

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2019

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 ESTRATÉGICAS

No.	ACTIVIDAD	META	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
1	4.5 Buscar mejorar la calificación de riesgo, hasta lograr el grado de inversión.	Mejora sostenida de la calificación de riesgo institucional.	OBTENER CALIFICACIÓN DE RIESGO CON GRADO DE INVERSIÓN				1									1	NO	Informe de evaluación de riesgo por parte de clasificadora de riesgo a diciembre.

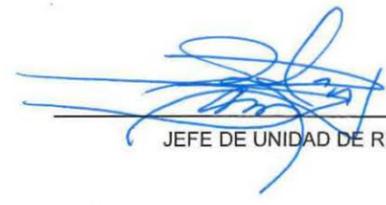
ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO	OBSERVACIONES
1	Ejecución del Proceso de Planeación Estratégica: Elaboración de Plan Operativo 2020	PLAN											1		1	NO	
2	Ejecución del Proceso de Asignación de Recursos: Elaboración de Presupuesto 2020	PRESUPUESTO										1			1	NO	
3	Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno. Meta anual: 4 informes de mediciones, mejora de proceso y cuando aplique acciones a ejecutar enfocadas a mantener un SCI efectivo.	INFORMES DE SEGUIMIENTO	1			1			1			1			4	NO	Elaboración de Informe de medición de riesgos al líder (Créditos) del proceso de forma trimestral.
4	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		1			1			1			1		4	NO	Determinación de cupos y calificaciones de forma semestral (datos a diciembre y junio). Seguimiento de forma trimestral (datos a marzo y septiembre). Elaboración de fichas técnicas de cada IA. Presentación a comité o JD. Gestión de riesgo de crédito.
5	Ejecución del subproceso de evaluación de riesgo y de garantía-deuda	MEMORANDO			1						1				2	NO	Subproceso asociado al riesgo de crédito. Determinación de garantías. Memorando a la unidad de créditos y operaciones de préstamos. Gestión de riesgo de crédito.
6	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		1		1			1			1			4	NO	Con insumos de cartera activa, pasiva y estados financieros, se elabora el informe de manera trimestral y se presenta a comité y JD. Gestión de riesgo financiero y mercado.
7	Determinación del máximo egreso diario (MED) y margen mínimo de liquidez (MML)	MEMORANDO	1			1			1			1			4	NO	Con insumos de operaciones de préstamos, cartera pasiva, tesorería y proyectos; se determina el MED y MML de forma trimestral. Se envía memorando a la unidad de tesorería, UFI y dirección ejecutiva. Gestión de riesgo de liquidez.
8	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	Con los insumos de operaciones de préstamos y de cartera del FEC, se procede a elaborar las reservas mensuales. Asimismo, se ingresan al VARE sistema de la SSF. Se envía memorandos a la unidad de contabilidad. Gestión de riesgo de crédito.
9	Determinación del fondo patrimonial	INFORMACIÓN ACTUALIZADA EN EL SIG	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Se digita el estado financiero de Fonavipo para determinar los indicadores legales para actualizar información en SIG. Gestión de riesgo financiero.
10	Informes de seguimiento de calificación de riesgo de Fonavipo por Clasificadora de Riesgo	INFORME		1					1		1		1		4	SI	Se recibe informe borrador de la clasificadora de riesgo, se revisa y se presenta a comité o a junta directiva.
11	Resultados de evaluación del nivel de riesgo operacional institucional (incluye riesgo reputacional y legal)	PRESENTACIÓN					1					1			2	NO	Se realiza taller de riesgo operacional para obtener nuevos eventos y dar seguimiento a los riesgos de los 3 procesos de realización. Se presenta informe al comité de riesgo. Gestión de riesgo operacional.
12	Taller de riesgo operacional (determinación de nuevos eventos y/o seguimiento)	PRESENTACIÓN				1						1			2	NO	Identificación de nuevos eventos de riesgo con los gestores de riesgo y seguimiento respectivo a los ya existentes.

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2019

MISIÓN: UNIDAD DE RIESGOS																	
Gestionar los riesgos institucionales responsablemente, propiciando una posición financiera que facilite el acceso habitacional a las familias salvadoreñas más pobres.																	
13	Capacitación relacionada la cultura de gestión de riesgo operacional (metodología, ejercicios y sistema).	PRESENTACIÓN			1						1				2	NO	Capacitación dirigida a todo el personal en cumplimiento a la NPB4-47 Art. 10 literal d) y Plan de Solución de la SSF.
14	Divulgación masiva sobre la gestión del riesgo (ROPE, Legal y reputacional)	CORREO ELECTRÓNICO	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Divulgación masiva a todo el personal (por correo, cartelera y otros medios) de acuerdo al Plan de Solución de la SSF debidamente aprobado por JD No. 8055/1071 de sesión del 28 de septiembre 2018.
15	Capacitación sobre Plan de Continuidad del Negocio	PRESENTACIÓN			1										1	NO	En coordinación con el BCR, impartirán capacitación en este rubro al personal involucrado en las diversas actividades del PCN.
16	Seguimiento al Plan de Visitas de las Instituciones Autorizadas	MEMORANDO	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Memorando dirigido al Director Ejecutivo y Presidencia informando avance de las visitas a las IAS. Gestión de riesgo de crédito.
17	Seguimiento al Plan de Solución de la SSF hasta superar observaciones. (revisión de normativa, relacionada a riesgos, perfiles y Plan de Continuidad del Negocio y lavado de dinero).	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD				1			1			1			3	NO	Avances en coordinación con el Director Ejecutivo, UDI, UTI, oficialía de cumplimiento para presentar avances al comité o junta directiva.
18	Seguimiento al cupo de bancos y flujo de efectivo	ARCHIVO ACTUALIZADO EN EXCEL	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24	NO	En cumplimiento al Manual de Valoración de Riesgo, se hace seguimiento semanal y se envía correo con el seguimiento en excel a la unidad de tesorería y UFI. Gestión riesgo de liquidez.
19	Elaboración de Informe Anual de la Gestión Integral de Riesgo (IGIR) y Riesgo Operacional (ROPE)	RESUMEN EJECUTIVO PRESENTADO A JUNTA DIRECTIVA				1									1	NO	Con insumos de varias unidades, se elabora el Informe Anual de acuerdo a la NPB4-47 Art. 17. Debe elaborarse durante los primeros 120 días.
20	Elaboración de Informe Anual del Código de Gobierno Corporativo	RESUMEN EJECUTIVO PRESENTADO A JUNTA DIRECTIVA			1										1	NO	Con insumos de varias unidades se elabora el Informe Anual según la NPB4-48 Art. 22. Debe elaborarse durante el primer trimestre del año.
21	Divulgación en sitio web sobre la gestión integral de riesgo	CORREO ELECTRÓNICO			1										1	NO	Divulgación del 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.
22	Coordinación de presentaciones para el comité de riesgos y elaboración de acta.	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.
23	Informe de riesgo financiero a la UFI	INFORMES DE SEGUIMIENTO				1			1			1			3	NO	Informe de riesgo financiero a la UFI, en cumplimiento al Manual de Valoración de Riesgo Financiero Módulo V.

ELABORADO POR:

  
  
 JEFE DE UNIDAD DE RIESGOS

AUTORIZADO POR:

  
  
 DIRECTOR EJECUTIVO