

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2022

MISION: 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 DE MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
1	2.3 Integrar y modernizar los servicios Institucionales garantizando la participación ciudadana y la transparencia, a través del fortalecimiento de los registros administrativos.	Fortalecimiento del Registros Administrativos electrónicos para contar con datos actualizados de forma oportuna	INSTITUCIONES CON ACCESO AL REPOSITORIO	-	-	-	-	-	16.5%	-	-	-	-	-	16.5%	33.0%	NO	
2	3.2 Implementar estrategias, políticas, manuales, programas y planes de continuidad del negocio de Fonavipo.	Ejecución del Plan de Implementación de NRP-24	INFORMES SEMESTRALES DE EJECUCIÓN DE AVANCES	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	2	NO	
3	6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño	Obtener y mantener la clasificación de riesgo con grado de inversión	INFORME DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	SI	

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
1	Elaboración de Plan Operativo 2023: ejecución del Proceso de Planeación Estratégica	PLAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	NO	Actividad coordinada por la UDI
2	Elaboración de Presupuesto 2023: ejecución del Proceso de Asignación de Recursos	PRESUPUESTO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	NO	Actividad coordinada por la UFI
3	Elaboración de Cronograma de Revisión y actualización de documentos del Sistema de Gestión de la Calidad	CRONOGRAMA	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Cronograma dirigido a la Unidad de Desarrollo Institucional (UDI)
4	Revisión y actualización de documentos del Sistema de Gestión de la Calidad (normativa, lineamientos, procesos, subprocesos, instrucciones de trabajo, descripciones de puestos)	INFORME	-	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	3	NO	Informe dirigido a la Unidad de Desarrollo Institucional (UDI)
5	Elaboración del Informe de medición y análisis de los Procesos y subprocesos para fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC)	INFORME	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	4	NO	Informe dirigido al líder de proceso y la UDI. El Informe de enero corresponde al 4o. Trimestre 2021
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	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	4	NO	Determinación Asignación calificación de riesgo y cupo endeudamiento (datos a junio y diciembre). Seguimiento con datos a marzo y septiembre
7	Ejecución del subproceso de Evaluación de riesgo y de Garantía-Deuda.	MEMORANDO	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	2	NO	Memorando con reportes enviado a la Unidad de Créditos y a la Unidad de Operaciones de Préstamos vía correo.
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	-	1	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	4	NO	Presentaciones trimestrales a Comité de Riesgos y/o Junta Directiva
9	Determinación del Máximo Egreso Diario (MED) y Margen Mínimo de Liquidez (MML) .	MEMORANDO	2	-	-	2	-	-	2	-	-	2	-	-	8	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 para uso de la UFI.
12	Coordinación de entrega de la información para obtener Informe de evaluación de Fonavipo por la Calificadora de Riesgo.	INFORME	1	-	-	1	-	-	1	-	1	-	1	-	5	SI	Presentación a Comité de Riesgos o Junta Directiva por la Calificadora de Riesgos.
13	Divulgación de Gestión Integral de Riesgo (Generar cultura de riesgo)	CORREO, BROSHURE	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Divulgación al personal de acuerdo al Plan de Mecanismo de Divulgación de la Cultura de Gestión Integral de Riesgo
14	Informe de la implementación del Plan de Adaptación de NRP-24 de la Gestión de Continuidad del Negocio	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	2	NO	Informe de Avance de implementación de NRP-24.

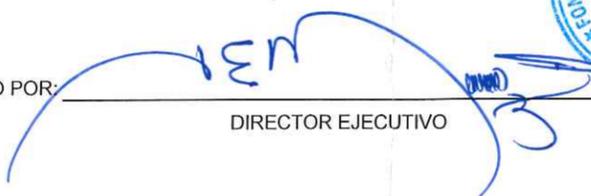


ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
15	Informe sobre prevención y mitigación de Riesgos en los lugares de Trabajo	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	2	NO	Informes sobre las acciones implementadas del Comité de Seguridad de Higiene Ocupacional.
16	Seguimiento al Plan de Visitas de las Instituciones Autorizadas.	MEMORANDO	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	4	NO	Memorando dirigido al Director Ejecutivo.
17	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	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	2	NO	Presentación de avances del Plan de Solución.
18	Seguimiento a la disponibilidad de Fondos en las cuentas bancarias.	ARCHIVO EN EXCEL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Seguimiento efectuado por la unidad de riesgos.
19	Elaboración de Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.	INFORME	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NRP-20 Art.21. Debe enviarse al buzón de la SSF durante los primeros 120 días.
20	Elaboración de informe anual de la gestión de riesgo operacional (ROPE).	INFORME	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NPB4-50, Art. 19. Debe elaborarse durante los primeros 120 días y enviarse al buzón de la SSF.
21	Elaboración de Informe Anual de Gobierno Corporativo	INFORME	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NRP-17, Art. 28. Debe elaborarse durante el primer trimestre del año. Debe enviarse al buzón de la SSF durante el primer trimestre del año siguiente.
22	Gestiones para divulgación de información en sitio web según norma NRP-17 (IGIR, ROPE Y GOBIERNO CORPORATIVO).	CORREO ELECTRÓNICO	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	4	NO	Informe de la gestión integral de riesgo, de acuerdo a la NRP-17, Art. 29. A divulgarse en los primeros 90 días calendario de cada año. Asimismo, dar seguimiento de actualización de información por las diferentes áreas organizacionales. Correo electrónico dirigido a Comunicaciones para actualización del sitio web.
23	Taller y capacitación de identificación de eventos de riesgos (determinación de nuevos eventos y/o seguimiento) con líderes y gestores de riesgos.	PRESENTACIÓN/ LISTA DE ASISTENCIA	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	2	NO	Identificación de nuevos eventos de riesgo y seguimiento respectivo a los ya existentes.
24	Capacitación sobre la cultura de gestión integral de riesgos operaciones (para personal administrativo).	LISTA DE ASISTENCIA/ PRESENTACION	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	NO	Capacitación según NRP-20 (Art. 11, literal c) y Plan de Capacitación
25	Capacitación y Talleres sobre Plan de Continuidad del Negocio.	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	-	3	NO	Con base al Plan de Implementación de la NRP-24.
26	Capacitación sobre gestión del riesgo legal y reputacional (personal relacionado).	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	-	2	NO	Coordinación con áreas Legal, Comunicaciones, Lavado de Dinero y Oficial de Información.
27	Capacitación sobre gestión de riesgo de crédito (personal relacionado).	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Coodinación con diferentes áreas organizativas.
28	Capacitación sobre gestión de riesgo de liquidez (personal relacionado).	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Coodinación con diferentes áreas organizativas.

Plan Operativo Anual 2022 de la unidad de riesgos, aprobado por Comité de Riesgos No. CR-12/15/2/2021 del 15 de diciembre de 2021.  
Plan presentado a Junta Directiva, Sesión extraordinaria No.1227/1252/12/2021 del 15 de diciembre de 2021.

ELABORADO POR:   
JEFE UNIDAD DE RIESGOS

AUTORIZADO POR:   
DIRECTOR EJECUTIVO

