

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2020

MISIÓN: UNIDAD DE RIESGOS

Gestionar los riesgos institucionales responsablemente, propiciando una posición financiera que facilite el acceso habitacional a las familias salvadoreñas más pobres.

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
1	Ejecución del Proceso de Planeación Estratégica: Elaboración de Plan Operativo 2021	PLAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	NO	
2	Ejecución del Proceso de Asignación de Recursos: Elaboración de Presupuesto 2021	PRESUPUESTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	NO	
3	Revisión y actualización de documentos del Sistema de Gestión de la Calidad (normativa, lineamientos, procesos, subprocesos, instrucciones de trabajo, descripciones de puestos)	INFORME	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	3	NO	Informe dirigido a la Unidad de Desarrollo Institucional (UDI)
4	Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC). Meta anual: 4 informes de mediciones, mejora de proceso y cuando aplique acciones a ejecutar enfocadas a mantener el SGC	INFORME	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	NO	Informe dirigido al Líder del Proceso y a la UDI
5	Capacitación de riesgo de liquidez y elaboración del Plan de Contingencia de Liquidez	PLAN	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Capacitación al personal de las áreas relacionadas con la liquidez
6	Ejecución del subproceso asignación y seguimiento de la calificación de riesgo y cupo máximo de endeudamiento de Instituciones Autorizadas.	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	4	NO	Determinación de cupos y calificaciones de forma semestral (datos a diciembre y junio). Seguimiento de forma trimestral (datos a marzo y septiembre).
7	Ejecución del subproceso de evaluación de riesgo y de garantía-deuda	MEMORANDO	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	NO	Memorando de envío por correo con reportes a la Unidad de Créditos y de Operaciones de Préstamos.
8	Seguimiento a la gestión del riesgo financiero (liquidez: brechas de liquidez, MED, MML, escenarios de estrés de cartera activa y cartera pasiva, tasa de interés. Concentración: tipo de activo, fondo patrimonial, y otros.)	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	NO	Presentaciones trimestrales a Comité y/o Junta Directiva y a la UFI
9	Determinación del máximo egreso diario (MED) y margen mínimo de liquidez (MML)	MEMORANDO	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	NO	Memorando dirigido a la Unidad de Tesorería y UFI
10	Evaluación de activos de riesgo y determinación de reservas de Fonavipo y Fondo Especial de Contribuciones	MEMORANDO	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24	NO	Memorando dirigido a la Unidad de Contabilidad.
11	Determinación del Fondo Patrimonial	ARCHIVO EN EXCEL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Archivo excel actualizado en el SIG
12	Informes de seguimiento de la evaluación realizada por la Clasificadora de Riesgo a Fonavipo	INFORME	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	1	0	5	SI	Informe presentado a Comité o Junta Directiva por la Clasificadora de Riesgos
13	Informe de evaluación del nivel de riesgo operativo institucional, riesgo reputacional y legal	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	2	NO	Informe presentado a Comité de Riesgos
14	Taller y capacitación de riesgo operacional (determinación de nuevos eventos y/o seguimiento)	LISTA DE ASISTENCIA	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	2	NO	

em.

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2020

MISIÓN: UNIDAD DE RIESGOS

Gestionar los riesgos institucionales responsablemente, propiciando una posición financiera que facilite el acceso habitacional a las familias salvadoreñas más pobres.

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
15	Capacitación sobre la cultura de gestión integral de riesgos (operacional, reputacional, liquidez, legal, crédito y gobierno corporativo)	LISTA DE ASISTENCIA	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	NO	Para todo el personal
16	Capacitación sobre riesgo de crédito	LISTA DE ASISTENCIA	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1	NO	Para el personal, relacionado al proceso de créditos
17	Divulgación masiva sobre la gestión del riesgo (ROPE, Legal, reputacional y gobierno corporativo)	CORREO ELECTRÓNICO	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Correo dirigido a todo el personal
18	Capacitación sobre Plan de Continuidad del Negocio	LISTA DE ASISTENCIA	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Capacitación impartida por el BCR.
19	Seguimiento al Plan de Visitas de las Instituciones Autorizadas	MEMORANDO	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	NO	Memorando dirigido al Director Ejecutivo y Presidencia
20	Informe de Seguimiento al Plan de Solución de la SSF (revisión de normativa, relacionada a riesgos, perfiles y Plan de Continuidad del Negocio y lavado de dinero)	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	2	NO	Presentación de avances del seguimiento al Plan de Continuidad de Negocios
21	Seguimiento al cupo de bancos y flujo de efectivo	ARCHIVO ACTUALIZADO EN EXCEL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Enviado a unidad de tesorería y UFI
22	Elaboración de Informe Anual de la Gestión Integral de Riesgo (IGIR)	INFORME	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NPB4-47 Art. 17. Debe elaborarse durante los primeros 120 días.
23	Elaboración de informe anual de la gestión de riesgo operacional (ROPE)	INFORME	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NPB4-47 Art. 17. Debe elaborarse durante los primeros 120 días.
24	Elaboración de Informe Anual del Código de Gobierno Corporativo	INFORME	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NPB4-48 Art. 22. Debe elaborarse durante el primer trimestre del año
25	Divulgación de información en sitio web según norma NRP-17 (IGIR, ROPE Y GOBIERNO CORPORATIVO)	CORREO ELECTRÓNICO	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe de la gestión integral de riesgo, de acuerdo a la NPB4-47 Art. 18. Debe divulgarse en los primeros 90 días calendario de cada año.
26	Informe de avance de elaboración del Plan de Continuidad del Negocio	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	2	NO	Elaboración del PCN con el apoyo de las diversas áreas organizativas
27	Informe de Riesgo Financiero	INFORME	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	NO	Informe dirigido a UFI
28	Programación de Comités de Riesgos	ACTA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Elaboración del Acta del comité respectivo por cada sesión realizada.

ELABORADO POR:



JEFE DE UNIDAD DE RIESGOS

AUTORIZADO POR:



DIRECTOR EJECUTIVO