asignado													12.00%	14.00%	35.00%
2	Presentar los procesos documentados e integrados													11.00%	20.00%	30.00%
3	Difundir los procesos aprobados													9.00%	16.00%	25.00%
4	Ejecutar principales procesos institucionales aprobados													9.00%	17.00%	25.00%
5	Evaluar los procesos ejecutados													9.00%	17.00%	25.00%

2.4. Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Plan de migración e integración de los sistemas de información													8.00%	20.00%	30.00%
1	Integrar la infraestructura tecnológica													19.00%	42.00%	64.00%
2	Migrar y estandarizar las configuraciones de la infraestructura de seguridad informática													26.00%	59.00%	91.00%
3	Integrar infraestructura ante contingencias en sitio alternativo													9.00%	17.00%	25.00%
4	Migrar o crear sistemas y bases de datos													4.00%	10.00%	15.00%
5	Efectuar análisis de sistemas y bases de datos a migrar													2.00%	22.00%	35.00%
6	Migrar sistemas de uso externo (supervisados) a tecnología definida													3.00%	8.00%	13.00%
7	Migrar sistemas de uso interno a tecnología definida													6.00%	11.00%	17.00%
8	Crear soluciones por nuevos requerimientos de las Superintendencias Adjuntas/ Direcciones, requerimientos de Ley o proyectos del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos , de Seguros y Otras Instituciones Financieras													8.00%	17.00%	23.00%
9	Crear modelos de datos para Superintendencia Adjunta del sistema de Pensiones y Superintendencia Adjunta de Valores y Conductas													3.00%	3.00%	3.00%
10	Renovar infraestructura tecnológica													9.00%	28.00%	44.00%

2.5. Planes de Carrera, Sucesiones y de Capacitación Estructurado.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Fortalecer la capacidad técnica institucional													6.00%	12.00%	18.00%
1	Gestionar Plan de Carrera de la SSF													6.00%	11.00%	17.00%
2	Implementar el Plan de Carrera de la SSF													6.00%	11.00%	17.00%
3	Gestionar Plan de Sucesiones de la SSF													6.00%	13.00%	19.00%
4	Implementar el Plan de Sucesiones de la SSF													6.00%	13.00%	19.00%
5	Gestionar Plan de Capacitación Estructurado													7.00%	13.00%	19.00%
6	Implementar el Plan de Capacitación Estructurado 2013													9.00%	17.00%	25.00%
7	Detectar necesidades de capacitación (DNC) 2014															
8	Diseñar el Plan de Capacitación Estructurado 2014 y definir Política de Capacitación Institucional															

2.6. Institucionalización de la Transparencia y del Buen Gobierno Corporativo de la SSF.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Institucionalizar la transparencia y el buen gobierno de la SSF													9.00%	16.00%	24.00%
1	Institucionalizar la transparencia en la SSF													9.00%	16.00%	24.00%
2	Revisar y actualizar la estrategia de transparencia, basada en la Ley de Acceso a la Información Pública															
3	Implementar la estrategia de transparencia, basada en la Ley de Acceso a la Información Pública													9.00%	17.00%	25.00%
4	Institucionalizar el Buen Gobierno Corporativo de la SSF													8.00%	16.00%	25.00%
5	Revisar y aprobar el Código de Buen Gobierno de la SSF													17.00%	33.00%	50.00%
6	Implementar el Código de Buen Gobierno de la SSF															

3.1. Integración de los Mercados Regionales.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Promover el desarrollo del mercado de capitales													5.00%	11.00%	16.00%
1	Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores															
2	Definir proyecto regional el cual incluye elaboración LMV															
3	Integración de los mercados regionales													8.00%	17.00%	25.00%
4	Apoyar la definición de integración de mercados de El Salvador y Panamá													17.00%	34.00%	50.00%
5	Apoyar la implementación de la integración de mercados de El Salvador y Panamá															

3.2. Estrategia para contribuir a la Consolidación del SAP que incluya, entre otros, Aspectos referidos a Inversiones, Beneficios y Cumplimiento.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Estrategia para contribuir a la consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a inversiones, beneficios y cumplimiento													7.00%	15.00%	24.00%
1	Promover acciones encaminadas a contrarrestar la evasión y mora previsional													7.00%	19.00%	30.00%
2	Promover la mejora de los tiempos de respuesta de los institutos previsionales en la generación del Historial Laboral													9.00%	17.00%	25.00%
3	Poner en marcha y apoyar la implementación del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales (SEPP)													3.00%	9.00%	19.00%
4	Proponer reformas legislativas al Sistema de Pensiones													9.00%	17.00%	25.00%
5	Proponer reformas normativas al sistema de pensiones													9.00%	17.00%	25.00%

3.3. Programa de Inclusión Financiera.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Programa de Inclusión Financiera															7.00%
1	Efectuar Estudio e Investigación de desarrollos de nuevos canales de acceso de servicios financieros															7.00%
2	Revisar experiencia internacional sobre microseguros															
3	Proponer acciones para el desarrollo de microseguros en El Salvador															
4	Realizar investigación sobre regulación extranjera en microseguros															
5	Realizar investigación sobre regulación extranjera en microahorro															
6	Elaborar estudio para mejorar la cobertura en el sistema de pensiones															20.00%
7	Realizar estudio sobre desarrollo de micro pensiones en El Salvador															

4.1. Programa de Diseño e Implementación de la Supervisión con Base en Riesgos y Consolidada.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Programa de diseño e implementación de la supervisión en base a riesgo y consolidada													11.00%	22.00%	34.00%
1	Definir y actualizar el Marco General de Supervisión															100.00%
2	Desarrollar el programa de pilotos asistidos de supervisión basada en riesgo (bancos privados, estatales y cooperativos)													9.00%	17.00%	25.00%
4	Reformular los riesgos inherentes para bancos													17.00%	34.00%	50.00%
5	Determinar riesgos inherentes para la industria de seguros y pensiones													25.00%	50.00%	75.00%
6	Entrenar en evaluación de la gestión de riesgo realizada por las entidades supervisadas (no incluye bancos)															
7	Revisar y proponer normativa referida a la gestión de riesgos realizadas por las entidades													9.00%	17.00%	25.00%
8	Diseñar de la metodología de supervisión con base en riesgo													10.00%	20.00%	30.00%
9	Definir indicadores para la matriz de riesgo por industria (riesgos inherentes)															
10	Finalizar consultoría SBR para pensiones													17.00%	34.00%	50.00%
11	Finalizar consultoría SBR para seguros													25.00%	50.00%	75.00%

5.1. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Diagnóstico para la aplicación de estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito													4.00%	7.00%	15.00%
1	Elaborar diagnóstico para la aplicación de estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito													17.00%	34.00%	50.00%
2	Elaborar hoja de ruta para introducción de estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito															
3	Elaborar propuesta de matrices de transición para riesgo de crédito															10.00%
4	Elaborar investigación sobre herramientas de medición de riesgo de liquidez															

5.2. Diagnóstico para la aplicación de estándares en sociedades de seguros.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Diagnostico para la aplicación de estándares en Sociedades de Seguros														6.00%	11.00%
1	Elaborar diagnóstico de implementación de estándares en Sociedades de seguro														14.00%	28.00%
2	Definir hoja de ruta para la implementación de estándares en Sociedades de seguro															
3	Elaborar exposición de motivos para modificaciones legales y regulatorias, tendientes a aplicar estándares en sociedades de seguro															
4	Elaborar propuestas de reformas legales y regulatorias, tendientes a aplicar estándares en sociedades de seguro															

5.3. Diagnóstico para la aplicación de estándares en el mercado de valores.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Diagnóstico para la aplicación de estándares en el Mercado de Valores															6.00%
1	Buscar financiamiento y contratar consultor para aplicar estándares internacionales en el mercado de valores y para nueva Ley del Mercado de Valores															
2	Elaborar diagnóstico de estándares en el mercado de valores (sin incluir estándares del Bien Público Regional)															
3	Efectuar consulta de planes con la industria y definición final por SSF (hojas de ruta Bien Público Regional)															25.00%
4	Implementar plan de acción de consultoría del Bien Público Regional: "Oferta Pública de Valores", "Operadores Bursátiles", y "Negociación, compensación y liquidación de valores".															

6.1. Estudio para definir Áreas y Entidades no Reguladas de las Diferentes Industrias y Aspectos Generadores de Riesgo.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Estudio para definir áreas y entidades no reguladas de las diferentes industrias y aspectos generadores de riesgo													3.00%	6.00%	12.00%
1	Elaborar estudio para entidades de intermediación financieras no reguladas y aspectos generadores de riesgo.													8.00%	16.00%	24.00%
2	Obtener Nueva versión de Decreto Legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión													34.00%	67.00%	100.00%
3	Emitir opinión jurídica sobre la nueva versión de Decreto Legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión															
4	Incorporar opinión jurídica a nueva versión de Decreto Legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión															
5	Remitir borrador de Decreto Legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión, al Ministro de Hacienda															
6	Elaborar estudio de factibilidad para el desarrollo de una central de riesgo para entidades no reguladas															
7	Apoyar a la supervisión delegada															
8	Evaluar los modelos de supervisión delegada															
9	Elaborar herramienta en línea para incorporación a la supervisión de entidades microfinancieras no reguladas															7.00%
10	Apoyar el diseño de la herramienta en línea para incorporación a la supervisión de entidades microfinancieras no reguladas															15.00%
11	Revisar la normativa a aplicar a entidades no reguladas															

7.1. Mejora de la Información generada para la Red de Seguridad Financiera.

No.	Actividades	Meses												% de avance		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Ene	Feb	Mar
	Mejora de la información generada para la red de seguridad financiera													6.00%	16.00%	24.00%
1	Efectuar desarrollo de sistemas de monitoreo de la salud financiera de las entidades, del sistema y de la economía del país													4.00%	13.00%	19.00%
2	Incorporar al CIF otra información de la ex Superintendencia del Sistema Financiero y la recibida por la ex Superintendencia de Valores y Pensiones													9.00%	17.00%	25.00%
3	Analizar nuevos modelos de recepción de información (valores y pensiones), incluye otra información y hacer requerimiento a informática														9.00%	17.00%
4	Crear los sistemas de envío (VARE)															
5	Elaborar normativa sobre requerimientos de información (pensiones y valores)													26.00%	50.00%	75.00%
6	Investigar y construir sistemas de prueba de indicadores financieros para entidades fiscalizadas													4.00%	13.00%	18.00%
7	Proveer información y análisis sobre entidades y el sistema financiero													9.00%	17.00%	25.00%
8	Proveer información a la Comisión Interinstitucional de Seguimiento del Riesgo													9.00%	17.00%	25.00%
9	Proveer información al Grupo de Estabilidad Financiera Regional del Consejo Monetario Centroamericano													9.00%	17.00%	25.00%
10	Elaborar informes trimestrales del sistema financiero													9.00%	25.00%	25.00%
11	Elaborar informes trimestrales de seguimiento del riesgo sistémico													9.00%	17.00%	25.00%
12	Definir herramientas legales y operativas para fortalecer la red de seguridad financiera													17.00%	33.00%	49.00%
13	Elaborar propuesta de reformas a ley de bancos cooperativos para regular aspectos referidos a la resolución bancaria													35.00%	67.00%	100.00%
14	Elaborar propuesta de reformas a ley de bancos para regular aspectos referidos a la resolución bancaria													35.00%	67.00%	100.00%
15	Elaborar propuesta de Decreto Ejecutivo para la conformación del Comité de Estabilidad Financiera													35.00%	67.00%	100.00%
16	Elaborar borrador de procesos de resolución bancaria para la Superintendencia del Sistema Financiero															

7.4 Cuadros de Mando de Área Organizativa 2013

Unidad de Comunicación y Relaciones Institucionales (Superintendente)

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa		%	0.00%	100.00%	3.00%	7.00%	12.00%
1.1 Fortalecer la comprensión de los usuarios sobre los beneficios, costos y riesgos de los servicios financieros, para la toma de decisiones.	100.00%	%	0.00%	100.00%	3.00%	7.00%	12.00%
Grado de Avance en la implementación del Programa de Educación Financiera.	100.00%	%	0.00%	100.00%	3.00%	7.00%	12.00%

Superintendencia Adjunta de Pensiones

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa	100.00%	%	0.00%	100.00%	7.00%	15.00%	24.00%
3.2 Promover la consolidación del Sistema de Ahorro para Pensiones (SAP).	100.00%	%	0.00%	100.00%	7.00%	15.00%	24.00%
Grado de Avance en la implementación de la Estrategia para contribuir a la consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a inversiones, beneficios y cumplimiento.	100.00%	%	0.00%	100.00%	7.00%	15.00%	24.00%

Superintendencia Adjunta de Valores

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa	100.00%	%	0.00%	100.00%	2.50%	5.50%	11.00%
3.1 Promover el desarrollo del mercado de capitales.	50.00%	%	0.00%	100.00%	5.00%	11.00%	16.00%
Grado de Avance en la implementación del proyecto de Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales.	100.00%	%	0.00%	100.00%	5.00%	11.00%	16.00%
5.3 Promover la aplicación de estándares en el mercado de valores	50.00%	%	0.00%	100.00%			6.00%
Grado de Avance en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en el mercado de valores	100.00%	%	0.00%	100.00%			6.00%

Dirección de Asuntos Jurídicos

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa	100.00%	%	0.00%	100.00%	4.50%	8.00%	12.00%
2.6 Institucionalizar la transparencia y el buen gobierno de la SSF.	50.00%	%	0.00%	100.00%	9.00%	16.00%	24.00%
Grado de Avance en la Institucionalización de la transparencia y del buen gobierno corporativo de la SSF.	100.00%	%	0.00%	100.00%	9.00%	16.00%	24.00%
1.2 Descentralizar los servicios de la Superintendencia del Sistema Financiero.	50.00%	%	0.00%	100.00%	15.00%	30.00%	36.00%
Grado de Avance en la Descentralización de los servicios a los usuarios del Sistema Financiero.	100.00%	%	0.00%	100.00%	15.00%	30.00%	36.00%

Dirección de Estudios y Metodologías

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa	100.00%	%	0.00%	100.00%	4.37%	8.78%	15.42%
2.2 Definir e implementar los procesos institucionales bajo enfoque integrado	14.00%	%	0.00%	100.00%	10.00%	16.00%	29.00%
Grado de Avance en la Definición e implementación de los principales procesos bajo enfoque integrado.	100.00%	%	0.00%	100.00%	10.00%	16.00%	29.00%
3.3 Apoyar el desarrollo de nuevos canales de acceso a servicios financieros.	14.00%	%	0.00%	100.00%			7.00%
Grado de Avance en la implementación del Programa de inclusión financiera.	100.00%	%	0.00%	100.00%			7.00%
6.1 Diagnosticar las entidades y áreas no reguladas, a efectos de evaluar la ampliación del perímetro de supervisión.	14.00%	%	0.00%	100.00%	3.00%	6.00%	12.00%
Grado de Avance en la implementación del Estudio para definir áreas y entidades no reguladas de las diferentes industrias y aspectos generadores de riesgo.	100.00%	%	0.00%	100.00%	3.00%	6.00%	12.00%
5.1 Promover la aplicación de estándares en bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito	14.00%	%	0.00%	100.00%	4.00%	7.00%	15.00%
Grado de Avance en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito.	100.00%	%	0.00%	100.00%	4.00%	7.00%	15.00%
5.2 Promover la aplicación de estándares en sociedades de seguros	14.00%	%	0.00%	100.00%		6.00%	11.00%
Grado de Avance en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en sociedades de seguros.	100.00%	%	0.00%	100.00%		6.00%	11.00%
4.1 Diseñar e implementar la metodología de supervisión con base en riesgos y consolidada.	15.00%	%	0.00%	100.00%	11.00%	22.00%	34.00%
Grado de Avance en la implementación del Programa de diseño e implementación de la supervisión con base en riesgos y consolidada.	100.00%	%	0.00%	100.00%	11.00%	22.00%	34.00%
7.1 Desarrollar sistemas de monitoreo para mejorar la información y el análisis del sistema financiero.	15.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	16.00%	24.00%
Grado de Avance en la Mejora de la información generada para la red de seguridad financiera.	100.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	16.00%	24.00%

Dirección de Administración

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa	100.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	18.00%	27.00%
2.1 Fortalecer la Integración, mediante la mejora del clima organizacional.	50.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	24.00%	36.00%
Grado de Avance en el Plan para mejora del clima organizacional.	100.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	24.00%	36.00%
2.5 Definir las funciones y responsabilidades del personal integrado	50.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	12.00%	18.00%
Grado de Avance en la Definición e Implementación del Plan de Carrera, el Plan de Sucesiones y el Plan de Capacitación Estructurado 2012.	100.00%	%	0.00%	100.00%	6.00%	12.00%	18.00%

Dirección de Informática

Descripción	Pesos	U.M.	Línea Base	Meta	Ene	Feb	Mar
Índice de Área Organizativa		%	0.00%	100.00%	8.00%	20.00%	30.00%
2.4 Integrar las plataformas tecnológicas.	100.00%	%	0.00%	100.00%	8.00%	20.00%	30.00%
Grado de Avance en la implementación del Plan de migración e integración de los sistemas de información.	100.00%	%	0.00%	100.00%	8.00%	20.00%	30.00%