



SUPERINTENDENCIA
DEL SISTEMA FINANCIERO

INFORME DE SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO
DE PLANES OPERATIVOS
A DICIEMBRE 2021

Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad
Dirección de Planificación y Estudios
Febrero 2022.

CONTENIDO

1. RESUMEN EJECUTIVO.....	3
2. RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA.....	6
2.1 Auditoría Interna.....	6
2.2 SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO.....	6
2.2.1 Despacho del Superintendente del Sistema Financiero.....	6
2.2.2 Secretaria del Consejo Directivo.....	7
2.2.3 Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI).....	7
2.2.4 Hub de Innovación Financiera.....	7
2.3 SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE BANCOS, ASEGURADORAS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS.....	7
2.3.1 Intendencia de Bancos y Conglomerados.....	7
2.3.2 Intendencia de Seguros.....	10
2.3.3 Intendencia de Otras Entidades Financieras.....	11
2.3.4 Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC).....	12
2.3.5 Intendencia de Servicios Financieros Digitales.....	13
2.4 SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO.....	14
2.4.1 Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero.....	14
2.5 SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE VALORES.....	15
2.5.1 Intendencia de Valores.....	15
2.6 SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE PENSIONES.....	18
2.6.1 Comisión Calificadora de Invalidez.....	18
2.6.2 Intendencia del Sistema de Pensiones.....	18
2.7 DIRECCIÓN DE RIESGOS.....	20
2.8 DIRECCIÓN DE ANÁLISIS DE ENTIDADES.....	22
2.9 DIRECCIÓN DE CENTRAL DE INFORMACIÓN.....	23
2.10 DIRECCIÓN DE ASUNTOS JURÍDICOS.....	24
2.11 DIRECCIÓN DE PLANIFICACIÓN Y ESTUDIOS.....	25
2.12 DIRECCIÓN DE TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN.....	27
2.13 DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS.....	29
2.14 DIRECCIÓN DE ATENCIÓN AL USUARIO.....	31
2.15 DIRECCIÓN DE COMUNICACIONES Y EDUCACIÓN FINANCIERA.....	32
ANEXOS.....	35
A. EJECUCIÓN DE PLANES OPERATIVOS.....	35
B. VISITAS DE SUPERVISIÓN POR DEPARTAMENTO.....	37
C. APOYOS A VISITAS DE SUPERVISIÓN POR DEPARTAMENTO.....	51
D. CAPACITACIONES ATENDIDAS POR TEMA SEGÚN EL PLAN DE CAPACITACIÓN 2021.....	53

1. RESUMEN EJECUTIVO

Con el propósito de mostrar la ejecución del cumplimiento de los planes operativos de las diferentes áreas de la Superintendencia del Sistema Financiero, y que sirva como insumo para la toma de decisiones e implementación de las acciones correctivas o preventivas que sean necesarias, se presentan los resultados obtenidos a diciembre de 2021.

A nivel institucional se obtuvo un porcentaje de avance de actividades estratégicas y operativas del 99.93% con una ejecución de 99.93%; este último porcentaje resulta de dividir el avance reportado entre el avance programado del período.

En el Cuadro 1, se presentan la ejecución por área organizativa. Para mayores detalles consultar el Anexo A.

La Superintendencia presenta un total de 1,826 actividades, distribuidas en 80 planes operativos.

	Área organizativa	Siglas	% Avance reportado	% Avance programado	% Ejecución
1	Superintendencia del Sistema Financiero (*)	SI	100.00%	100.00%	100.00%
2	Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	SABAO	100.00%	100.00%	100.00%
3	Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	SIEF	100.00%	100.00%	100.00%
4	Superintendencia Adjunta de Valores	SV	100.00%	100.00%	100.00%
5	Superintendencia Adjunta de Pensiones	SP	100.00%	100.00%	100.00%
6	Dirección de Riesgos	DR	100.00%	100.00%	100.00%
7	Dirección de Análisis de Entidades (**)	DAE	100.00%	100.00%	100.00%
8	Dirección de Central de Información (**)	DCI	100.00%	100.00%	100.00%
9	Dirección de Asuntos Jurídicos	DAJ	100.00%	100.00%	100.00%
10	Dirección de Planificación y Estudios	DEM	98.97%	100.00%	98.97%
11	Dirección de Tecnologías de la Información	DEM	100.00%	100.00%	100.00%
12	Dirección de Administración y Finanzas	DA	100.00%	100.00%	100.00%
13	Dirección de Atención al Usuario	DAEF	100.00%	100.00%	100.00%
14	Dirección de Comunicaciones **	DC	100.00%	100.00%	100.00%
15	Auditoría Interna	AI	100.00%	100.00%	100.00%
	TOTAL	SSF	99.93%	100.00%	99.93%
(*)	Incluye Despacho del Superintendente, Secretaría del Consejo Directivo, Unidades Ambiental, de Género y de Comunicaciones, UACI y Hub de Innovación.				
(**)	Las Direcciones de Análisis de Entidades y de Central de Información ya no forman parte del organigrama a partir del 1 de octubre de 2021, por lo cual las actividades fueron reprogramadas hasta el 30 de septiembre, con un avance reportado del 100.00%. Asimismo la Dirección de Comunicaciones se creó a partir del 1 de diciembre del 2021.				

Con respecto a las acciones estratégicas, el Cuadro 2 presenta un resumen de los porcentajes de avance reportados y esperados, obtenidos a diciembre de 2021.

Cuadro 2. Resultados de los proyectos estratégicos a diciembre 2021

Objetivos estratégicos	Proyectos 2021	Área responsable	2021				% de avance al 23 de diciembre 2021
			Trimestre				
			1	2	3	4	
OE1. Transformar la cultura organizacional y mejorar la productividad del talento humano.	P1. Análisis e implementación de estructura y planilla óptima.	Dirección de Administración y Finanzas					99.00%
	P2. Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional.	Dirección de Administración y Finanzas					100.00%
	P3. Implementación de un plan de desarrollo integral del personal	Dirección de Administración y Finanzas					100.00%
OE2. Optimizar procesos y asegurar su mejora continua.	P4.1 Revisar y actualizar el proceso y los manuales de supervisión basado en riesgo considerando buenas prácticas y estándares internacionales	Intendencia de Bancos y Conglomerados					100.00%
	P4.2 Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al usuario	Dirección de Planificación y Estudios					73.00%
OE3. Desarrollo soluciones tecnológicas innovadoras.	P5.1 Actualizar tecnologías de sistema CIF	Dirección de Riesgos					100.00%
	P6. Desarrollo e implementación de flujos de trabajo automatizados para los procesos de trámites y atención al usuario	Dirección de Planificación y Estudios					51.00%
	P7. Optimización del esquema de disponibilidad de bases de datos en sitio de contingencia (cluster geográfico de bases de datos).	Dirección de Tecnologías de la Información					100.00%
	P8.1 Implementar herramienta para la información de seguridad y gestión de eventos.	Dirección de Tecnologías de la Información					100.00%
	P8.2 Implementar herramienta de filtrado web.	Dirección de Tecnologías de la Información					100.00%
	P9. Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional.	Dirección de Tecnologías de la Información					100.00%
OE4. Fortalecer la atención a los usuarios del sistema financiero.	P 10.1 Mejorar los tiempos de respuesta de atención al usuario	Dirección de Atención al Usuario					100.00%
	P 10.2 Implementar chat center	Dirección de Atención al Usuario					100.00%
OE5. Optimizar los servicios a los supervisados.	P 11. Desarrollo e implementación de un modelo de evaluación de la calidad de supervisión y atención a trámites	Dirección de Planificación y Estudios					81.00%
	P12. Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el Instituto Salvadoreño del Seguro Social.	Intendencia de Pensiones					100.00%

En cuanto a las visitas de supervisión, a diciembre de 2021, se han finalizado un total de 230 visitas, el **Cuadro 3** presenta el resumen de las mismas por unidad organizativa.

Cuadro 3. Resultados de las visitas de supervisión por unidad organizativa y apoyos a visitas brindados por la Dirección de Riesgos.

Área Organizativa	Total Finalizadas
Intendencia de Bancos y Conglomerados	41
Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC	23
Intendencia de Otras Entidades Financieras	12
Intendencia de Seguros	19
Intendencia de Servicios Financieros Digitales	4
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	7
Intendencia de Pensiones	44
Intendencia de Valores	25
Dirección de Riesgos	55
Total	230*

*De las 230 visitas finalizadas, 42 fueron con apoyo de la Dirección de Riesgos. Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Además durante el año 2021 se realizaron otras acciones de supervisión, como el monitoreo del cumplimiento *extra situ* a entidades supervisadas finalizando un total de 763, en el **Cuadro 4** se muestra un resumen de los resultados.

Cuadro 4. Resultados de monitoreo *extra situ* por unidad organizativa

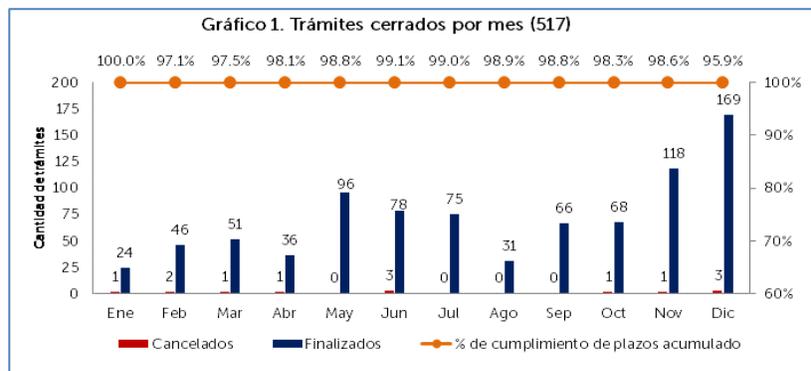
Área Organizativa	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> Finalizados
Intendencia de Bancos y Conglomerados	545
Intendencia de Seguros	15
Intendencia de Otras Entidades Financieras	22
Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	18
Intendencia de Servicios Financieros Digitales	9
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	2
Intendencia de Valores	55
Intendencia del Sistema de Pensiones	27
Dirección de Riesgos	70
Total	763

Área Organizativa	Trámites en proceso
Dirección Asuntos Jurídicos	18
Intendencia de Seguros	8
Intendencia de Bancos y Conglomerados	2
Intendencia de Servicios Financieros Digitales	1
Total	29

En cuanto a los trámites autorizados para las entidades supervisadas, se tiene al cuarto trimestre de 2021 un total de 871 trámites cerrados¹ (858 finalizados y 13 cancelados²) con un cumplimiento acumulado en los plazos de respuesta del 95.9%, asimismo, se tienen 29 trámites en proceso. En el **Gráfico 1 y Cuadro 5** se presenta el detalle de los resultados.

2. RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA

2.1 Auditoría Interna (Avance Reportado= 100% | Avance programado=100%)



Elaboró y remitió el “Plan de Auditoría 2022” para la Corte de Cuentas de la República de El Salvador, realizó exámenes especiales a las operaciones presupuestarias y financieras de la Superintendencia del Sistema Financiero, fondos específicos y CASF, al proceso de compras bajo la modalidad de licitaciones y libre gestión. Asimismo, realizó revisiones de planes operativos, estratégicos y visitas de supervisión, auditorías de gestión, arqueos al fondo de caja chica, vales de combustibles e inventario a medicamentos e insumos médicos de la Clínica Institucional, entre otros. En la tabla adjunta, se resumen los resultados obtenidos, de enero a diciembre de 2021.

Actividad	Total a diciembre 2021
Exámenes especiales finalizados	15
Revisiones de planes operativos, estratégicos y visitas de supervisión	3
Auditorías de Gestión	10
Arqueos e inventarios	4

2.2 Superintendencia del Sistema Financiero

2.2.1 Despacho del Superintendente del Sistema Financiero (Avance Reportado= 100% | Avance programado=100%)

En el Despacho se desarrollaron actividades de asistencia, de asesoría y formulación de las políticas y estrategias a desarrollar en materia de supervisión del Sistema Financiero, de revisión y visto bueno a documentos de orden técnico o administrativo que requieren firma del señor Superintendente del Sistema Financiero.

Se colaboró en la elaboración de planes de trabajo y propuestas de modificación a leyes y normativas, se revisó y brindó opiniones sobre los proyectos e iniciativas remitidos al Superintendente y se elaboraron informes sobre estudios, criterios y temas de carácter legal, aplicables a la gestión de la Institución. Asimismo, se desarrollaron actividades secretariales y de logística que requieren autorización del Despacho, y actividades de coordinación de cooperación técnica internacional.

¹ Suma de trámites cancelados y finalizados.

² Trámites observados y sin respuesta del peticionario.

2.2.2 Secretaria del Consejo Directivo

(Avance Reportado= 100% | Avance programado= 100%)

La Secretaría coordinó y elaboró las actas de sesiones del Consejo Directivo de la SSF (CD), actualizó el libro de las mismas. Asimismo, revisó y dió visto bueno a documentos de Consejo Directivo que se solicitan o requieren firma del Señor Superintendente y actividades secretariales de apoyo al Consejo Directivo. En el siguiente cuadro se detallan los resultados de las principales actividades realizadas de enero a diciembre 2021 por el CD.

Actividad	Total a diciembre
Sesiones Realizadas	57
Puntos Tratados	283
Acuerdos tomados	260

2.2.3 Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

La UACI elaboró el programa anual de compras 2021 conforme a los insumos recibidos por parte de las unidades de la Superintendencia, gestionó oportunamente compras de bienes y servicios por libre gestión, licitaciones y concurso público, contratación directa y bolsa de productos y servicios. Asimismo, elaboró informe del cuarto trimestre 2021 del seguimiento a la programación anual de compras. En la tabla adjunta, se muestra el resultado de las principales gestiones realizadas de enero a diciembre 2021.

Gestiones	Total a diciembre 2021	
	Finalizadas	En Proceso
Licitaciones	4	0
Libre Gestión	465	0
Contratación Directa	1	0
BOLPROS	2	0
Total	472	0

2.2.4 Hub de Innovación Financiera³

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

El Hub de Innovación Financiera realizó actividades para facilitar el desarrollo de modelos alternativos de inversión y fortalecer el marco de supervisión de productos y servicios de tecnología financiera (FinTech). Apoyó la iniciativa al Comité de TI del CCSBSO en torno al desarrollo de la iniciativa Gestión de Riesgos de las FinTech y brindó apoyo a las intendencias en la presentación de nuevos productos y servicios financieros de entidades supervisadas a través de opiniones técnicas sobre la innovación financiera que las entidades supervisadas están incorporando, considerando el marco regulatorio vigente. Además, realizó investigaciones de las tecnologías financieras e investigaciones de mercado, que permitieron actualizar el mapa de las innovaciones financieras en El Salvador.

2.3 Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras

2.3.1 Intendencia de Bancos y Conglomerados⁴

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

La Intendencia participó en reuniones del Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), elaboró y cargó información al sistema de este Comité y remitió reportes ejecutivos al mismo. De igual

³ Unidad suprimida en la estructura organizativa a partir del 01/10/2021.

⁴ El Departamento de Supervisión de Bancos Estatales fue suprimido de la estructura organizativa a partir del 01/10/2021 y el Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios fue creado a partir del 01/12/2021.

manera, practicó auditorías a los estados financieros del CCSBSO.

Participó en mesas de trabajo y en los colegios de supervisores siguientes: primer Colegio de Supervisores-Conglomerado Financiero Grupo Sura-Bancolombia, primer Colegio de Supervisores-Conglomerado Financiero Grupo Bolívar, primer Colegio de Supervisores-Conglomerado Financiero Grupo Aval, 5o. Colegio de Supervisores Grupo Promérica y 3er. Colegio de Supervisores Corporación BI.

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo Plan Estratégico Institucional, del cual se tienen los proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la Intendencia, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Proyectos	Actividades **	*Otras áreas participantes	% de avance
Optimizar procesos y asegurar su mejora continua	Certificación del sistema de gestión de calidad ISO 9001:2015 de los procesos de supervisión, trámites y atención al usuario.	Revisar el proceso y los manuales de supervisión basado en riesgo **	DEM y DR	100%

*DEM: Dirección de Planificación y Estudios y DR: Dirección de Riesgos.

**Se creó un equipo multidisciplinario para elaborar con un enfoque integral el Manual de Supervisión Basada en Riesgos.

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, tal como se detallan en los siguientes cuadros.

Intendencia de Bancos y Conglomerados	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Departamento de Supervisión de Bancos	23	0	0	23
Departamento de Supervisión de Bancos Estatales	2	0	0	2
Departamento de Supervisión de Conglomerados	13	0	0	13
Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios	3	0	0	3
Total	41	0	0	41

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Intendencia de Bancos y Conglomerados	Acciones de supervisión extra situ al 23 diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Departamento de Supervisión de Conglomerados	378	0	378
Departamento de Supervisión de Bancos	153	0	153
Departamento de Supervisión de Bancos Estatales	9	0	9
Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios	5	0	5
Total	545	0	545

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Supervisión de Conglomerados	<ul style="list-style-type: none"> • Efectuó seguimientos diversos y actualizó herramientas de apoyo para la supervisión. • Emitió opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes. • Participó en la definición de los términos de referencia de construcción del nuevo edificio de la SSF y en la realización del valúo pericial del edificio del centro de la SSF. • Apoyó a la Dirección de Riesgos en la elaboración de los mapas de riesgos de los bancos. • Atendió solicitudes de bancos y sociedades, miembros de conglomerados financieros y oficinas de información de bancos extranjeros. • Atendió actividades solicitadas por la administración. • Efectuó seguimiento a planes de solución a observaciones determinadas en visitas de supervisión. • Efectuó monitoreo de cumplimiento extra situ de bancos. • Preparó información y participó en mesas técnicas de trabajo de grupos regionales que pertenecen al Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Entidades Financieras (CCSBSO). • Atendió solicitudes y alertas emitidas por las áreas de apoyo. • Asistió a juntas generales ordinarias y extraordinarias de accionistas de bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros. • Realizó peritajes requeridos por la Fiscalía General de la República y/o tribunales judiciales.
Departamento de Supervisión de Bancos	<ul style="list-style-type: none"> • Efectuó seguimiento a planes de solución a observaciones determinadas en visitas de supervisión. • Efectuó monitoreo de cumplimiento <i>extra situ</i> de bancos. • Asistió a Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de Bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros. • Preparó información y participó en mesas técnicas de trabajo de grupos regionales requeridas por el Comité Técnico de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y otras entidades financieras (CCSBSO). • Atendió solicitudes de bancos y miembros de conglomerados financieros. • Emitió opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes entre otras. • Brindó apoyo a la Intendencia de Riesgos en la elaboración de los mapas de riesgos de los bancos. Atendió actividades imprevistas y solicitudes de la administración superior.
Departamento Supervisión de Bancos Estatales	<ul style="list-style-type: none"> • Participó en procesos de administración y custodia de especies monetarias en Banco Central de Reserva de El Salvador. • Efectuó lectura de acuerdos de Junta Directiva y Comités en Bancos Estatales. • Brindó apoyo a la Intendencia de Riesgos en la elaboración de los mapas de riesgos de los Bancos Estatales. • Atendió requerimientos, consultas, reuniones y opiniones con entidades supervisadas y del Estado, unidades técnicas, administrativas e instancias superiores. • Elaboró informes relevantes y atendió solicitudes de trámite de Bancos Estatales. Entre otros.
Departamento de Trámites	<ul style="list-style-type: none"> • Atendió solicitudes de bancos sobre autorizaciones de agencias y establecimientos relativas a: Aperturas, cierres y traslados, compra-venta de cartera de créditos de bancos, autorización para compraventa y modificación

Unidades Organizativas	Otras Actividades
	<p>de conglomerados financieros, autorización de nuevos productos, sistemas informáticos y sistemas contables, no objeción para operar con corresponsales financieros, y solicitudes de afectación de activos de bancos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Asistió a juntas generales ordinarias y extraordinarias de accionistas de bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros. • Atendió solicitudes de visto bueno de certificados provisionales Únicos de Acciones de Tesorería emitido por los bancos para su depósito en el Banco Central de Reserva. • Efectuó seguimientos diversos y actividades de apoyo a otras áreas de la institución. • Proporcionó apoyo en la atención de denuncias interpuestas en contra de las entidades supervisadas. • Realizó seguimiento a los depósitos en BCR de los Certificados Únicos de Acciones de Tesorería emitidos por los bancos.
Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios	<ul style="list-style-type: none"> • Actualizó informes relevantes de las entidades supervisadas por el Departamento Supervisión de Servicios Complementarios. • Realizó seguimiento a respuestas de observaciones remitidas por las entidades supervisadas por el Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios. • Evaluó el cumplimiento legal en desarrollo de juntas generales de accionistas de las entidades supervisadas por el Departamento de Supervisión de Servicios. • Atendió solicitudes efectuadas por las entidades supervisadas por el Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios. • Realizó peritajes requeridos por la Fiscalía General de la República y/o Tribunales Judiciales.

2.3.2 Intendencia de Seguros (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes. En los siguientes cuadros se presenta un resumen de los resultados obtenidos de enero a diciembre 2021.

Intendencia de Seguros	Estado de las visitas al 23 de diciembre 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Supervisión de Seguros	19	0	0	19
Total	19	0	0	19

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Intendencia de Seguros	Acciones de supervisión extra situ al 23 diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Supervisión de Seguros	15	0	15
Total	15	0	15

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Trámite y Actuaría.	<ul style="list-style-type: none"> Gestionó solicitudes de Inscripción y/o renovación de reaseguradores y corredores de reaseguro extranjeros, de Inscripción y/o actualización de comercializadores masivos, de inscripción y/o actualización de intermediarios de seguros. Gestionó solicitud de trámite de proceso de fusión de Seguros e Inversiones, S.A. y Seguros SISA, S.V., S.A. Gestionó solicitud de trámite de constancias para operar. Gestionó solicitudes de depósitos de pólizas de seguros en base al Art. 47 y 48 de la Ley de Sociedades de Seguros, solicitudes de autorización de pólizas de seguros firmada de forma electrónica. Gestionó proceso de liquidación de la sociedad Compañía Anglo-Salvadoreña de Seguros, S.A., en liquidación. Gestionó proceso de liquidación de la sociedad de la sociedad salvadoreña, S.A., Afianzadora, en liquidación. Entre otros.

2.3.3 Intendencia de Otras Entidades Financieras⁵ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Otras Entidades Financieras	Estado de las visitas al 30 de noviembre 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Departamento de Supervisión de Entidades de Garantía, Pagos Y Transferencias.	3	0	0	3
Departamento de Supervisión de Otras Entidades Financieras.	8	0	0	8
Total	11	0	0	11

Nota: para mayor detalle ver Anexo B

Intendencia de Otras Entidades Financieras	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> al 30 de noviembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Departamento de Supervisión de Otras Entidades Financieras	16	0	16
Departamento de Supervisión de Entidades de Garantía, Pagos y Transferencias.	6	0	6
Total	22	0	22

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Entidades de Garantía, Pagos y Transferencias	<ul style="list-style-type: none"> Efectuó actividades para fortalecer la Supervisión con Base a Riesgos en entidades de Inclusión Financiera, entre ellas el programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de sociedades proveedoras de dinero electrónico, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de agentes remesadores no bancarios y programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de sociedades de garantía recíproca.
Departamento de Supervisión de Otras	<ul style="list-style-type: none"> Efectuó actividades para fortalecer la Supervisión con Base a Riesgos en otras entidades Financieras, entre ellas el programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de sociedades de servicios complementarios, programa de supervisión sobre

⁵ Intendencia suprimida en estructura organizativa a partir de 01/12/2021

Entidades Financieras	la gestión de riesgos de agencias de información de datos, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de administradores de sistemas de pagos, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de casas de cambio.
-----------------------	---

2.3.4 Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC)⁶ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferente alcance, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Supervisión de Bancos Cooperativos	11	0	0	11
Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito	12	0	0	12
Total	23	0	0	23

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> al 23 de diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos	10	0	10
Departamento de Supervisión de SACs	8		8
Total	18	0	18

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Bancos Cooperativos	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluó cumplimiento legal en desarrollo de Asambleas o Juntas Generales de socios y asociados en las entidades supervisadas por el Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos. • Atendió solicitudes de trámites de los 6 Bancos Cooperativos y FEDECREDITO. • Dió seguimiento al cumplimiento de los Planes de Regularización de ACOMI de R.L. y COSAVI de R.L., con base en el Art. 164 de la Ley de BCySAC. • Asimismo, atendió consultas y solicitudes de las 10 entidades que supervisa y eventualmente de otros no supervisados. • Revisó y dió seguimiento a planes de solución por visitas de supervisión y sobre aspectos específicos. • Emitió opiniones técnicas a las áreas de apoyo. • Atendió actividades imprevistas y solicitudes de la Administración Superior.
Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluó cumplimiento legal en desarrollo de juntas generales de accionistas de las entidades supervisadas por el Departamento. • Efectuó revisión de certificados de acciones de Tesorería para 4 SAC. • Atendió solicitudes de trámites de las 4 Sociedades de Ahorro y Crédito. • Atendió consultas y solicitudes de Sociedades de Ahorro y Crédito, y de no supervisados, interesados en constituirse en Sociedades de Ahorro y Crédito. • Revisó y dió seguimiento a planes de solución por visitas de supervisión y sobre aspectos específicos de SAC. • Emitió opiniones técnicas a las áreas de apoyo. • Dió atención a actividades imprevistos y solicitudes de la administración superior.
Departamento	<ul style="list-style-type: none"> • Atendió solicitudes de trámites de Bancos Cooperativos y SACs sobre:

⁶En este Intendencia se creo el Departamento de Trámites a partir del 01/10/2021

Unidades Organizativas	Otras Actividades
de Trámites de Bancos Cooperativos y SACs	<p>autorizaciones de agencias y establecimientos relativas a: Aperturas, cierres y traslados; afectación de activos de Bancos Cooperativos y SAC, autorización de nuevos productos, sistemas informáticos y sistemas contables de Bancos Cooperativos y SAC, no objeción para operar con corresponsales financieros de Bancos Cooperativos y SAC e Inversión Conjunta de Bancos Cooperativos.</p> <ul style="list-style-type: none"> Realizó actividades de apoyo a proyectos de normas técnicas y leyes y emitió opiniones a contratos de adhesión para depósito en la SSF.

2.3.5 Intendencia de Servicios Financieros Digitales⁷

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

El Despacho y el departamento de Supervisión de la Intendencia de Servicios Financieros Digitales, realizaron visitas de supervisión con diferente alcance, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Servicios Financieros Digitales	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Departamento de Supervisión de Servicios Financieros Digitales	4	0	0	4
Total	4	0	0	4

Intendencia de Servicios Financieros Digitales	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Departamento de Supervisión de Servicios Financieros Digitales	9	0	9
Total	9	0	9

Asimismo, realizaron seguimiento a planes acción o descargos sobre servicios financieros digitales, se atendieron actividades relacionadas a la Oficina de Innovación Financiera, Estrategia Nacional de Educación Financiera y se realizaron capacitaciones sobre bitcoin y su regulación al personal de la SSF, entre otras.

⁷ Intendencia creada el 1/10/2021

2.4 Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

2.4.1 Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

El Departamento de Supervisión en coordinación con el Despacho de la Intendencia realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Departamento de Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	7	0	0	7
Departamento de Supervisión de Bancos Estatales (parte de la Intendencia, hasta junio 2021)	1	0	0	1
Total	8	0	0	8

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Se agregó la Auditoría al Banco Central de Reserva, ya que fue realizada el Departamento de Supervisión Bancos Estatales, previo a que lo trasladaran a la Intendencia Adjunta de Bancos y Conglomerados. Es decir, esta Auditoría computa a la Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero.

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> al 23 de diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	2	0	2
Total	2	0	2

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	<ul style="list-style-type: none"> Realizó lectura de acuerdos de Junta Directiva, Consejo Directivo y Comités en las Instituciones supervisadas. Respondió a requerimientos, solicitudes y consultas en Instituciones supervisadas y del Estado, y brindó apoyo a unidades técnicas, administrativas o instancias superiores. Realizó actividades de valuación en las Instituciones Estatales de Carácter Financiero. Actualizó el capital social mínimo de las sociedades de garantía recíproca para la micro, pequeña y mediana empresa rural y urbana. Participó en procesos de administración y custodia de especies monetarias en el Banco Central de Reserva de El Salvador, entre otros.

2.5 Superintendencia Adjunta de Valores

2.5.1 Intendencia de Valores⁸ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Valores y Conductas	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización	4	0	0	4
Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios	21	0	0	21
Total	25	0	0	25

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios	23	0	23
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización	21	0	21
Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo	7	0	7
Departamento de Oferta Pública de Valores	4	0	4
Total	55	0	55

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios	<ul style="list-style-type: none"> Asistió a Juntas Generales de Accionistas de los supervisados y a Juntas Generales de Tenedores de Valores. Colaboró en la revisión de proyectos de normas del mercado de valores y atendió requerimientos. Elaboró opiniones técnicas y participó en revisión de proyectos de norma o proveer información por requerimientos de otros departamentos. Atendió solicitudes de los supervisados y de otras entidades externas. Entre otros. Efectuó trimestralmente verificación de cumplimiento <i>extra situ</i> en entidades supervisadas del mercado de valores emitiendo informes relevantes. Monitoreó diariamente la compensación y la liquidación de valores en el SCLV, la exposición de riesgo a través del vencimiento de los reportos. Monitoreó trimestralmente a las Titularizadoras, Fondos de Titularización y Representante de los Tenedores de Valores, y el riesgo de las emisiones de valores por parte de emisores no bancarios. Monitoreó mensualmente las garantías que respaldan emisiones vigentes y verifica los saldos de emisiones vigentes, los contratos y actas de comités de clasificación de las sociedades clasificadoras de riesgo.

⁸ Se modificó el nombre de la Intendencia y los departamentos a partir del 01/12/2021. En esa misma fecha también se suprimió el Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo.

Unidades Organizativas	Otras Actividades
	<ul style="list-style-type: none"> • Verificó mensualmente el envío de operaciones de compra y venta con valores extranjeros negociadas por las Casas de Corredores de Bolsa autorizadas a través de VARE NEVE. • Recopiló y organizó los estados financieros trimestrales de los emisores y clasificadoras de riesgo, y estados financieros semestrales de integrantes del sistema financiero del mercado de valores, para efectos de publicación en el sitio Web. • Revisó semestralmente el contenido de los dictámenes, notas a los estados financieros y resultados en los informes (Control Interno y LA/FT) y cartas de recomendaciones emitidos por los auditores externos. • Revisó publicaciones semestrales de estados financieros de las entidades del mercado de valores. • Proporcionó los insumos a la Intendencia de Riesgos para elaborar y actualizar los mapas de riesgos de las entidades del mercado de valores. • Verificó y revisó los Informes Anuales de Gestión Integral de Riesgos de los integrantes del Sistema Financiero bajo la supervisión de la Superintendencia Adjunta de Valores. • Revisó los planes anuales de trabajo del auditor interno y cumplimiento de los avances trimestrales. • Verificó el cumplimiento de las obligaciones de remisión de información de los auditores externos de las entidades supervisadas y revisa los planes anuales de trabajo que remiten de dichas entidades. • Atendió trámites de solicitudes de autorización y modificación de sistemas contables y sistemas de información. • Colaboró en Peritaje Especial por requerimientos fiscales y judiciales.
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización	<ul style="list-style-type: none"> • Dió seguimiento <i>extra situ</i> a visitas de supervisión de años anteriores. • Preparó información de los fondos de inversión a publicar en página web de la SSF. • Participó en junta general ordinaria de accionistas de SGB Fondos de Inversión, S.A., Gestora de Fondos de Inversión, en junta general ordinaria de accionistas de la Gestora de Fondos de Inversión Banagricola S.A. y en junta general ordinaria de accionistas de Atlántida Capital, S.A., Gestora de Fondos de Inversión. • Proporcionó apoyo técnico al Departamento de Autorizaciones de Emisiones, a solicitud por trámites relacionados a la industria de Fondos de Inversión. • Proporcionó apoyo técnico al Departamento de Asesoría Jurídica, a solicitud por trámites de modificación de contratos de suscripción de cuotas de participación de Fondos de Inversión. • Elaboró los insumos dirigidos a Central de Información y Dirección de Informática para la creación de reportería de supervisión de fondos de inversión. • Actualizó los mapas de riesgos de la industria de Fondos de Inversión. • Atendió requerimientos de información mensualmente de las áreas de apoyo sobre históricos mensuales del valor cuota y detalle de la composición de los portafolios de inversión de los fondos de inversión, requerimientos de información al cierre del mes sobre desempeño y concentración de emisores de los portafolios de fondos de inversión y requerimientos de información al cierre del mes sobre el desempeño y composición de los portafolios de los fondos de inversión por instrumento y emisor, entre otros.
Departamento Conductas y Gobierno Corporativo.	<ul style="list-style-type: none"> • Realizó proceso de investigación para documentar las denuncias remitidas por la Dirección de Atención al Usuario sobre presuntos fraudes. • Apoyó con la realización de gestiones y preparación de insumos orientados a lograr la Integración de los Mercados de Valores. • Coordinó la elaboración y revisión de informes del proceso de supervisión del

Unidades Organizativas	Otras Actividades
	<p>Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Efectuó monitoreo diario de las operaciones negociadas en la Bolsa de Valores • Efectuó supervisión extra situ de conductas y gobierno corporativo a requerimiento de los Departamentos de Supervisión de Valores y de Fondos de Inversión. • Efectuó seguimiento semestral de las inversiones bursátiles realizadas por agentes corredores de bolsa, seguimiento semestral de las inversiones bursátiles efectuadas fuera de perfil de riesgo de inversionistas, seguimiento semanal de las operaciones de la BOLPROS y seguimiento semestral de la información que es proporcionada a los clientes por parte de las Casas Corredoras de Bolsa que están autorizadas a negociar valores extranjeros. • Efectuó monitoreo de las operaciones bursátiles y proceso de liquidación efectuadas por intermediarios bursátiles extranjeros y operadores remotos en las bolsas de valores de las Repúblicas de Panamá y El Salvador. • Publicó en sitio web institucional los hechos relevantes relativos al mercado de valores que son informados por las entidades supervisadas y monitorea la correcta actualización de información del apartado de mercado de valores en el sitio web institucional. Entre otros. • Atendió solicitudes de trámites de las Gestoras de Fondos de Inversión
Departamento de Oferta Pública de valores	<ul style="list-style-type: none"> • Tramitó solicitudes de autorización de constitución y de inicio de operaciones de integrantes del sistema financiero, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asientos registrales de integrantes del sistema financiero, de autorización de asientos registrales nuevos, otras solicitudes de autorización sin asiento registral. • Tramitó solicitudes de autorización de asientos registrales de entidades supervisadas, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asientos registrales de entidades supervisadas, otras solicitudes de autorización sin asiento registral, entre otros. • Tramitó solicitudes de autorización de emisiones de valores de oferta pública con asiento registral mercado primario, solicitudes de emisiones de valores de mercado secundario sin asiento registral y con asiento registral, de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asiento registral de emisiones de valores, solicitudes de asiento registral de emisiones de valores. • Tramitó solicitudes de autorización de fondos de inversión cerrados y abiertos, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asiento registral de fondos de inversión abiertos y cerrados, solicitudes de asiento registral de fondos de inversión, solicitudes de autorización de administradores de fondos de inversión, solicitudes de asiento registral de fondos de inversión y administradores, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asiento registral de administradores de fondos de inversión. • Verificó solicitudes de colocación de tramos de emisiones vigentes sin garantía y con garantía. • Revisó informes de clasificación de riesgo de solicitudes de autorización de nuevas emisiones de valores. • Consolidó y trasladó informes de clasificación de riesgos para publicación Web correspondiente a diciembre y junio de cada año. • Gestionó los hechos relevantes y la información bursátil y dar seguimiento a las inversiones.

2.6 Superintendencia Adjunta de Pensiones

2.6.1 Comisión Calificadora de Invalidez

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

De conformidad a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones y normativa relacionada vigente, la Comisión Calificadora evalúa y califica solicitudes de invalidez, emite dictámenes y realiza evaluaciones psicológicas, a los afiliados y/o beneficiarios del sistema de pensiones. De enero a diciembre de 2021 se obtuvieron los siguientes resultados:

Atenciones	Total al 23 de dic 2021
Personas atendidas presencialmente	16,287
Personas atendidas telefónicamente	15,625
Personas Evaluadas y Calificadas	3,149
Dictámenes aprobadas	1,825
Dictámenes no aprobados	1,324
Personas que solicitaron Evaluación por Enfermedad Grave	193
Personas que cumplen con requisitos para acceder al Beneficio de Devolución de Saldo	13
Evaluaciones Psicológicas realizadas	187

2.6.2 Intendencia del Sistema de Pensiones

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la Intendencia, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación correspondiente a las acciones ejecutadas por esta Superintendencia.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Optimizar los servicios a los supervisados	Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el ISSS	Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el ISSS	DI	100%

*DI: Dirección de Informática

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia del Sistema de Pensiones	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales	44	0	0	44
Total	44	0	0	44

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Intendencia del Sistema de Pensiones	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> al 23 de diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales	27	0	27
Total	27	0	27

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Instituciones Previsionales	<ul style="list-style-type: none"> Participó como observadores en las Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de las AFP. Analizaron operaciones contables del flujo de efectivo de los fondos de pensiones (IA3) y variación del número de cuotas de dichos fondos (IA4), para efectuar ajustes contables en el módulo del valor cuota. Gestionó solicitudes de trámites. Atendió consultas y requerimientos de información de Instituciones Públicas y Privadas de la industria de pensiones. Atendió denuncias o consultas de afiliados relacionadas con la recaudación, acreditación y movimientos en la CIAP. Realizó auditorías o peritajes para determinar mora previsional, a solicitud de Fiscalía General de la República o de los Juzgados. Atendió requerimientos de información y/o solicitudes de apoyo de otras áreas de la Superintendencia: Proyecto de Base Única de Afiliados y Empleadores (BUAE). Atendió consultas y requerimientos de usuarios del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales SEPP. Entre otros.
Departamento de Afiliaciones y Beneficios	<ul style="list-style-type: none"> Elaboró valuaciones actuariales del sistema de ahorro para pensiones primer trimestre y elabora valuaciones actuariales del sistema de ahorro para pensiones último trimestre. Realizó actividades de mantenimiento y actualización de la base de datos de afiliación y beneficios. Atendió requerimientos externos como: casos de anulación de NUP del SAP y SPP, denuncias de los afiliados y requerimientos de otras entidades, solicitudes de beneficios amparadas en el Convenio Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social, y proyectos normativos y legislativos concernientes al sistema de pensiones. (estos requerimientos se atienden según demanda de los usuarios) Supervisó el proceso de licitación y adjudicación del contrato de Seguro de Invalidez y Sobrevivencia contratación 2021 y 2022. Procesó información y elaboró estadísticas previsionales. Realizó proceso para autorización y registro de Agentes de Servicios Previsionales. Elaboró proyecciones y cálculos de gastos fiscales por pensiones según requerimientos de instituciones externas. Entre otros.
Departamento de Inversiones del Sistema de Pensiones.	<ul style="list-style-type: none"> Apoyó las actividades del Comité de Riesgos del Sistema de Ahorro para Pensiones (SAP) y las actividades de El Salvador en la Asociación Internacional de Organismos de Supervisión de Fondos de Pensiones (AIOS) y la Red de Pensiones de América Latina y el Caribe (RED PLAC) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Generó los vectores precios diarios para valorar las inversiones de los Fondos de Pensiones. Procesó los Informes Diarios y Mensuales para supervisar las inversiones y el cálculo del valor cuota de los Fondos de Pensiones. Elaboró informes mensuales y trimestrales de las inversiones y estadísticas de los Fondos de Pensiones. Revisó los proyectos anuales de Fianzas del Aporte Especial de Garantía (AEG) presentadas por las AFP para autorización.

Unidades Organizativas	Otras Actividades
	<ul style="list-style-type: none"> Supervisó las inversiones de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (FAPV). Supervisó la colocación de emisiones de Certificados de Inversión Previsionales (CIP) del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales (FOP). Realizó proyecciones de los Fondos de Pensiones solicitadas por instituciones externas. Entre otros.

2.7 Dirección de Riesgos⁹ (Avance Reportado 100% | Avance Programado= 100%)

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo Plan Estratégico Institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras	Desarrollo e implementación de modelos de análisis de datos para todas las industrias, en sistema CIF	Actualizar tecnologías de Sistema CIF (Fase 1)	DI*	100 %

*DI: Dirección de Informática

Los departamentos de la Dirección, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ*, apoyo en visitas a las áreas de supervisión y otras actividades relevantes, tal como se detallan en los siguientes cuadros.

Dirección de Riesgos	Estado de las visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Riesgo de Crédito	6	0	0	6
Riesgo de LA/FT	18	0	0	18
Riesgo de Mercado y Liquidez	1	0	0	1
Riesgo Operacional y Tecnológico	30	0	0	30
Total	55	0	0	55

Nota: para mayor detalle ver Anexo B.

Dirección de Riesgos	Estado de los apoyos a visitas al 23 de diciembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
Riesgo de Crédito	4	0	0	4
Riesgo de Mercado Y Liquidez	5	0	0	5
Riesgo Operacional y Tecnológico	33	0	0	33
Total	42	0	0	42

Nota: para mayor detalle ver Anexo C.

⁹ A partir del 01/10/2021 se creó el Departamento de Central de Información

Dirección de Riesgos	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> al 23 de diciembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
Riesgo LA/FT	13	0	13
Riesgo Operacional y Tecnológico	28	0	28
Riesgo de Crédito	26	0	26
Riesgo de Mercado	3	0	3
Total	70	0	70

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Riesgo de Mercado y Liquidez	<ul style="list-style-type: none"> • Verificó el Cumplimiento de Requerimientos Regulatorios Bancarios de Liquidez. • Remitió 254 reportes de cada uno de los siguientes rubros: Monitoreo de Transferencias Internacionales, Depósitos, Préstamos, Reserva de Liquidez, de la Bolsa de Valores, de VaR de Liquidez, Reporte de Eurobonos, y Noticias Financieras. • Remitió 48 reportes semanales de Movimientos de Reserva de Liquidez, de Riesgo de Mercado y Liquidez y 8 reportes trimestrales de Riesgo de Mercado y Liquidez.
Departamento de Riesgo Operacional y Tecnológico	<ul style="list-style-type: none"> • Apoyó solicitudes de trámites. • Generó reporte de noticas tecnológicas • Efectuó auditoría de sistemas en el Consejo Salvadoreño del Café. • Apoyó la Fiscalía General de la República (FGR) en procesos judiciales.
Departamento de Riesgo LA/FT	<ul style="list-style-type: none"> • Apoyó a la Fiscalía General de la República (FGR), Cámaras y Juzgados en procesos judiciales.
Departamento de Riesgo de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Calibró el Sistema de Evaluación de Mora (SEMO) • Impartió capacitaciones a las áreas de Supervisión acerca de las evaluaciones de mora financiera efectuadas a través del sistema SEMO. • Apoyó en la generación de diversos reportes requeridos interna y externamente. • Apoyó en la elaboración y revisión de reformas normativas relacionadas con el riesgo de crédito (NRP-26, NPB4-17, NRP-25, etc.)
Departamento de Central de Información	<ul style="list-style-type: none"> • Gestionó y administró la base de datos institucional • Administró los sistemas de la Superintendencia y la Base de datos de los enlaces de las entidades supervisadas. • Elaboró informes financieros para su publicación en la página de la SSF. • Generó informes institucionales. • Apoyó en la migración del modelo de inteligencia de negocios. • Generó periódicamente insumos que apoyaron la supervisión basada en riesgos. • Atendió requerimientos de información para las diferentes áreas de la SSF. • Apoyó en el diseño y elaboración de modelos matemáticos para el análisis de la información. • Administró el Centro de Monitoreo. • Coordinó y dió seguimiento al diseño de modelos de alertas del Sistema Central de Riesgos. • Apoyó en la migración del modelo de inteligencia de negocios • Coordinó la solicitud de modificación de las Normas NPB4-17, por la implementación de las normas NRP-25 y solicitó la modificación de los cambios a los sistemas informáticos para adecuarlos a los requerimientos esta norma. • Atendió requerimientos de la Fiscalía General de la República (FGR) y de otras entidades. • Otros.

2.8 Dirección de Análisis de Entidades¹⁰ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

La Dirección de Análisis de Entidades, entre otras actividades, brindó apoyo a las Intendencias y Direcciones, con sus análisis y monitoreos para seguimiento de las entidades supervisadas. Con respecto a los avances de las actividades que lideró y que se consideraron estratégicas hasta el mes de julio del año 2021, se obtuvo lo siguiente:

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero de acuerdo a mejores estándares.	Fortalecer la capacidad de análisis de las direcciones que participan en el proceso de supervisión.	Mejorar e implementar las herramientas de análisis.	DI DCI	100%

*DI: Dirección de Informática y DCI: Dirección de Central de Información.

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a septiembre de 2021.

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Análisis de Bancos, Bancos Cooperativos, SAC y Entidades Estatales	<ul style="list-style-type: none"> Elaboró análisis financieros de Bancos, Bancos Cooperativos y SAC Analizó solicitudes para pignoración de activos en cumplimiento al Art. 57. de la Ley de Bancos. Revisó la aplicación de utilidades al cierre del ejercicio de Bancos, Bancos Cooperativos y SAC. Verificó mensualmente los límites de deudores relacionados de bancos cooperativos y SAC. Actualizó los sistemas de información gerencial de Bancos, Bancos Cooperativos y SAC y Entidades Estatales. Preparó información financiera para publicación en la Pág. WEB de la SSF. Elaboró calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia. Elaboró análisis sobre la capacidad económica de entidades derivado de Procedimiento Administrativos Sancionatorio (PAS). Consolidó trimestralmente las cifras de los Estados Financieros y Fondos patrimoniales de conglomerados financieros. Entre otros.
Departamento de Análisis de Seguros y Operaciones de Inclusión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> Elaboró análisis financieros de Sociedades de Seguros, de entidades de Inclusión Financiera y de Reaseguradores y Corredores de Seguros Extranjeros. Revisó la aplicación de utilidades al cierre del ejercicio de las Sociedades de Seguros. Verificó mensualmente el Patrimonio Neto Mínimo de las Sociedades de Seguros y la Diversificación de Inversiones de las Sociedades de Seguros. Actualizó los Sistema de Información Gerencial (SIG) de Seguros, de Sociedades de Garantía Recíprocas (SGR) y de Agencias de Información de Datos (AID). Preparó información financiera para publicación en la Pág. WEB de la SSF. Elaboró análisis sobre la capacidad económica de entidades derivado de Procedimiento Administrativos Sancionatorio (PAS). Elaboró calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia de

¹⁰Dirección suprimida en la Estructura Organizativa a partir del 01/10/2021

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Análisis Valores y Pensiones	<p>la Sociedades de Seguros. Entre otros.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Elaboró análisis financieros de entidades supervisadas de Valores a excepción de los emisores no bancarios y de los fondos de Pensiones. • Actualizó el monto del capital social de constitución y garantía mínima de las gestoras de fondos de inversión; así como los patrimonios mínimos de los fondos de inversión. • Revisó la aplicación de utilidades al cierre del ejercicio de las Bolsas de Valores, Depositarias, Casas de Corredores de Bolsa, Titularizadoras y Gestoras de Fondos de Inversión. • Actualizó los Sistema de Información Gerencial (SIG) de Casas de Corredores de Bolsa, de la Bolsa de Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Central de Depósitos de Valores, S.A. de C.V., Titularizadoras de Activos., Almacenes Generales de Depósito, Gestoras de Fondos de Inversión y Fondos de Inversión, de Pensiones. • Efectuó avance del rediseño del Sistema de Información Gerencial de Pensiones y elaboración de su manual de alimentación. • Preparó información financiera para publicación en la página web de la SSF. • Elaboró calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia para entidades de valores y pensiones. • Elaboró análisis del estudio de factibilidad económico financiero de la futura sociedad a constituirse Atlántida Titularizadora, S.A. • Elaboró análisis sobre la capacidad económica de entidades derivado de Procedimiento Administrativos Sancionatorio (PAS). • Revisó modelo financiero y documentación relacionada a solicitudes de autorización de emisiones de valores de titularización, entre otros.

2.9 Dirección de Central de Información¹¹

(Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a diciembre de 2021.

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Administración de la Información	<ul style="list-style-type: none"> • Gestionó y administró la Información Institucional. • Administró los sistemas de la Superintendencia. • Administró la Base de datos de los enlaces de las entidades supervisadas • Envío circulares de las diferentes áreas de la SSF y controlar la recepción de los acuses de recibido por parte de las entidades supervisadas. • Generó informes Institucionales sobre la Ley Contra la Usura, reportes mensuales de la Central de Riesgos (CTRI) y reportes mensuales de primas productos. • Apoyó en el diseño de modelos matemáticos: Implementa conjuntamente con la Dirección de Informática el modelo de validación post carga de la Central de Riesgos. • Entre otros.
Departamento de Análisis de	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreó, analizó e informó las alertas generadas en el Centro de Monitoreo. • Generó periódicamente insumos que apoyen la supervisión basada en riesgos. • Generó el proceso de cálculo de las tasas de interés efectivas cobradas por los

¹¹ Dirección suprimida en la estructura organizativa a partir del 01/10/2021

Unidades Organizativas	Actividades
Información	bancos y emisoras de tarjetas de crédito en el mes.

2.10 Dirección de Asuntos Jurídicos (Avance Reportado= 100%| Avance programado= 100%)

La Dirección de Asuntos Jurídicos contribuye a robustecer el marco legal y normativo, remitiendo insumos para la formulación y reformas de leyes. Los departamentos y la Unidad de Acceso a la Información de esta Dirección, en coordinación con su despacho, han obtenido los siguientes resultados en la gestión de enero a diciembre de 2021:

Departamento	Estadísticas	Total a diciembre 2021
Departamento de Asesoría Legal	Opiniones jurídicas finalizadas	2071
	Audiencias conciliatorias realizadas	96
Departamento de Litigios y Sanciones	PAS iniciados	19
	Multas impuestas (número y monto)	19 multas (\$304,755.75)
	Amonestaciones	4
	Apoyo en proyectos de ley	3
	Requerimientos atendidos de autoridades judiciales y otros	3853
	Opiniones	60
	Actos de comunicación	637
	Recursos de Reconsideración	7
	Recursos de Apelación	7
	Audiencias atendidas	4
	Escritos presentados en sede judicial	74
Departamento de Registros del Sistema Financiero	Asientos registrales por nuevas inscripciones	568
	Modificaciones en asientos registrales existentes	4448
	Cancelaciones de registros	295
Unidad de Acceso a la información Pública	Solicitudes atendidas del público	71
	Requerimientos de Información de acuerdo a la LAIP	2515

2.11 Dirección de Planificación y Estudios ¹² (Avance Reportado=98.97% | Avance Programado= 100%)

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo Plan Estratégico Institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes*	% de avance
Optimizar procesos y asegurar su mejora continua	Certificación del sistema de gestión de calidad ISO 9001:2015 de los procesos de supervisión, trámites y atención al usuario	Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al usuario.	Áreas de Supervisión DAJ DAEF CCI	73.0 %
Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras	Desarrollo e implementación de flujos de trabajo automatizados para los procesos de trámites y atención al usuario	Gestionar la adquisición y la entrega de las licencias de la herramienta de flujos de trabajo para actualizar y digitalizar procesos.	DI	51.0 %
Optimizar los servicios a los supervisados	Desarrollo e implementación de un modelo de evaluación de la calidad de supervisión y atención a trámites	Diseñar encuestas de satisfacción al cliente externo y de satisfacción del cliente interno.	DC	81.0 %

*DC: Dirección de Comunicaciones, DI: Dirección de Tecnologías de Información, DAEF: Dirección de Atención al Usuario, DAJ: Dirección de Asuntos Jurídicos y CCI: Comisión Calificadora de Invalidez.

En el siguiente cuadro se listan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho, realizaron de enero a diciembre 2021.

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Análisis y Estudios	<ul style="list-style-type: none"> Elaboró revista semestral Panorama Financiero a diciembre 2020. Elaboró boletines trimestrales del sistema financiero, a diciembre 2020, marzo y junio 2021. Elaboró Anuario de Seguros 2020. Elaboró presentaciones mensuales sobre la evolución del sistema financiero, reporte diario de evolución de depósitos, boletín mensual de préstamos y depósitos, boletín mensual del sistema financiero, boletín mensual de préstamos por destino, boletín mensual del mercado de valores, estadísticas mensuales del mercado de valores SENAVAL, reportes diarios de reportos, boletines mensuales del mercado de productos y servicios, reporte trimestral de datos macroeconómicos, reportes mensuales de préstamos que superan la tasa usura vigente, boletines mensuales de rentabilidad de los Fondos de Pensiones, boletines mensuales, estadísticos

¹² Se modificó el nombre de la Dirección y al Departamento de Metodología y Gestión de la Calidad a partir del 01/10/2021

Unidades Organizativas	Actividades
	<p>previsionales, reportes trimestrales de series estadísticas para el monitoreo de riesgo sistémico e informes trimestrales de situación macroeconómica.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Actualizó listado de entidades extranjeras de primera línea, entre otros.
Departamento de Desarrollo Regulatorio	<ul style="list-style-type: none"> • Coordinó con el Banco Central de Reserva (BCR) la ejecución del Plan de Normas del Comité de Normas del 2021, así como sus modificaciones. • Revisó propuestas de nuevas normas así como de reformas a normas existentes. • Elaboró análisis de viabilidad de propuestas de nuevas normas. • Analizó y/o elaboró propuestas de nuevas normas y propuestas de modificación a normativas. • Atiende consultas normativas de las áreas técnicas como de las entidades supervisadas • Colabora con el BCR en la revisión de proyectos de Ley relacionados con el sistema financiero. • Participó en los Comités de Normas Contables y Financieras del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Instituciones (CCSBSO). • Dio a conocer al personal de la SSF las nuevas normas o modificaciones aprobadas.
Departamento de Planificación y Gestión de Calidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Dió seguimiento al plan estratégico del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO). • Actualizó el sistema de seguimiento de acciones prioritarias de CAPRES. • Elaboró y presentó los avances del plan estratégico al Consejo Directivo de la SSF. • Revisó y presentó propuesta del organigrama institucional 2021. • Elaboró y presentó Plan Estratégico Institucional 2021-2024. • Coordinó y dió seguimiento a la planeación institucional. • Administró, atendió consultas y dió soporte al sistema GPA. • Dió seguimiento a la encuesta de atenciones brindadas a usuarios y a los tiempos de respuesta de las denuncias recibidas en la Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera. • Administró, atendió consultas y dió soporte al sistema de trámites y dió seguimiento a la gestión de trámites institucional. • Administró la ejecución de proyectos institucionales. • Apoyó la inducción del personal de nuevo ingreso.

2.12 Dirección de Tecnologías de la Información¹³ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo Plan Estratégico Institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras	Optimización del esquema de disponibilidad de bases de datos en sitio de contingencia (clúster geográfico de bases de datos)	Optimización del esquema de disponibilidad de bases de datos en sitio de contingencia (clúster geográfico de bases de datos)	N/A	100%
	Fortalecimiento de la ciberseguridad	Adquirir herramienta para la información de seguridad y gestión de eventos.	N/A	100%
		Implementar herramienta de filtrado Web.	N/A	100%
	Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional	Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional	N/A	100%

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a diciembre de 2021.

¹³ Se modificó el nombre a partir del 01/10/2021

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Desarrollo de Sistemas	<ul style="list-style-type: none"> • Brindó apoyo a proyectos Inter-Institucionales: está en proceso de desarrollo de la Base Única de Afiliados y Empleadores y Diseño de un mecanismo de transferencia de información a través de Web Services. • Mejoró y migró las aplicaciones existentes: desarrolló el nuevo VARE de Casas Corredoras de Bolsa, mejoras al sistema Auxiliar Contable (COAX), el Registro de Comercializadores de Cuotas, el VARE Gestión e Informes de Riesgo Operacional (GIRE). Implementó nuevo Registro de Accionistas, sistematizó Reportes de Valores, migró Módulo de Validaciones y Valor Cuota, implementó mejoras en el Sistema de Transporte, implementó cambios a la Central de Riesgos, Cubo y Consulta de Deudores por normativa NRP-25. evaluó Herramienta de Microsoft para la migración de Bases de Datos Oracle a SQL Server, migró el aplicativo de Rentabilidad de los Fondos de Pensiones (IREN) al Sistema Único de Pensiones (SUP), modificó Sistema de Reserva de Liquidez por entrada en vigencia de la Norma NRP-28. • Desarrollo de mejoras a Sistema de Gestión Humana (Evolution), sistematiza proceso para la renovación de Fianzas de Intermediarios de Seguros, desarrollo de un Sistema de Inventario de Aplicaciones (INVS) y Web Service para Indicadores SIGOB, desarrollo de mejoras para el Sistema de Evaluación de Desempeño (SEDE). • Brindó soporte a los usuarios sobre los sistemas desarrollados. Entre otros.
Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico	<ul style="list-style-type: none"> • Dió seguimiento al cumplimiento de los proyectos asignados al Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico. • Participó en el Comité de Cambios. • Modernizó la Infraestructura Tecnológica: Apoyó en la implementación de nuevo Clúster Firewall, implementó los servicios de Correo Electrónico en la Nube (Exchange Online) e Implementó Servicios de Gestión del System Center Configuration Manager (SCCM). Se está en proceso la implementación de Clúster de Base de Datos Geográficamente, apoyo en la implementación del nuevo recolector de eventos SIEM, implementar Solución de Servidores Hiperconvergente, implementar herramientas de monitoreos de bases de datos. • Apoyó en la ejecución del Proyecto Convenio Instituto Salvadoreño de Seguro Social (ISSS). • Movilizó la Infraestructura Tecnológica de Centros de Datos y oficinas de la SSF. • Ejecutó actividades de administración y sostenibilidad de los Servicios Informáticos y de Soporte Técnico, entre otros.
Departamento de Seguridad Informática	<ul style="list-style-type: none"> • Participó en el Comité de Cambios. • Actualizó Política de Desarrollo Seguro, se tiene en proceso: Actualizar Proceso de Altas, Modificaciones y Bajas, Proceso de Gestión de Incidentes de Seguridad Informática y actualizar el Análisis de Impacto del Negocio (BIA) para aplicaciones críticas. • Implementó Herramientas de Seguridad como: Configuró herramienta de seguridad en teléfonos institucionales y se está en proceso de adquirir la Herramienta de Filtrado Web, Adquirió la herramienta para la gestión de eventos de seguridad (SIEM), implementación de Firma Electrónica y establecer medidas de Seguridad en Microsoft 365 • Mejoró Herramientas de Seguridad: Se migró Firewall Institucional y se tiene en proceso: Ordenar Reglas de Firewall Institucional, realizar escaneos de Vulnerabilidades en servicios Críticos, Programa de concientización en ciberseguridad, actualización de versión de herramienta de envío de correos seguros. Entre otros.

2.13 Dirección de Administración y Finanzas¹⁴ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Transformar la cultura organizacional y mejorar la productividad del talento humano.	Ejecutar el proyecto "Análisis e implementación de estructura y planilla óptima".	Analizar la estructura actual y proponer estructura organizacional.	DEM	99.00%
	Ejecutar el proyecto "Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional".	Elaborar términos de referencia para consultoría de "Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional" y diseñar la encuesta del clima organizacional.	N/A	100%
	Ejecutar el proyecto "Implementación de un plan de desarrollo integral del personal".	Elaborar el Perfil del proyecto "Implementación de un plan de desarrollo integral del personal".	N/A	100%

*DEM: Dirección de Planificación y Estudios

A fin de fortalecer los conocimientos, habilidades y competencias del personal frente a los nuevos retos institucionales, la Dirección en coordinación con el Departamento de Gestión Humana y Organizacional, ejecuta el plan de capacitación, logrando al cuarto trimestre del año 2021 un total de 2707 participaciones, en 253 eventos sobre temas para fortalecer los conocimientos del personal en apoyo a los objetivos estratégicos, en el siguiente cuadro se muestra el resumen de los resultados obtenidos.

Tipo de evento	Internacional								Local								Totales							
	Participaciones				Eventos				Participaciones				Eventos				Participaciones				Eventos			
	1er. T	2do. T	3er. T	4to. T	1er. T	2do. T	3er. T	4to. T	1er. T	2do. T	3er. T	4to. T	1er. T	2do. T	3er. T	4to. T	1er. T	2do. T	3er. T	4to. T	1er. T	2do. T	3er. T	4to. T
Conferencia Presencial																								
Conferencia Virtual	202	255	120	41	13	21	11	6	7	68	86	366	2	4	9	4	209	323	206	407	15	25	20	10
Curso Presencial										32	10	2		2	2	1	0	32	10	2	0	2	2	1
Curso Virtual	48	79	95	149	3	12	14	15	104	228	100	177	26	15	22	14	152	307	195	326	29	27	36	29
Seminario Presencial									18	28		4	2	1		1	18	28		4	2	1		1
Seminario Virtual	109	107	110	54	8	12	8	9	14	42	17		4	4	3		109	121	152	71	8	16	12	12
Maestría Virtual		1				1											0	1		0	0	1		0
Estudios Técnicos									1					1			0	1		0	0	1		0
Diplomado Virtual									7				2				7	0		0	2	0		0
Totales	359	442	325	244	24	46	33	30	162	371	238	566	33	27	37	23	521	813	563	810	57	73	70	53

Para mayor detalle ver Anexo "D".

¹⁴ Se modificó el nombre a la Dirección y se trasladó del Despacho de Superintendente las unidades de Género y Ambiental.

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la Dirección realizaron de enero a diciembre de 2021.

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Gestión Humana y Organizacional	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboró y revisó contratos y finiquitos del personal y Autorizó todos los movimientos de personal. • Veló por el cumplimiento de políticas y normativa aplicable al personal de la SSF. • Gestionó pago de planillas. • Preparó presupuesto de gastos de personal. • Administró prestaciones. • Administró expedientes de personal y otras actividades. • Gestionó el reclutamiento y selección del personal. • Gestionó la evaluación del desempeño. • Gestionó clínica médica y otras actividades relacionadas. • Desarrolló actividades de formación y capacitación.
Departamento de Finanzas	<ul style="list-style-type: none"> • Revisó documentos de pagos, cheques, transferencias bancarias, solicitudes de cheques, memorándums de reasignaciones y transferencias de fondos, y todo lo relacionado al área financiera. • Gestionó la pagaduría, la contabilidad y los presupuestos. • Preparó los informes de liquidación de los presupuestos 2020 (Institucional, Fondos Específicos y Comité de Apelaciones del Sistema Financiero). • Controló y dió seguimiento a los presupuestos 2021 (Institucional, Fondos Específicos y Comité de Apelaciones del Sistema Financiero). • Revisó y emitió los balances mensuales. • Desarrolló actividades en coordinación con Informática: En proceso desarrollo de mejoras a los módulos auxiliares del Sistema de Finanzas. • Coordinó la formulación de los presupuestos 2022 (Institucional y Fondos Específicos), entre otros.
Departamento de Servicios Generales	<ul style="list-style-type: none"> • Realizó actividades administrativas de servicios generales, actividades de transporte, actividades de mantenimiento, actividades de correspondencia, actividades de proveeduría, actividades de control de activo fijo, actividades de ornato y limpieza, actividades de logística y actividades de seguridad y apoyó a funcionarios y coordinó y ejecutó proyectos del departamento, entre otros.
Unidad de Gestión Documental y Archivos	<ul style="list-style-type: none"> • Actualizó la creación del Comité de Identificación Documental - CID. • Traslado físicamente el Archivo Central. • Ejecutó el proceso de préstamo de documentos. • Atiende las consultas directas en el archivo central. • Administró el Sistema informático de Control de Archivo. • Registró y cotejar transferencias documentales recibidas físicamente. • Registró en el sistema informático la información recibida; y archivarla físicamente. • Elaboró la Historia Institucional, la recopilación del Marco Normativo, el Repertorio de Funciones Institucionales y los Tipos Documentales Institucionales. • Supervisó el proyecto de digitalización de documentos en archivo central. • Actualizó la Guía Institucional de Archivo.
Unidad Género	<p>Como parte de los servicios de asistencia en esta materia, la unidad entre otras actividades atendió y dió seguimiento a casos que recibe, coordinó proyectos para fechas conmemorativas, atendió solicitudes del ISDEMU, efectuó atenciones en salud mental para empleados y elaboró protocolo de atención para víctimas de violencia. Asimismo, realizó actividades para el fortalecimiento de la cultura, apoyó en el Sistema de Selección y Reclutamiento de Personal, y elaboró Proyecto de Reconociendo a los</p>

Unidades Organizativas	Otras Actividades
	Buenos Empleados. De enero a diciembre de 2021 ha dado seguimiento a 26 casos que recibió la unidad.
Unidad Ambiental	Impulsó actividades e iniciativas en función de la conservación del Medio Ambiente y los Recursos Institucionales y asistió periódicamente a eventos del Ministerio del Medio Ambiente y del Consejo Nacional de Energía, con presencia de los miembros del SINAMA sobre nuevos lineamientos de la Gestión Ambiental Institucional. Elaboró e implementó las políticas y programas institucionales de sostenibilidad ambiental y prevención del COVID-19, realizó actividades del Comité de Seguridad y Salud Ocupacional y seguimiento a la implementación del Plan de Prevención de Riesgos Ocupacionales en todas las ubicaciones de la SSF. Asimismo, apoyó otras actividades, tales como la elaboración de documentos de opinión a solicitud de la Intendencia de Valores y Conductas respecto a Fondos de Inversión Inmobiliarios y Titularizaciones, apoyó en elaboración del documento de términos de referencia vía LACAP y BOLPROS, para la contratación de consultor ejecutor del diseño del nuevo edificio de la SSF, presupuesto preliminar y Gantt de seguimiento, y continúa trabajando de forma activa dentro de la Comisión Multidisciplinaria de Seguimiento al Proyecto de Construcción.

2.14 Dirección de Atención al Usuario¹⁵ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

A partir del 23 de julio del año 2021, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Fortalecer la atención a los usuarios del sistema financiero.	Ejecutar el proyecto "Optimización de los servicios de la Dirección de Atención al Usuario".	Mejorar los tiempos de respuesta de atención al usuario.	DEM	100%

DEM= Dirección de Planificación y Estudios

Los departamentos de la Dirección con la coordinación del despacho de la misma, realizaron de enero a diciembre de 2021, actividades relacionadas con la atención al usuario y la educación financiera. A continuación, se detallan los principales resultados obtenidos.

Actividades de atención al Usuario	Total enero-diciembre 2021	
Usuarios atendidos	WhatsApp	10447
	Telefónico	5006
	Correo electrónico	1862
	Presencial	1056
	Redes Sociales	905
	Total	19,276
Denuncias atendidas	Casos finalizados	1,438

¹⁵ Se modificó el nombre a la Dirección y trasladó el Departamento de Educación Financiera para la Dirección de Comunicación a partir del 01/12/2021.

	Casos en proceso	105
	Total	1,543
Recuperación de mora previsional	Cantidad de audiencias	138
	Monto recuperado	\$ 2,953,770.54

2.15 Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera¹⁶ (Avance Reportado= 100% | Avance Programado= 100%)

La Unidad de Comunicaciones coordinó durante el trimestre de octubre a diciembre 2021, la estrategia de comunicación institucional, a través de los diferentes medios y canales institucionales, gestionando la información y la imagen institucional, administrando los recursos digitales de comunicación institucional y desarrollando los eventos institucionales en apoyo a la ejecución de acciones de educación financiera y administrando el Centro de Información y Biblioteca entre otros.

Entre las acciones y actividades que destacan en el trimestre se encuentran:

- La semana del inversor: que incluyó producciones de videos de charlas, así como una campaña en redes sociales institucionales, para motivar y orientar sobre cómo y en qué invertir.
- El mes del ahorro: con campañas para el público interno y externo, orientadas a motivar al ahorro "Ahorrando sí se puede lograr".
- Campaña "Remesas que cambian vidas": realizada en el marco de la Semana del Migrante, con el objetivo de promover el buen uso de las remesas, orientándolas a la inversión.
- Espacio de innovación 2021: "La nueva realidad financiera" realizado por segundo año en modalidad virtual, alcanzando la participación de 53,338 visitantes, con un alcance total a través de la campaña en redes sociales y medios digitales de 4,131,631 de usuarios.
- Producción y difusión de podcast a través del espacio Planeta Dinero de Diario El Salvador en la plataforma Spotify, con un alcance total de 2,746,269 usuarios en redes sociales y medios digitales.
- De igual forma se dio apoyo a otras las acciones de educación financiera como: la encuesta Fintech, webinars desarrollados en coordinación con otras instituciones como la Defensoría del Consumidor.
- Campaña fiestas felices finanzas bajo control: realizada en el marco de las fiestas de fin de año para orientar a las personas sobre el mejor uso de su aguinaldo y el cuidado de sus productos financieros para evitar fraudes.
- Publicaciones en cumplimiento de Ley: convocatoria para el proceso de inscripción peritos valuadores e intermediarios de seguros, calendario de cierres bancarios 2022, suplemento de tasas, comisiones y recargos, licitaciones y resultados.
- Publicaciones de comunicados y avisos internos que hicieron un total de 169 entregas.
- Actualización de plataformas web: se registraron 92 en sitio web www.ssf.gob.sv y 11 en sitio web www.edufinanciera.gob.sv
- Se implementó dentro de las acciones de fortalecimiento de la biblioteca institucional, los talleres de lectura: Voces del librero, realizándose 7 talleres en los que participaron colaboradores que son usuarios asiduos de la biblioteca, para compartir un libro disponible en el catálogo.

¹⁶ Dirección Creada a partir del 01/12/2021, absorbió la Unidad de Comunicaciones, y le trasladaron el Departamento de Educación Financiera.

- Desarrollo de eventos internacionales: en el mes de diciembre, se brindó apoyo logístico para el desarrollo de la Reunión Ordinaria del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO).
- Apoyo al desarrollo de actividades de los comités institucionales para el fomento del clima laboral.

En la tabla siguiente se muestran algunos resultados relevantes obtenidos:

Resultados	Total enero - diciembre 2021
Atenciones en biblioteca (internas y externas)	181
Publicaciones realizadas en redes sociales	762
Publicaciones realizadas en plataformas web	103
Boletines informativos	3
Campañas informativas	23
Programas radiales	10
Comunicados de prensa	10
Publicaciones de Ley	17

Asimismo el Departamento de Educación Financiera realizó la siguientes actividades

Actividades de Educación Financiera	Total de eventos	Población beneficiada
Capacitaciones y talleres de educación financiera dirigidos a Centros Escolares e instituciones públicas y privadas. En esta línea se desarrolló en los meses de Julio a septiembre de 2021 el diplomado virtual en Educación Financiera dirigido a estudiantes de la Universidad Católica de El Salvador (UNICAES).	112	4,001
Webinars en el marco del día del amor y la amistad, sobre los siguientes temas: <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas en pareja. • Sácales provecho a tus finanzas en pareja. 	2	50
Webinars en el marco de la celebración del día de la mujer, sobre los temas: <ul style="list-style-type: none"> • Webinar dirigido a empleadas de la SSF sobre la "Resiliencia y autonomía financiera". • Webinar dirigido a mujeres docentes, alumnas y personal administrativo de la Universidad Modular Abierta sobre "Empoderamiento de la mujer y sus finanzas". • Conversatorio virtual sobre "Inclusión Financiera digital desde la perspectiva de género", con asistentes de los países México, Perú, Argentina, Estados Unidos, Honduras y El Salvador. 	3	371
Rally Financiero denominado "Cuida tus Finanzas", actividad dirigida a bachilleres y desarrollada en el marco de la Semana del Global Money Week.	5	167
Capacitaciones a jóvenes en riesgo de vulnerabilidad, sobre finanzas personales, los cuales se coordinaron con el apoyo del programa de reinserción social de la Organización Internacional para las Migraciones (OIM) y el programa Swisscontact -Gene-Sis de Nuevas Oportunidades	7	129

Webinar día de la madre, con el objeto de celebrar el día de la madre se impartieron dos webinars dirigidos a mujeres, donde se abordó el tema "Las Finanzas de Mamá".	2	95
Día Internacional de las Remesas Familiares: En el marco de esta celebración, en el mes de junio se realizaron 2 webinars dirigidas a la población migrantes el primero denominado "Administra bien tus Remesas" y la segunda actividad sobre "¿Cómo y en que invertir en El Salvador?",	2	113
Como parte del apoyo brindado a otras instituciones (CONAMYPE) se impartieron 3 capacitaciones presenciales y una virtual a microempresarias de los departamentos de Chalatenango, San Miguel, Morazán, Usulután, la Unión, San Vicente, Cabañas, Santa Ana, La Libertad y San Salvador.	4	60
Celebración del día del padre, se coordinó un webinar denominado "Haz la jugada maestra, planifica tu futuro" donde se abordaron las siguientes temáticas: ahorro previsional, planeando la jubilación desde temprana edad, funcionamiento del anticipo de saldo	1	35
Diplomado "Derechos y deberes de las personas usuarias de productos y servicios financieros", esfuerzo conjunto con el Banco Central de Reserva y coordinado por la Defensoría del Consumidor	1	119
Para la celebración del mes del ahorro los días del 5 al 7 de octubre de 2021 se realizó una miniferia presencial en el Instituto Técnico Ricaldone, dirigida a personal docente, administrativo y estudiantes de dicho instituto, todas las actividades se realizaron en coordinación con el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF)	13	2,944
Celebración de la Semana Mundial del inversor la cual es una campaña global promovida por IOSCO que tiene como propósito crear conciencia sobre la importancia de la educación y protección de los inversores, todas las actividades se realizaron en coordinación con el Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera (CNIEF)	5	1,170
Del 24 de noviembre al 3 de diciembre se realizó de forma virtual el Espacio de Innovación denominado "La Nueva Realidad Financiera".	1	53,338
En el mes de diciembre se realizó capacitación virtual dirigida a Salvadoreños radicados en Panamá.	1	30
Total	157	62,622

ANEXOS

A. Ejecución de planes operativos

Área / Unidad Organizativa	% de Avance Reportado	% de Avance Programado	% de Ejecución
Superintendencia del Sistema Financiero	99.93%	100.00%	99.93%
Superintendente del Sistema Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho del Superintendente del Sistema Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Secretaría del Consejo Directivo	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad de Género	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad Ambiental	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad de Comunicaciones	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)	100.00%	100.00%	100.00%
Hub de Innovación Financiera	100.00%	100.00%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Bancos y Conglomerados	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Bancos y Conglomerados	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Conglomerados	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Bancos	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Trámites	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Bancos Estatales	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Seguros	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Seguros	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Seguros	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Trámites y Actuaría	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Otras Entidades Financieras	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Otras Entidades Financieras	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Entidades de Garantía, Pagos y Transferencias	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Otras Entidades Financieras	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Trámites de Bancos Cooperativos y SAC	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Servicios Financieros Digitales	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de La Intendencia de Servicios Financieros Digitales	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Servicios Financieros Digitales	100.00%	100.00%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Valores	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Valores	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Valores	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Valores	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios	100.00%	100.00%	100.00%

Área / Unidad Organizativa	% de Avance Reportado	% de Avance Programado	% de Ejecución
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Oferta Pública de Valores	100.00%	100.00%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Comisión Calificadora de Invalidez	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia del Sistema de Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Intendencia del Sistema de Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Afiliaciones y Beneficios	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de supervisión de Inversiones del Sistema de Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Riesgos	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Riesgos	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Riesgo de Crédito	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Riesgo de Mercado y Liquidez	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Riesgo de LA/FT	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Riesgo Operacional y Tecnológico	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Central de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Análisis de Entidades	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Análisis de Entidades	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Bancos, Bancos Cooperativos, SAC e Instituciones Estatales	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Seguros y Operaciones de Inclusión Financiera	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Valores y Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Central de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Central de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Administración de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Asuntos Jurídicos	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Asuntos Jurídicos	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Asesoría Legal	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Registro del Sistema Financiero	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Litigios y Sanciones	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad de Acceso a la Información Pública	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Planificación y Estudios	98.97%	100.00%	98.97%
Despacho de Dirección de Planificación y Estudios	95.62%	100.00%	95.62%
Departamento de Análisis y Estudios	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Desarrollo Regulatorio	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Planificación y Gestión de Calidad	98.51%	100.00%	98.51%
Dirección de Tencologías de la Información	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de La Dirección de Tecnologías de La Información	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Desarrollo de Sistemas	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Seguridad Informática	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Administración y Finanzas	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Administración y Finanzas	99.96%	100.00%	99.96%
Departamento de Gestión Humana y Organizacional	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Finanzas	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad de Género	100.00%	100.00%	100.00%
Unidad Ambiental	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Servicios Generales	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Gestión Documental y Archivos	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Atención al Usuario	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Atención al Usuario	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Atención al Usuario	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Educación Financiera	100.00%	100.00%	100.00%
Auditoría Interna	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de Auditoría Interna	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Comunicaciones	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Comunicaciones	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Educación Financiera	100.00%	100.00%	100.00%

B. Visitas de supervisión por departamento

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
1	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Azul de El Salvador, S.A., para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas y a impactos por COVID-19.	10/02/2021	26/03/2021	100	Finalizada
2	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Agrícola, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Bancolombia.	12/04/2021	30/04/2021	100	Finalizada
3	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Abank, S.A., para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas y a impactos por COVID-19.	30/04/2021	11/06/2021	100	Finalizada
4	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas y a impactos por COVID-19.	30/06/2021	11/08/2021	100	Finalizada
5	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A., para evaluar aplicación de la NRP25 y definición de cartera sujeta a gradualidad de reservas.	17/08/2021	20/10/2021	100	Finalizada
6	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para evaluar el Producto Adelanto Salarial, con referencia al 31 de agosto de 2021.	28/09/2021	25/10/2021	100	Finalizada
7	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada en Banco de América Central, S.A., para evaluar los plazos de gradualidad para la Constitución de Reservas de Saneamiento de la cartera de créditos COVID-19.	01/11/2021	03/12/2021	100	Finalizada
8	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para evaluar los plazos de gradualidad para la Constitución de Reservas de Saneamiento de la cartera de créditos COVID-19	01/11/2021	03/12/2021	100	Finalizada
9	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada en Banco Promérica, S.A., para evaluar los plazos de gradualidad para la Constitución de Reservas de Saneamiento de la cartera de créditos COVID-19	01/11/2021	06/12/2021	100	Finalizada
10	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada en Banco Agrícola, S.A., para Evaluar la Gestión de Tecnología de Información y Operativa.	10/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
11	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada en Banco de América Central, S.A., para Evaluar la Gestión de Tecnología de Información y Operativa.	10/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
12	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A., para evaluar la gestión integral de riesgos y protección al consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	05/11/2021	100	Finalizada
13	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Promérica, S.A., para evaluar la gestión integral de riesgos y protección al consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	29/10/2021	100	Finalizada
14	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Atlántida El Salvador, S.A., para evaluar la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19, con referencia al 31 de octubre de 2020.	04/01/2021	22/01/2021	100	Finalizada
15	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Bolívar.	06/04/2021	30/04/2021	100	Finalizada
16	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco de América Central, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Aval.	05/04/2021	30/04/2021	100	Finalizada
17	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Promérica, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Promérica.	17/05/2021	04/06/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
18	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Industrial El Salvador, S.A., para obtener insumos a utilizarse en el Colegio de Supervisores de Corporación BI.	17/05/2021	11/06/2021	100	Finalizada
19	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promérica, S.A., para evaluar el cumplimiento de los Artículos 22 inciso tercero de la Ley de Protección al Consumidor y 32 de su Reglamento.	02/06/2021	15/06/2021	100	Finalizada
20	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., para evaluar incidente relacionado a cargos duplicados en incoming red Credomatic.	09/07/2021	21/07/2021	100	Finalizada
21	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promerica, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 30 de junio de 2021.	29/07/2021	25/08/2021	100	Finalizada
22	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Citibank N.A. Sucursal El Salvador, para evaluar la gestión del riesgo de crédito y operacional.	26/11/2021	23/12/2021	100	Finalizada
23	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Visita focalizada Banco Azul de El Salvador, S.A., evaluar solicitud plazo máximo aplicación gradualidad constituir reservas saneamiento asociadas la cartera COVID	29/10/2021	07/12/2021	100	Finalizada
24	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Visita focalizada en Banco Abank, S.A., para evaluar solicitud plazo máximo de aplicación de gradualidad para constituir las reservas de saneamiento asociadas a la cartera COVID	29/10/2021	06/12/2021	100	Finalizada
25	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Visita focalizada en Banco G&T Continental El Salvador, S.A., para evaluar la solicitud del plazo máximo de aplicación de gradualidad para constituir las reservas de saneamiento asociadas a la cartera COVID	03/12/2021	22/12/2021	100	Finalizada
26	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para realizar seguimiento a la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19 con referencia al 31 de diciembre de 2020.	10/02/2021	23/03/2021	100	Finalizada
27	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en Banco Promerica, S.A., para realizar seguimiento a la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19 con referencia al 31 de diciembre de 2020.	10/02/2021	23/03/2021	100	Finalizada
28	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en Banco de América Central, S.A., para realizar seguimiento a la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19 con referencia al 31 de diciembre de 2020.	16/02/2021	23/03/2021	100	Finalizada
29	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco G&T Continental El Salvador, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 30 de junio de 2021.	29/07/2021	03/09/2021	100	Finalizada
30	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Atlántida El Salvador, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 30 de junio de 2021.	29/07/2021	17/09/2021	100	Finalizada
31	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Industrial El Salvador, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	15/10/2021	100	Finalizada
32	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 31 de julio de 2021.	13/09/2021	25/10/2021	100	Finalizada
33	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Daviendia Salvadoreño, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 31 de julio de 2021.	27/08/2021	04/10/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
34	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., para evaluar la Gestión Integral de Riesgos y Protección al Consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	18/10/2021	100	Finalizada
35	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para evaluar la Gestión Integral de Riesgos y Protección al Consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	03/09/2021	19/10/2021	100	Finalizada
36	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS	Visita focalizada en Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (Fondo de Desarrollo Económico), para evaluar la solicitud del plazo máximo de aplicación de gradualidad para constituir las reservas de saneamiento asociadas a la cartera COVID	03/11/2021	26/11/2021	100	Finalizada
37	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Información de Referencias Crediticias en Red, S.A. de C.V., para dar seguimiento a visitas anteriores y al plan de acción de adecuación a reformas de Ley.	01/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
38	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para dar seguimiento a visitas anteriores y al plan de acción de adecuación a reformas de Ley.	01/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
39	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en TransUnion El Salvador, S.A. de C.V., para dar seguimiento a visitas anteriores y al plan de acción de adecuación a reformas de Ley.	01/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
40	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros del Pacífico, S.A., para efectuar seguimiento a acuerdos del Consejo Directivo.	11/01/2021	12/03/2021	100	Finalizada
41	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A., para evaluar estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	15/03/2021	30/04/2021	100	Finalizada
42	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A., Seguros de Personas, para evaluar estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	15/03/2021	30/04/2021	100	Finalizada
43	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Davivienda Seguros Comerciales Bolívar, S.A., para evaluar estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	19/03/2021	06/05/2021	100	Finalizada
44	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Futuro, A.C. de R.L., para evaluar el servicio de atención al cliente.	18/03/2021	13/05/2021	100	Finalizada
45	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Quálitas Compañía de Seguros, S.A., para dar seguimiento a plan de solución de observaciones determinadas en riesgo técnico, gobierno corporativo y resultados del ejercicio, acuerdos del Colegio de Supervisores.	28/05/2021	09/07/2021	100	Finalizada
46	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Fedecrédito Vida, S.A., Seguros de Personas, para evaluar riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19, protección al consumidor.	30/06/2021	17/08/2021	100	Finalizada
47	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A., Seguros de Personas, para evaluar riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19, protección al consumidor.	26/08/2021	07/10/2021	100	Finalizada
48	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Agrícola Comercial, S.A., para evaluar el riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19, protección al consumidor.	18/10/2021	29/11/2021	100	Finalizada
49	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en La Central de Seguros y Fianzas, S.A., para revisar pólizas depositadas en base al artículo 48 de la Ley de Sociedades de Seguros y validar autorización de accionistas reportados que exceden más de 1% de	18/08/2021	06/09/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		tenencia de acciones de forma directa e indirecta de su capital social.				
50	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Agrícola Comercial, S.A., para revisar pólizas depositadas en base al artículo 48 de la Ley de Sociedades de Seguros y validar autorización de accionistas reportados que exceden más de 1% de tenencia de acciones de forma directa e indirecta de su capital social.	26/08/2021	05/10/2021	100	Finalizada
51	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Popular, S.A., para revisar pólizas depositadas en base al artículo 48 de la Ley de Sociedades de Seguros y validar autorización de accionistas reportados que exceden más de 1% de tenencia de acciones de forma directa e indirecta de su capital social.	08/09/2021	05/10/2021	100	Finalizada
52	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros del Pacífico, S.A., para dar seguimiento al acuerdo tomado por el Consejo Directivo en sesión No. CD-18/2021 del 28 de mayo de 2021 y verificación de deficiencias de inversión.	25/08/2021	20/10/2021	100	Finalizada
53	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros e Inversiones, S.A., para dar seguimiento al resultado de fusión con Seguros SISA SV, S.A.	10/08/2021	21/09/2021	100	Finalizada
54	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Pan American Life, S.A., Seguros de Personas, para dar seguimiento a cesión de la totalidad de la cartera de pólizas de seguros de Pan American Life Insurance Company, Sucursal El Salvador.	10/11/2021	23/12/2021	100	Finalizada
55	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros SURA, S.A., Seguros de Personas, para evaluar la gestión de la póliza de seguro de desempleo No. 8053 comercializada con Banco Agrícola, S.A.	26/11/2021	23/12/2021	100	Finalizada
56	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para evaluar la gestión de las pólizas de Seguro de Desempleo contratadas con Seguros Sura, S.A., Seguros de Personas, así como, el proceso de suscripción y pago de siniestros.	13/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
57	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita ampliada en Aseguradora Abank, S.A. Seguros de Personas, para evaluar riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	12/07/2021	08/09/2021	100	Finalizada
58	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de trámite en Pan American Life Insurance Company, Sucursal El Salvador, para evaluar el traspaso de cartera a Pan American Life, S.A. Seguros de Personas.	11/01/2021	19/02/2021	100	Finalizada
59	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTÍA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en FEDECACES de R.L., para verificar gestión de riesgos en el nuevo canal Depósito a Cuenta, labores de Auditoría Interna, y seguimiento a planes de solución pendientes.	02/07/2021	30/11/2021	100	Finalizada
60	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTÍA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión ampliada en SPDE Mobile Cash, S.A., para verificar la gestión del riesgo operacional, seguimiento de productos, auditoría interna, prescripción de saldos y razonabilidad de estado de resultados.	01/09/2021	30/11/2021	100	Finalizada
61	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTÍA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en la sociedad Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar gestión de Riesgo Operacional y labores de auditoría interna.	12/04/2021	04/06/2021	100	Finalizada
62	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTÍA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en GyS, SGR, S.A. de C.V., para verificar la suficiencia de las reservas de saneamiento constituidas, de conformidad a las Normas NCB-022.	19/11/2021	30/11/2021	100	Finalizada
63	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Finalizar visita de supervisión ampliada remota en casa de cambio Puerto Bus S.A. de C.V. para verificar modelo de negocio y gestión de riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.	04/01/2021	30/06/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
64	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar la documentación relacionada al aumento de capital requerido por Consejo Directivo.	03/06/2021	07/06/2021	100	Finalizada
65	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar el funcionamiento de la herramienta Consentimiento Electrónico Informado.	14/06/2021	16/07/2021	100	Finalizada
66	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en la Asociación Protectora de Créditos de El Salvador para verificar el cumplimiento del acuerdo de Consejo Directivo No. CD-17/2021 de fecha 21 de mayo de 2021, relativo a la revocatoria de la autorización de dicha entidad.	09/06/2021	14/06/2021	100	Finalizada
67	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en TransUnion El Salvador, S.A. de C.V. para verificar el cumplimiento de aspectos legales y normativos aplicables.	12/07/2021	16/07/2021	100	Finalizada
68	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Información de Referencias Crediticias en Red, S.A. de C.V., para verificar el cumplimiento de aspectos legales y normativos aplicables.	12/07/2021	16/07/2021	100	Finalizada
69	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar el cumplimiento de aspectos legales y normativos aplicables.	12/07/2021	16/07/2021	100	Finalizada
70	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en la Sociedad Servicios Financieros, S.A. de C.V., para verificar la efectiva superación de los inconvenientes que originaron los rechazos de transacciones con tarjetas VISA CREDOMATIC 3DS".	27/09/2021	30/09/2021	100	Finalizada
71	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en FEDECREDITO para seguimiento a evaluación de deudor.	07/01/2021	17/02/2021	100	Finalizada
72	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en ACOMI de R.L., para revisar aspectos de gobierno corporativo.	17/02/2021	12/03/2021	100	Finalizada
73	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID.	03/05/2021	25/06/2021	100	Finalizada
74	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cooperativo Visionario de R.L. (BANCOVI de R.L.) para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID.	16/06/2021	23/08/2021	100	Finalizada
75	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en BANCOVI de R.L. de C.V., para evaluar prácticas crediticias, de captación y otras relacionadas a casos denunciados.	12/10/2021	23/11/2021	100	Finalizada
76	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de Supervisión Focalizada para evaluar solicitud conforme a lo establecido en el artículo 13 de las NRP-25	11/11/2021	26/11/2021	100	Finalizada
77	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. (COMEDICA de R.L.), sobre valúos.	30/11/2021	23/12/2021	100	Finalizada
78	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en el Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID y riesgos específicos.	12/07/2021	29/10/2021	100	Finalizada
79	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. para evaluar la Implementación de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo (NRP-17)	18/10/2021	07/12/2021	100	Finalizada
80	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID.	01/10/2021	23/12/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
81	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión de trámite en Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. (COMEDICA de R.L.), por solicitud de autorización del producto de cuenta corriente.	03/05/2021	30/06/2021	100	Finalizada
82	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Gente, S.A. por evaluación de impactos financieros por Covid.	15/07/2021	08/10/2021	100	Finalizada
83	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. por evaluación de impactos financieros por Covid.	04/10/2021	07/12/2021	100	Finalizada
84	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. por seguimiento a transferencias entrantes y salientes realizadas por sus clientes.	13/07/2021	15/07/2021	100	Finalizada
85	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Credicom, S.A. por análisis de solicitud sobre plazo de gradualidad de constitución de reservas de saneamiento cartera COVID, sobre NRP-25.	28/10/2021	30/11/2021	100	Finalizada
86	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. por análisis de solicitud sobre el plazo de gradualidad de constitución de reservas de saneamiento cartera COVID, sobre NRP-25	28/10/2021	30/11/2021	100	Finalizada
87	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Finalizar visita de supervisión ampliada en SAC Gente, S.A. por revisión de cartera de consumo y controles en riesgo de crédito.	04/01/2021	22/01/2021	100	Finalizada
88	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Constelación, S.A. por revisión de gobierno corporativo y de aplicación de política de control sobre incumplimientos y obligaciones contractuales.	15/02/2021	31/05/2021	100	Finalizada
89	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Apoyo Integral, S.A., para revisión de controles de cartera micro y pyme, conciliaciones de cartera y de impactos financieros por Covid.	22/03/2021	30/06/2021	100	Finalizada
90	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Credicom, S.A. por revisión de aplicación de política de control sobre incumplimientos y obligaciones contractuales y de impactos financieros por Covid.	01/06/2021	30/08/2021	100	Finalizada
91	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Apoyo Integral, S.A., para revisión de valúos y aplicación de normativa temporal sobre valúos.	01/07/2021	30/09/2021	100	Finalizada
92	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión de trámite en SAC Credicom, S.A. por no objeción del producto de tarjeta de débito.	04/01/2021	26/03/2021	100	Finalizada
93	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión de trámite en SAC Credicom, S.A., por no objeción del producto Cuenta de Ahorro con Requisitos Simplificados.	23/04/2021	04/06/2021	100	Finalizada
94	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada para el Seguimiento al Plan de Acción de las Observaciones de ROT a la SPDE Mobile Cash como parte del trámite de Autorización de su Plataforma de Recarga con Bitcoin	04/10/2021	15/11/2021	100	Finalizada
95	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada a la Sociedad de Ahorro y Crédito SAC Gente por Proceso de Autorización de su Plataforma de Compra y Venta de Bitcoin	04/10/2021	23/12/2021	100	Finalizada
96	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES	Efectuar Visita de Supervisión Focalizada a Banco Hipotecario por Proceso de Autorización de su Plataforma de Pagos de Préstamos y Colectores con Bitcoin	04/10/2021	23/12/2021	100	Finalizada
97	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES	Efectuar Visita de Supervisión de Trámite en Banco Cuscatlán por Autorización de Cuentas de Ahorro con Requisitos Simplificados	04/10/2021	23/12/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
98	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada a Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero para evaluar acciones implementadas en cartera de pago diferido por COVID-19; gestión de arrendamientos; valuación de activos extraordinarios y seguimiento.	08/03/2021	23/06/2021	100	Finalizada
99	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Solidario para la Familia Microempresaria para evaluar sostenibilidad financiera; cartera crediticia y reservas constituidas; gastos de operación y seguimiento.	08/03/2021	23/06/2021	100	Finalizada
100	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Social para la Vivienda, para revisión de garantías de créditos y sus avalúos.	10/03/2021	07/05/2021	100	Finalizada
101	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Social para la Vivienda, para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19, el sistema de atención al cliente y usuarios, y el seguimiento a visitas anteriores.	09/07/2021	17/09/2021	100	Finalizada
102	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Nacional de Vivienda Popular, para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19, el sistema de atención al cliente y usuarios, y el seguimiento a visitas anteriores.	01/10/2021	26/11/2021	100	Finalizada
103	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión focalizada al Instituto de Garantía de Depósitos, para realizar seguimiento a visitas anteriores.	22/11/2021	17/12/2021	100	Finalizada
104	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión focalizada a la Corporación Salvadoreña de Inversiones, para realizar seguimiento a visitas anteriores.	22/11/2021	17/12/2021	100	Finalizada
105	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora - Club de Playas Salinitas 01, para verificar la redención anticipa de la emisión y liquidación del fondo.	08/02/2021	12/03/2021	100	Finalizada
106	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores - Corporación Pirámide 01, para verificar la redención anticipa de la emisión y liquidación del fondo.	11/02/2021	17/03/2021	100	Finalizada
107	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora - Millennium Plaza 1, para verificar gestión de flujos por venta y alquiler de locales y gestión de riesgo operacional.	22/03/2021	28/05/2021	100	Finalizada
108	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores - Alucotech 01, para verificar la generación de flujos y gestión de riesgo operacional.	22/03/2021	14/05/2021	100	Finalizada
109	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada a la Bolsa de Productos de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión de la USI.	19/04/2021	12/07/2021	100	Finalizada
110	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores - AMC 01, para verificar la generación de flujos y gestión de riesgo operacional.	25/10/2021	03/12/2021	100	Finalizada
111	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada a Bodegas Generales de Depósito, S.A., para verificar cumplimiento normativo y gestión del riesgo operacional.	21/06/2021	23/07/2021	100	Finalizada
112	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora - Torre Sole Blú 1, para verificar gestión de flujos por venta de apartamentos y gestión de riesgo operacional.	09/08/2021	15/10/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
113	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada a Almacenes Consolidados de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el cumplimiento normativo y gestión del riesgo operacional.	18/10/2021	19/11/2021	100	Finalizada
114	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada a Central de Depósito de Valores, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión del riesgo operacional y liquidación de operaciones internacionales y regionales.	26/10/2021	26/11/2021	100	Finalizada
115	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora Torre Sole Blú 1, para verificar su liquidación.	29/11/2021	10/12/2021	100	Finalizada
116	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Hencorp, S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	18/03/2021	26/04/2021	100	Finalizada
117	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Valores Davivienda S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	21/06/2021	23/07/2021	100	Finalizada
118	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Servicios Generales Bursátiles, S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	03/05/2021	04/06/2021	100	Finalizada
119	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Valores Banagrícola S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	12/07/2021	20/08/2021	100	Finalizada
120	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Valores Cuscatlán S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	12/07/2021	20/08/2021	100	Finalizada
121	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Atlántida Securitas S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	12/07/2021	20/08/2021	100	Finalizada
122	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa G&T Continental S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	09/08/2021	30/09/2021	100	Finalizada
123	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la titularizadora Atlántida Titularizadora, S.A., para revisión de las condiciones previas a la autorización de inicio de operaciones.	01/06/2021	30/07/2021	100	Finalizada
124	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Hencorp, S.A. de C.V., para revisión de las condiciones para autorización de cambio de oficinas.	14/09/2021	05/10/2021	100	Finalizada
125	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS	Efectuar visita de supervisión de trámite a Monroy y Asociados y Oscar René Monroy Sánchez, para revisión de las condiciones previa autorización como Peritos Valuadores de Activos Financieros.	08/10/2021	15/10/2021	100	Finalizada
126	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN	Efectuar visita de supervisión focalizada a Valores Banagrícola, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, para verificación del cumplimiento de sus obligaciones como comercializador de cuotas de fondos de inversión.	16/04/2021	21/06/2021	100	Finalizada
127	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN	Efectuar visita de supervisión ampliada a SGB Fondos de Inversión, S.A., Gestora de Fondos de Inversión, para verificar las inversiones de los fondos de inversión que administra.	03/05/2021	13/07/2021	100	Finalizada
128	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN	Efectuar visita de supervisión ampliada a Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A., para verificar la contabilidad de los fondos de inversión que administra.	01/06/2021	17/08/2021	100	Finalizada
129	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN	Efectuar visita de supervisión ampliada a Atlántida Capital, S.A., Gestora de Fondos de Inversión para verificar la contabilidad de fondos de inversión que administra.	16/09/2021	09/12/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
130	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición del Informe ISP-30/2020 relacionado con la Evaluación de Gobierno Corporativo.	04/01/2021	08/01/2021	100	Finalizada
131	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para revisar las acciones realizadas para el cumplimiento de las disposiciones de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.	08/01/2021	05/02/2021	100	Finalizada
132	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para revisar las acciones realizadas para el cumplimiento de las disposiciones de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.	08/01/2021	15/02/2021	100	Finalizada
133	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para revisar el proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	06/01/2021	05/02/2021	100	Finalizada
134	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para revisar el proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	06/01/2021	08/02/2021	100	Finalizada
135	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente de informe ISP-15/2019 relacionado al Pago de Beneficios.	11/01/2021	22/01/2021	100	Finalizada
136	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes de informe relacionado a la Escisión del Fondo de Pensiones.	08/01/2021	05/02/2021	100	Finalizada
137	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes de informe ISP-21/2019 relacionado a la Comp. Sobrevivencia .	08/01/2021	05/02/2021	100	Finalizada
138	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en INPEP para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar las condiciones comunicadas en Informe ISP-20/2020 sobre la recaudación y uso de fondos FOP-MH.	08/01/2021	12/02/2021	100	Finalizada
139	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes de informe ISP-18/2019 relacionado a la gestión de la Cuenta de Garantía Solidaria.	08/01/2021	12/02/2021	100	Finalizada
140	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-45/2020, relacionado a la determinación de los Valores Equivalentes de CT y CTC.	15/02/2021	19/03/2021	100	Finalizada
141	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-35/2020 relacionado con la determinación de mora previsional, omisiones e inconsistencias.	05/02/2021	26/03/2021	100	Finalizada
142	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-48/20 relacionado con el proceso de recaudación y acreditación de cotizaciones.	08/03/2021	16/04/2021	100	Finalizada
143	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente de subsanar del Informe ISP-24/2020 Evaluación de Gobierno Corporativo.	22/03/2021	26/03/2021	100	Finalizada
144	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en UPISSS para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar las condiciones comunicadas en Informe ISP-13/2020 sobre la recaudación y uso de fondos FOP-MH.	22/03/2021	30/04/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
145	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-44/20, relacionado con el proceso de otorgamiento de beneficios.	28/06/2021	30/07/2021	100	Finalizada
146	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente de subsanar del Informe ISP-26/2020 Evaluación de Riesgo Operativo.	30/08/2021	03/09/2021	100	Finalizada
147	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-32/2020 relacionado con la determinación de mora previsional, omisiones e inconsistencias.	13/09/2021	01/10/2021	100	Finalizada
148	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-53/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	26/07/2021	30/07/2021	100	Finalizada
149	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-52/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	26/07/2021	30/07/2021	100	Finalizada
150	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en INPEP para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-63/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	01/06/2021	30/06/2021	100	Finalizada
151	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-7/2021 relacionado al proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	19/07/2021	30/07/2021	100	Finalizada
152	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en UPISSS para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-61/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	30/08/2021	10/09/2021	100	Finalizada
153	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en IPSFA para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-62/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	05/07/2021	30/07/2021	100	Finalizada
154	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-5/2021 relacionado al proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	25/10/2021	17/12/2021	100	Finalizada
155	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para Evaluación del proceso de atención de usuarios.	19/03/2021	09/04/2021	100	Finalizada
156	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para Evaluación del proceso de atención de usuarios.	19/03/2021	09/04/2021	100	Finalizada
157	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada para evaluar el proceso de atención de usuarios en la Oficina de Atención del Historial Laboral, coordinada de manera conjunta entre INPEP-UPISSS.	07/06/2021	02/07/2021	100	Finalizada
158	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en IPSFA para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-49/2018 "Evaluación de la Gestión Integral de Riesgos y del proceso financiero contable del IPSFA".	05/07/2021	30/07/2021	100	Finalizada
159	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en IPSFA para revisar el gasto en prestaciones y los requerimientos de fondos al Ministerio de Hacienda para el pago de pensiones.	05/07/2021	30/07/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
160	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar la condición pendiente del Informe ISP-16-2021 relacionado a la gestión de la Cuenta de Garantía Solidaria.	19/07/2021	23/07/2021	100	Finalizada
161	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente del Informe ISP-9-2021 relacionado a Revisión del Proceso de Escisión del Fondo de Pensiones.	09/08/2021	13/08/2021	100	Finalizada
162	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-22-2021 relacionado a la determinación de los Valores Equivalentes de CT y CTC.	16/08/2021	27/08/2021	100	Finalizada
163	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar lo relacionado al Informe ISP-11/2021 respecto al cumplimiento de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.	19/08/2021	01/09/2021	100	Finalizada
164	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar aspecto de mejora relacionado al informe ISP-40/2021 Evaluación del proceso de atención de usuarios.	23/08/2021	27/08/2021	100	Finalizada
165	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones de informe ISP-44/2021 Evaluación del proceso de atención de usuarios.	23/08/2021	31/08/2021	100	Finalizada
166	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en UPISSS por seguimiento a Informe No. ISP-45/2021 sobre Evaluación del Proceso de Recaudación y Acreditación de Cotizaciones Previsionales y el Uso de los Recursos Financieros provenientes del FOP, MH y RP.	20/10/2021	05/11/2021	100	Finalizada
167	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en INPEP por seguimiento a Informe No. ISP-14/2021 sobre Evaluación del Proceso de Recaudación y Acreditación de Cotizaciones Previsionales y el Uso de los Recursos Financieros provenientes del FOP, MH y RP.	10/11/2021	26/11/2021	100	Finalizada
168	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CONFIA, S.A. para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	05/04/2021	21/05/2021	100	Finalizada
169	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CRECER, S.A. para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	05/04/2021	21/05/2021	100	Finalizada
170	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en UPISSS para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	11/05/2021	30/06/2021	100	Finalizada
171	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en INPEP para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	11/05/2021	30/06/2021	100	Finalizada
172	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CONFIA, S.A. para revisar los diferentes procesos de gestión del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus.	06/09/2021	22/10/2021	100	Finalizada
173	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CRECER, S.A. para revisar los diferentes procesos de gestión del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado.	25/10/2021	17/12/2021	100	Finalizada
174	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP Crecer, S.A. para evaluar el riesgo de crédito y de contraparte.	14/06/2021	16/08/2021	100	Finalizada
175	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en Qualitas Compañía de Seguros, S.A. para evaluar modelos de riesgo de crédito.	16/08/2021	14/09/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
176	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en Mapfre Seguros, El Salvador, S.A. para evaluar modelos de riesgo de crédito.	08/10/2021	15/11/2021	100	Finalizada
177	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	14/06/2021	15/11/2021	100	Finalizada
178	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	08/09/2021	30/11/2021	100	Finalizada
179	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	01/09/2021	30/11/2021	100	Finalizada
180	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Efectuar visita de supervisión ampliada para evaluar la gestión integral de riesgos de mercado y liquidez en la Administradora de Fondo de Pensiones Crecer, S.A.	09/07/2021	08/09/2021	100	Finalizada
181	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Atlántida El Salvador, S.A. para verificar cumplimiento y la gestión del riesgo de LA/FT.	03/05/2021	16/08/2021	100	Finalizada
182	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Azul, S.A. para verificar cumplimiento y la gestión del riesgo de LA/FT.	03/05/2021	18/08/2021	100	Finalizada
183	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Banco Atlántida El Salvador, S.A. revisando la documentación de descargo de las observaciones de cumplimiento y gestión del riesgo de LA/FT.	23/09/2021	29/10/2021	100	Finalizada
184	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Banco Azul, S.A. revisando la documentación de descargo de las observaciones de cumplimiento y gestión del riesgo de LA/FT.	22/09/2021	26/10/2021	100	Finalizada
185	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A. para realizar evaluación de cumplimiento y gestión del Riesgo.	10/03/2021	21/06/2021	100	Finalizada
186	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para realizar evaluación de cumplimiento y gestión del Riesgo.	06/07/2021	23/12/2021	100	Finalizada
187	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para emitir opinión técnica sobre solicitud para prestar los servicios de convertibilidad de bitcoin a dólares en lo relacionado a lavado de dinero y activos y financiamiento del terrorismo.	27/08/2021	03/09/2021	100	Finalizada
188	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. por seguimiento a evaluación de expedientes de clientes.	09/09/2021	16/09/2021	100	Finalizada
189	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. por seguimiento a evaluación de expedientes de clientes.	09/09/2021	29/10/2021	100	Finalizada
190	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de Fomento Agropecuario para evaluar el cumplimiento y la gestión del riesgo.	08/06/2021	08/10/2021	100	Finalizada
191	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Credicomer, S.A. para evaluar el cumplimiento y la gestión del riesgo.	18/06/2021	22/10/2021	100	Finalizada
192	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V. para evaluar el cumplimiento y la gestión del riesgo.	01/07/2021	17/12/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
193	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en G & T Continental, S.A. de C.V. Casa de Corredores de Bolsa para evaluar cumplimiento y la gestión del Riesgo de LA/FT.	04/01/2021	19/02/2021	100	Finalizada
194	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Seguros Sura, S.A. para evaluar cumplimiento y la gestión del Riesgo de LA/FT.	20/09/2021	29/10/2021	100	Finalizada
195	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V. para evaluar el seguimiento a plan de acción sobre el cumplimiento y la gestión del Riesgo de LA/FT.	04/01/2021	19/02/2021	100	Finalizada
196	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Air Pack Financiera División El Salvador, S.A. de C.V. para evaluar el sistema de monitoreo de prevención de LA/FT.	04/01/2021	19/02/2021	100	Finalizada
197	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en SPDE Mobile Cash, S.A. de C.V. por seguimiento a plan de acción y completar el desarrollo de alertas en el Sistema de Monitoreo para las operaciones en Bitcoin.	03/09/2021	24/09/2021	100	Finalizada
198	DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V. por seguimiento a plan de acción de observaciones de cumplimiento y riesgo de LA/FT.	26/08/2021	10/12/2021	100	Finalizada
199	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Atlántida El Salvador, S.A., para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "Solarwinds".	22/01/2021	19/03/2021	100	Finalizada
200	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Industrial de El Salvador, S.A. para verificar las acciones implementadas relativas a vulnerabilidades en la plataforma "Orión" del proveedor "Solarwinds".	22/01/2021	19/03/2021	100	Finalizada
201	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Azul de El Salvador, S.A. para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "SolarWinds".	22/01/2021	19/03/2021	100	Finalizada
202	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A. para verificar el proceso de aplicación de pagos de cuotas a préstamos de sus clientes y seguimiento al cambio de core bancario.	17/03/2021	21/05/2021	100	Finalizada
203	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda, S.A. para evaluar la gestión de la seguridad de la información y la prevención de fraude en canales y medios de pago digitales.	25/08/2021	10/12/2021	100	Finalizada
204	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promerica, S.A. para evaluar la gestión de la seguridad de la información y la prevención de fraude en canales y medios de pago digitales.	17/05/2021	30/07/2021	100	Finalizada
205	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	30/06/2021	23/12/2021	100	Finalizada
206	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco G&T Continental, S.A. para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	24/08/2021	23/12/2021	100	Finalizada
207	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán, S.A. para evaluar la gestión Riesgo de Riesgo Operacional y Tecnológico.	08/09/2021	26/11/2021	100	Finalizada
208	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A. para evaluar la gestión de la ciberseguridad y la prevención de fraude en canales y medios de pago digitales.	25/08/2021	12/11/2021	100	Finalizada
209	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A., para verificar incidente relativo a la aplicación de cargos duplicados a tarjetahabientes de otras entidades del Sistema Financiero.	09/07/2021	21/07/2021	100	Finalizada
210	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promerica, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Tecnológico.	08/09/2021	29/10/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
211	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Tecnológico.	16/09/2021	02/12/2021	100	Finalizada
212	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	16/09/2021	30/11/2021	100	Finalizada
213	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlan de el Salvador, S.A., relacionada con información remitida de denuncias y reclamos de clientes, Fase I.	01/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
214	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola S.A., para evaluar la gestión tecnológica de información y operativa, relativa a evento reportado sobre cargos extemporáneos de operaciones de fecha 22 de noviembre de 2021.	08/12/2021	22/12/2021	100	Finalizada
215	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada a Banco Agrícola, S.A., para evaluar el Centro de Datos Altrno ubicado en el Centro de Datos Principal Bancolombia, en Niquia, Colombia	13/10/2021	17/11/2021	100	Finalizada
216	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola S.A., para el seguimiento a afectación de servicios digitales de fecha 22 de noviembre de 2021.	22/11/2021	14/12/2021	100	Finalizada
217	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en PALIC, Sucursal El Salvador para efectuar seguimiento a interrupción de servicios.	15/03/2021	21/05/2021	100	Finalizada
218	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Agrícola Comercial, S.A. para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	07/05/2021	02/07/2021	100	Finalizada
219	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar vista de supervisión focalizada en MAPFRE La Centroamericana para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	13/09/2021	12/11/2021	100	Finalizada
220	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A. y filial para efectuar seguimiento a observaciones a la gestión de la seguridad de la información.	26/11/2021	23/12/2021	100	Finalizada
221	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Futuro, A.C. de R.L. para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	15/10/2021	14/12/2021	100	Finalizada
222	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de Fomento Agropecuario para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "SolarWinds".	22/01/2021	19/03/2021	100	Finalizada
223	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Hipotecario de El Salvador, S.A., para verificar la gestión de la seguridad de la información.	25/01/2021	29/04/2021	100	Finalizada
224	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Gente, S.A. para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "SolarWinds".	27/01/2021	19/03/2021	100	Finalizada
225	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP Confía, S.A. para evaluar la gestión de Riesgo Operacional y Tecnológico.	16/06/2021	31/08/2021	100	Finalizada
226	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP Crecer, S.A. para evaluar la gestión de Riesgo Operacional y Tecnológico.	16/06/2021	31/08/2021	100	Finalizada
227	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SPDE Mobile Cash, S.A., por verificación a su plataforma Tigo Money, en relación a dinero electrónico (cash in) con Bitcoin.	15/10/2021	18/10/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
228	DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de Supervisión Focalizada en Equifax para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas en nota No. SABAO- IOE- OEF- 14203 de fecha 16 de julio 2021.	15/11/2021	21/12/2021	100	Finalizada
229	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS ESTATALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco de Fomento Agropecuario para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19.	01/06/2021	22/06/2021	100	Finalizada
230	DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS ESTATALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19.	15/07/2021	17/09/2021	100	Finalizada

C. Apoyos a visitas de supervisión por departamento

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
1	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar la visita de supervisión ampliada en SAC Gente, S.A. para revisión de refinanciamientos y modificaciones crediticias, saneamientos y ventas de cartera.	16/7/2021	22/9/2021	100	Finalizada
2	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A. para monitorear el riesgo de crédito en relación con migración del módulo de préstamos del core bancario Alnova a Bankworks.	30/6/2021	8/7/2021	100	Finalizada
3	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Promerica, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	8/9/2021	30/11/2021	100	Finalizada
4	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	8/9/2021	30/11/2021	100	Finalizada
5	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. para evaluar herramientas de medición de Riesgo de Mercado y Liquidez.	2/9/2021	29/10/2021	100	Finalizada
6	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. para evaluar herramientas de medición de riesgo de mercado y liquidez.	2/9/2021	9/11/2021	100	Finalizada
7	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Promerica, S.A. para evaluar herramientas de medición de riesgo de mercado y liquidez.	2/9/2021	29/10/2021	100	Finalizada
8	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A. para evaluar herramientas de medición de riesgo de mercado y liquidez.	2/9/2021	29/10/2021	100	Finalizada
9	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada de riesgos de mercado y liquidez en Mapfre Seguros El Salvador, S.A.	1/9/2021	12/11/2021	100	Finalizada
10	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. para evaluar las herramientas informáticas para la prevención de LAFT relacionadas a debida diligencia en cuentas de depósito y transferencias ACH e internacionales	10/03/2021	07/05/2021	100	Finalizada
11	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar finalización de visita de supervisión focalizada en Banco Atlántida El Salvador S.A., para evaluar los cambios tecnológicos ante las medidas temporales de la pandemia por COVID-19 y verificación a la información requerida en circulares No. SABAO-IB	04/01/2021	12/01/2021	100	Finalizada
12	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Azul, S.A. para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	17/05/2021	28/07/2021	100	Finalizada
13	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Atlántida, S.A. para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	17/05/2021	28/07/2021	100	Finalizada
14	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco de Fomento Agropecuario, para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	21/06/2021	30/07/2021	100	Finalizada
15	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	06/07/2021	28/10/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
16	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. para evaluar el reinicio del conteo de días mora de los créditos de la cartera Covid, conforme el artículo 12 de la NRP-25.	15/07/2021	09/09/2021	100	Finalizada
17	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A. sobre la gestión de tecnología de información relativa al evento reportado sobre cargos extemporáneos de operaciones en tarjetas de crédito y débito Mastercard.	13/12/2021	23/12/2021	100	Finalizada
18	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Seguros e Inversiones, S.A., para dar seguimiento al resultado de fusión con Seguros SISA SV, S.A.	10/08/2021	21/09/2021	100	Finalizada
19	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar Visita de Supervisión Focalizada en PALSA, para dar seguimiento al resultado del proceso de cesión de cartera de pólizas de PALIC.	19/11/2021	23/12/2021	100	Finalizada
20	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en SAC Constelación, S.A. por revisión de gobierno corporativo y de aplicación de política de control sobre incumplimientos y obligaciones contractuales.	26/02/2021	31/05/2021	100	Finalizada
21	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en SAC Apoyo Integral, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	23/03/2021	30/06/2021	100	Finalizada
22	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de Supervisión Ampliada en SAC Credicomer, S.A., por revisión de aplicación de Política de Control sobre Incumplimientos y Obligaciones Contractuales y de Impactos Financieros por Covid-19.	01/06/2021	30/08/2021	100	Finalizada
23	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	18/10/2021	23/12/2021	100	Finalizada
24	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para dar seguimiento a observaciones y verificar las adecuaciones tecnológicas realizadas para el cumplimiento de las "Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos afectados por COVID-19 (NRP-25).	15/07/2021	19/08/2021	100	Finalizada
25	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámite en SAC Credicomer, S.A. por solicitud de no objeción del producto de tarjeta de débito.	04/01/2021	26/03/2021	100	Finalizada
26	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámites en SAC Credicomer, S.A. para la no objeción para operar con el producto cuenta de ahorro con requisitos simplificados.	27/04/2021	28/05/2021	100	Finalizada
27	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámite en COMEDICA por solicitud de autorización para operar con Cuenta Corriente (cheques).	11/05/2021	30/06/2021	100	Finalizada
28	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. para verificar el cumplimiento de la NPB4-44.	31/05/2021	23/06/2021	100	Finalizada
29	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en SAC Credicomer, S.A., para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	27/07/2021	11/10/2021	100	Finalizada
30	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Izalqueño, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	15/07/2021	29/10/2021	100	Finalizada
31	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en SAC Gente, S.A., para evaluar los controles o parámetros en los sistemas informáticos para la implementación en la adecuación de las Normas Técnicas para aplicación de gradualidad en la constitución de reservas de saneamiento de créditos afectados por Covid-19 (NRP-25).	09/07/2021	16/08/2021	100	Finalizada

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
32	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Valores Banagrícola, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, para verificación del cumplimiento de sus obligaciones como comercializador de cuotas de fondos de inversión.	16/04/2021	21/06/2021	100	Finalizada
33	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en la Bolsa de Productos de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión del riesgo operacional y proceso de gestión de la USI.	19/04/2021	21/05/2021	100	Finalizada
34	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámite en Atlántida Titularizadora, S.A., para la revisión de la plataforma tecnológica previo al inicio de operaciones.	15/06/2021	30/07/2021	100	Finalizada
35	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Asociación Protectora de Créditos de El Salvador para verificar acuerdo del Consejo Directivo.	20/05/2021	21/06/2021	100	Finalizada
36	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V. para verificar el funcionamiento de la herramienta consentimiento informado electrónico.	14/06/2021	02/07/2021	100	Finalizada
37	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en INFORED para verificar cumplimientos normativos y legales.	12/07/2021	19/07/2021	100	Finalizada
38	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en EQUIFAX para verificar cumplimientos normativos y legales.	12/07/2021	19/07/2021	100	Finalizada
39	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en TRANSUNION para verificar cumplimientos normativos y legales.	12/07/2021	19/07/2021	100	Finalizada
40	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V. para dar seguimiento al plan de regularización presentado a esta Superintendencia de acuerdo en sesión No. CD-30/2021 de fecha 29 de julio de 2021	19/10/2021	22/10/2021	100	Finalizada
41	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en INFORED, para dar seguimiento a observaciones comunicadas en nota No. SABAO-IOE-OEF-14204 de fecha 16 de julio de 2021	15/11/2021	08/12/2021	100	Finalizada
42	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en TransUnion, para dar seguimiento a notas No. SABAO-IFO-OEF-2854 y 14205, de fecha 11 de febrero y 16 de julio ambas de 2021	15/11/2021	21/12/2021	100	Finalizada

D. Capacitaciones atendidas por tema según el plan de capacitación 2021.

Capacitaciones por tema	Participaciones
1. SBR	154
APROVECHANDO EL PODER DE REGTECH PARA COMBATIR DELITOS FINANCIEROS	4
Curso sobre Riesgo Tecnológico y Ciberseguridad	9
Diálogo Regional de Política del Sector Bancario: BANKLAC "Definiendo el escenario del sector bancario para cuando la pandemia termine".	7
Especialización de Riesgo Reputacional	2
Finanzas Sostenibles	6
Gestión del Riesgo de Crédito	15

III Curso de Estabilidad Financiera	19
IV Conferencia de Estabilidad Financiera	2
PREVENCIÓN Y DETECCIÓN DE FRAUDES FINANCIEROS – UNA VISIÓN DE FRAUDE OCUPACIONAL	15
Resoluciones de Bancos en Quiebra durante COVID-19: Experiencia del FDIC	6
Seminario para Supervisores Seniors de Bancos de Mercados Emergentes.	4
Supervisión Basada en Riesgos	27
Supervisión del Modelo de Riesgo	8
Vigilancia del Sector Financiero	30
2. Estándares	22
Buenas prácticas y recomendaciones para fortalecer la regulación y supervisión del gobierno corporativo en América Latina”.	2
Curso on line sobre Gobierno Corporativo-6ª edición	2
Herramientas y Técnicas para una Fiscalización Efectiva	3
Marcos de políticas facilitadoras para la sostenibilidad empresarial y los reportes de los ODS	1
Principios Básicos y su importancia para los Seguros de Depósitos	4
Redacción de Informes de Auditorías, Hallazgos y no Conformidades ISO 9001-2015	10
3. Ciberseguridad en el SF	11
Taller sobre Ciberseguridad	10
Simplificando la ciberseguridad, hoy y mañana	1
4. Herramientas para la Supervisión	21
Matemáticas Financieras	21
5. Innovación y digitalización	353
BITCOIN, Origen, Funcionamiento y Regulación en El Salvador	335
Criptoactivos y Monedas Digitales de Banca Central	6
El sandbox comienza en Iberoamérica. Proyectos en marcha	3
FINTECH	2
FINTECH y el Fomento de la Inclusión Social y Financiera	5
Suptech y Regtech	2
6. Marco Legal	164
Capacitación en Procesos Administrativos	149
Normas Técnicas para Remisión y Divulgación de los Hechos Relevantes, NDMC-22	15
7. Mercado de Seguros	38
Congreso de seguros El Salvador 2021: El futuro más allá de la tecnología	4
Sesiones virtuales sobre la resiliencia cibernética y el cambio climático en el sector asegurador	1
Taller de Entrenamiento Actuarial: Supervisión Basada en Riesgo Técnico	33
8. Mercado de Valores	15
Diálogo Regional de Política del Mercado de Capitales: CapiLAC “Hacia la recuperación sostenible y digital”?	1
II Curso sobre Infraestructuras del Mercado Financiero	1
Introducción a la Sostenibilidad para Agentes de Bolsa, potenciales Emisores e Inversionistas	2

Miércoles Bursátiles de las Américas	11
9. Administración Institucional	6
ECOEFICIENCIA CORPORATIVA EN INSTITUCIONES FINANCIERAS	3
GESTIÓN DE INNOVACIÓN PARA GERENTES DE TALENTO HUMANO EN LA ERA DIGITAL: RUTA PARA SU IMPLEMENTACIÓN	1
Planificación y Control de Inventarios	2
10. Competencias	26
Diplomado en Gestión del Talento Humano	3
Foro Mujeres	10
Inglés Intermedio 4	3
Inglés Principiante 4	2
Inglés Principiante 6	1
Inglés Intermedio 1	1
Inglés Intermedio 1	1
Inglés Intermedio 2	1
Inglés Intermedio 3	1
Inglés Intermedio 3	1
Inglés Intermedio 3	1
Inglés Avanzado 3	1
Total general	810