

**INFORME DE SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO**

**DE PLANES OPERATIVOS**

 **A MARZO 2022**

Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad

Dirección de Planificación y Estudios

Junio 2022.

**CONTENIDO**

[1. RESUMEN EJECUTIVO 3](#_Toc110843192)

[2. RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA 7](#_Toc110843193)

[2.1 Auditoría Interna 7](#_Toc110843194)

[2.2 Superintendencia del Sistema Financiero 7](#_Toc110843195)

[2.2.1 Despacho del Superintendente del Sistema Financiero 7](#_Toc110843196)

[2.2.2 Secretaria del Consejo Directivo 7](#_Toc110843197)

[2.2.3 Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI) 8](#_Toc110843198)

[2.3 Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras 8](#_Toc110843199)

[2.3.1 Intendencia de Bancos y Conglomerados 8](#_Toc110843200)

[2.3.2 Intendencia de Seguros 10](#_Toc110843201)

[2.3.3 Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC) 11](#_Toc110843202)

[2.3.5 Intendencia de Servicios Financieros Digitales 12](#_Toc110843203)

[2.4 Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero 14](#_Toc110843204)

[2.4.1 Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero 14](#_Toc110843205)

[2.5 Superintendencia Adjunta de Valores 15](#_Toc110843206)

[2.5.1 Intendencia de Valores 15](#_Toc110843207)

[2.6 Superintendencia Adjunta de Pensiones 17](#_Toc110843208)

[2.6.1 Comisión Calificadora de Invalidez 17](#_Toc110843209)

[2.6.2 Intendencia del Sistema de Pensiones 17](#_Toc110843210)

[2.7 Dirección de Riesgos 19](#_Toc110843211)

[2.8 Dirección de Asuntos Jurídicos 22](#_Toc110843212)

[2.9 Dirección de Planificación y Estudios 22](#_Toc110843213)

[2.10 Dirección de Tecnologías de la Información 24](#_Toc110843214)

[2.11 Dirección de Administración y Finanzas 25](#_Toc110843215)

[2.14 Dirección de Atención al Usuario 29](#_Toc110843216)

[2.15 Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera 30](#_Toc110843217)

[ANEXOS 32](#_Toc110843218)

[A. Ejecución de planes operativos 32](#_Toc110843219)

[B. Visitas de supervisión por departamento 34](#_Toc110843220)

[C. Apoyos a visitas de supervisión por departamento 38](#_Toc110843221)

[D. Capacitaciones atendidas por tema según el plan de capacitación 2021. 39](#_Toc110843222)

# 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 marzo de 2022.

A nivel institucional se obtuvo un porcentaje de avance de actividades estratégicas y operativas del 27.68% con una ejecución de 98.47%; 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 1,527 actividades, distribuidas en 64 planes operativos.

**Cuadro 1. Ejecución por área organizativa**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Área organizativa** | **Siglas** | **% Avance reportado** | **% Avance programado** | **% Ejecución** |
| 1 | Superintendencia del Sistema Financiero  | SI | 26.52% | 26.55% | 99.90% |
| 2 | Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras | SABAO | 27.16% | 27.58% | 98.48% |
| 3 | Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero | SIEF | 29.41% | 29.55% | 99.49% |
| 4 | Superintendencia Adjunta de Valores | SAV | 26.58% | 26.87% | 98.93% |
| 5 | Superintendencia Adjunta de Pensiones | SAP | 26.73% | 26.78% | 99.79% |
| 6 | Dirección de Riesgos | DR | 27.26% | 27.36% | 99.61% |
| 7 | Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera | DCEF | 25.80% | 26.13% | 98.75% |
| 8 | Dirección de Asuntos Jurídicos | DAJ | 25.29% | 25.48% | 99.25% |
| 9 | Dirección de Planificación y Estudios | DPE | 32.88% | 33.82% | 97.22% |
| 10 | Dirección de Tecnologías de la Información  | DTI | 32.49% | 33.10% | 98.14% |
| 11 | Dirección de Administración y Finanzas  | DAF | 25.25% | 25.55% | 98.82% |
| 12 | Dirección de Atención al Usuario  | DAU | 26.48% | 26.56% | 99.72% |
| 13 | Auditoría Interna | AI | 30.57% | 31.28% | 97.73% |
| **TOTAL** | **SSF** | **27.68%** | **28.11%** | **98.47%** |

Con respecto a las acciones estratégicas, el **Cuadro 2** presenta un resumen de los porcentajes de avance reportados y esperados, obtenidos en el primer trimestre del año 2022.

**Cuadro 2. Resultados de los proyectos estratégicos a marzo 2022**

| **Objetivos estratégicos** | **Proyectos 2022** | **Área responsable** | **2022** | **% de avance al 31 de marzo 2022** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 |   |   |   |   | 100% |
| P2. Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional. | Dirección de Administración y Finanzas |   |   |   |   | 0% |
| P3. Implementación de un plan de desarrollo integral del personal | Dirección de Administración y Finanzas |   |   |   |   | 0%  |
| OE2. Optimizar procesos y asegurar su mejora continúa. | 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 |   |   |   |   | 61%  |
| P4.2 Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al usuario | Dirección de Planificación y Estudios  |   |   |   |   | 74% |
| P4.3 Implementar un sistema de gestión de calidad basado en ISO 9001:2015 | Dirección de Planificación y Estudios |  |  |  |  | 40% |
| OE3. Desarrollo soluciones tecnológicas innovadoras. | P5.1 Actualizar tecnologías de sistema CIF | Dirección de Riesgos |   |   |   |   | 55% |
| P5.2 Desarrollar e implementar modelo de reporteo de remesas en sistema CIF. | Dirección de Riesgos |  |  |  |  | 0% |
| P6. Desarrollo e implementación de flujos de trabajo automatizados para los procesos de trámites y atención al usuario | Dirección de Planificación y Estudios  |   |   |   |   | 51% |
| 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% |
| P8.1 Implementar herramienta para la información de seguridad y gestión de eventos (SIEM) | Dirección de Tecnologías de la Información  |   |   |   |   | 100% |
| P8.2 Implementar herramienta de filtrado web. | Dirección de Tecnologías de la Información  |   |   |   |   | 100% |
| P8.3 Implementar controles para la prevención de fuga de información. | Dirección de Tecnologías de la Información |  |  |  |  | 0% |
| P9. Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional. | Dirección de Tecnologías de la Información  |   |   |   |   | 100% |
| OE4. Fortalecer la atención a los usuarios del sistema financiero. | P10.1 Mejorar los tiempos de respuesta de atención al usuario | Dirección de Atención al Usuario  |   |   |   |   | 56% |
| P10.2 Implementar chat center | Dirección de Atención al Usuario  |   |   |   |   | 90% |
| OE5. Optimizar los servicios a los supervisados. | P 11.2 Implementación de un modelo de evaluación de la calidad de supervisión y atención a trámites- Intendencias, Dirección de Riesgos, Dirección de Asuntos Jurídicos, Dirección de Planificación y Estudios | Dirección de Planificación y Estudios  |   |   |   |   | 0% |
| P12. Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el Instituto Salvadoreño del Seguro Social. | Intendencia de Pensiones |   |   |   |   | 79% |

En cuanto a las visitas de supervisión, a marzo de 2022, se han finalizado un total de 23 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 | 5 |
| Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC | 2 |
| Intendencia de Seguros | 7 |
| Intendencia de Servicios Financieros Digitales  | 0 |
| Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero  | 0 |
| Intendencia de Pensiones | 4 |
| Intendencia de Valores  | 2 |
| Dirección de Riesgos  | 3 |
| **Total** | **23** |

\*De las 23 visitas finalizadas, 3 fueron con apoyo de la Dirección de Riesgos. Nota: para mayor detalle ver **Anexo B.**

Además, se han realizado otras acciones de supervisión, como el monitoreo del cumplimiento *extra situ* a entidades supervisadas finalizando un total de 392, 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 extra situ Finalizados** |
| Intendencia de Bancos y Conglomerados | 211 |
| Intendencia de Seguros | 79 |
| Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito | 25 |
| Intendencia de Servicios Financieros Digitales | 9 |
| Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero | 1 |
| Intendencia de Valores | 18 |
| Intendencia del Sistema de Pensiones | 4 |
| Dirección de Riesgos | 45 |
| **Total** | **392** |

En cuanto a los trámites autorizados para las entidades supervisadas, se tiene al primer trimestre de 2022 un total de 199 trámites cerrados[[1]](#footnote-1) (196 finalizados y 3 cancelados[[2]](#footnote-2)) con un cumplimiento acumulado en los plazos de respuesta del 91.8%, asimismo, se tienen 111 trámites en proceso. En el **Gráfico 1 y Cuadro 5** se presenta el detalle de los resultados.

|  |
| --- |
| **Cuadro 5. Trámites en proceso por área organizativa a marzo 2022** |
| **Área Organizativa** | **Trámites en proceso** |
| Intendencia de Seguros  | 107 |
| Dirección Asuntos Jurídicos | 51 |
| Intendencia de Bancos y Conglomerados | 3 |
| Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC | 1 |
| **Total** | **111** |

# RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA

### Auditoría Interna

 **(Avance Reportado= 25.0% | Avance programado=25.1%)**

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, auditorias de gestión, arqueos al fondo de caja chica, vales de combustibles e inventario a medicamentos e insumos médicos de la Clínica Institucional; además de actividades de apoyo solicitadas por la Administración. En la tabla adjunta, se resumen los resultados obtenidos, a marzo de 2022.

|  |  |
| --- | --- |
| **Actividad** | **Total a marzo 2022** |
| Exámenes especiales finalizados | 4 |
| Revisiones de planes operativos, estratégicos y visitas de supervisión | 2 |
| Auditorías de Gestión | 1 |
| Arqueos e inventarios  | 3 |
| Solicitudes de apoyo | 2 |

## Superintendencia del Sistema Financiero

### Despacho del Superintendente del Sistema Financiero

**(Avance Reportado= 26.54% | Avance programado=25.1%)**

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 normativas, se revisó y brindó opiniones sobre los proyectos e iniciativas remitidos al Superintendente y se elaboraron informes sobre 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.

### Secretaria del Consejo Directivo

(**Avance Reportado= 26.0% | Avance programado= 25.1%)**

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 dio 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 marzo 2022 por el CD.

|  |  |
| --- | --- |
| **Actividad** | **Total a marzo 2022**  |
| Sesiones Realizadas | 15 |
| Puntos Tratados | 81 |
| Acuerdos tomados | 67 |

### Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)

**(Avance Reportado= 26.96% | Avance Programado= 25.1%)**

La UACI elaboró el programa anual de compras 2022 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 primer trimestre 2022 del seguimiento a la programación anual de compras. En la tabla adjunta, se muestra el resultado de las principales gestiones realizadas de enero a marzo 2022.

|  |  |
| --- | --- |
| **Gestiones** | **Total a marzo 2022** |
| **Finalizadas** | **En Proceso** |
| Licitaciones | 0 | 0 |
| Prórroga de Licitaciones | 2 | 0 |
| Libre Gestión | 143 | 0 |
| Prórroga de Libre Gestión | 2 | 0 |
| Contratación Directa | 0 | 0 |
| BOLPROS | 1 | 0 |
| **Total** | **148** | **0** |

## Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras

### Intendencia de Bancos y Conglomerados

**(Avance Reportado= 25.18%|Avance Programado= 25.1%)**

La Intendencia participa en reuniones del Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), elabora y carga información al sistema de este Comité y remite reportes ejecutivos al mismo.

Elabora presentaciones para los colegios de supervisores siguientes: Promerica Financial Corporation y Banco Industrial, S.A.

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** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizadas** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Bancos** | 0 | 4 | 4 |
| **Departamento de Supervisión de Conglomerados** | 0 | 2 | 2 |
| **Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios** | 4 | 3 | 7 |
| **Departamento de Trámites** | 1 | 1 | 2 |
| **Total** | **5** | **10** | **15** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Intendencia de Bancos y Conglomerados** | **Acciones de supervisión extra situ a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Conglomerados** | 68 | 1 | 69 |
| **Departamento de Supervisión de Bancos** | 64 | 0 | 64 |
| **Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios** | 77 | 3 | 80 |
| **Departamento de Trámites** | 2 | 1 | 3 |
| **Total** | **211** | **5** | **216** |

| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento de Supervisión de Conglomerados | * Realiza peritajes requeridos por la Fiscalía General de la República y/o tribunales judiciales.
* Emite opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes entre otras.
* Atiende solicitudes y realiza seguimientos diversos de los bancos, sociedades miembros de Conglomerados y oficinas de información de bancos extranjeros
* Preparar información para el Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Entidades Financieras (CCSBSO).
* Brinda seguimiento al cumplimiento de la Ley Contra la Usura por los bancos.
* Brinda apoyo a otras áreas.
* Participa en proyecto de elaboración del nuevo Manual de Supervisión Basada en Riesgos.
 |
| Departamento de Supervisión de Bancos | * Emite opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes entre otras.
* Realiza actividades de apoyo.
* Atender requerimientos de Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Entidades Financieras.
 |
| Departamento de Trámites | * Atiente solicitudes de bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros.
* Atiende solicitudes de oficinas de información de bancos extranjeros.
* Efectúa monitoreo de cumplimiento extra-situ relacionado a revisión de tasas y comisiones y revisión de publicaciones de Estados Financieros
* Efectúa visitas focalizadas para verificar la implementación de nuevos productos
* Efectúa la consolidación de Indicadores semanales y mensuales para los países miembros del Comité de Enlace del CCSBSO.
* Autoriza el Certificado Único de Acciones de Tesorería emitido por los bancos para su depósito en el Banco Central de Reserva.
* Inspecciona las medidas mínimas de seguridad en agencias y establecimientos bancarios.
 |
| Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios | * Da seguimiento en entidades con deficiencias en situación financiera.
* Atiende solicitudes efectuadas por las entidades supervisadas por el Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios.
* Emite opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes entre otras.
* Efectúa otras actividades de supervisión en Sociedades de Servicios Complementarios.
 |

### Intendencia de Seguros

**(Avance Reportado= 26.39% | Avance Programado= 25.10%)**

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 marzo 2022.

|  |  |
| --- | --- |
| **Intendencia de Seguros** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizadas** | **En proceso** | **Total** |
| **Supervisión de Seguros** | 7 | 3 | 10 |
| **Total** | **7** | **3** | **10** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Intendencia de Seguros** | **Acciones de supervisión extra situ a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Supervisión de Seguros** | 79 | 4 | 83 |
| **Total** | **79** | **4** | **83** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| Departamento de Supervisión de Seguros | * Efectúa visitas de supervisión focalizada en sociedades de seguros.
* Efectúa visitas de supervisión ampliadas en sociedades de seguros.
* Efectúa actividades de supervisión extra-situ
 |
| Departamento de Trámite y Actuaría | * Gestiona solicitudes de trámites de la Industria Aseguradora.
* Gestiona solicitudes de depósitos de pólizas de seguros.
* Gestiona solicitudes de personas naturales para ser autorizados como Intermediario de Seguros.
* Gestiona procesos de liquidación.
* Acompañamiento al BCR en el proceso de modificación y puesta en consulta de normas aplicables a las aseguradoras.
* Apoyo al Organismo de Mejora Regulatoria (OMR), en el ingreso de la plataforma del RNT, las solicitudes de trámites que desarrolla la Intendencia de Seguros.
* Atención de consultas de organismos supervisores de otros países.
* Colaboración al FONAT, en proyecto de Ley de Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT).
* Seguimiento al proceso de remisión de información de las aseguradoras, requerida por las Normas para la Autorización de los Intermediarios de Seguros (NPS4-11), para la determinación y actualización de los valores de las fianzas que rinden los intermediarios de seguros a esta Superintendencia.
* Apoyo en algunas denuncias solicitado por la Dirección de Atención al Usuario.
* Participación en la Comisión de Evaluación de Ofertas (CEO) de Póliza de Seguro Colectivo de Vida para Personal de la PGR".
* Revisión del documento Global insurance market 2021, por requerimiento de ASSAL.
 |

###

### Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC)

**(Avance Reportado= 25.54% | Avance Programado= 25.10%)**

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** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos** | 2 | 3 | 5 |
| **Departamento de Supervisión de SACs** | 0 | 1 | 1 |
| **Total** | **2** | **4** | **6** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades** **de Ahorro y Crédito** | **Acciones de supervisión *extra situ* a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos** | 2 | 11 | 13 |
| **Departamento de Supervisión de SACs** | 2 | 10 | 12 |
| **Departamento de Trámites de Bancos Cooperativos y SAC** | 21 | 2 | 23 |
| **Total** | **25** | **23** | **48** |

| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento Supervisión de Bancos Cooperativos | * Efectúa visitas de supervisión en bancos cooperativos.
* Efectúa visitas de supervisión ampliadas en bancos cooperativos.
* Efectúa visitas de supervisión focalizadas en bancos cooperativos.
* Realiza actividades de supervisión extrasitu.
* Actualizó de forma anual los insumos para mapas de riesgos de los Bancos Cooperativos y FEDECREDITO.
* Evalúa requisitos de inhabilidades de nuevos directores y gerentes de entidades supervisadas por Departamento.
* Actualiza los informes relevantes de los Bancos Cooperativos y FEDECREDITO.
* Revisa planes de trabajo de la auditoría interna de los Bancos Cooperativos y FEDECREDITO.
* Efectúa seguimiento a aspectos contemplados en la NRP-25 sobre gradualidad de reservas, como reportes de composición de cartera.
* Evalúa cumplimiento legal en desarrollo de Juntas Generales de Accionistas de las entidades supervisadas por el Departamento.
* Revisó y dio seguimiento a los planes de solución por visitas de supervisión y sobre aspectos específicos de los Bancos Cooperativos.
* Emite opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes.
* Atiende consultas y requerimientos de los Bancos Cooperativos.
* Dio atención a actividades imprevistos y solicitudes de la administración superior
* Revisa y da seguimiento a planes de regularización según artículo 164 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.
 |
| Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito | * Efectúa visitas de supervisión en sociedades de ahorro y crédito.
* Efectúa visitas de supervisión ampliadas en sociedades de ahorro y crédito.
* Realiza actividades de supervisión extra situ:
* Actualizó de forma anual los insumos para mapas de riesgos de 4 Sociedades de Ahorro y Crédito.
* Evaluó requisitos de inhabilidades de nuevos directores y gerentes de entidades supervisadas por Departamento.
* Actualizó los informes relevantes de 4 Sociedades de Ahorro y Crédito.
* Revisó planes de trabajo de la auditoría interna de Sociedades de Ahorro y Crédito.
* Efectuó seguimiento a aspectos contemplados en la NRP-25 sobre gradualidad de reservas, como reportes de composición de cartera.
* Realiza otras actividades de supervisión.
* Evaluó cumplimiento legal en desarrollo de juntas generales de accionistas de las entidades supervisadas por el Departamento.
* Revisó y dio seguimiento a planes de solución por visitas de supervisión y sobre aspectos específicos de SAC.
* Emitió opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes.
* Atendió consultas y solicitudes de Sociedades de Ahorro y Crédito, y de no supervisados, interesados en constituirse en Sociedades de Ahorro y Crédito.
* Dio atención a actividades imprevistos y solicitudes de la administración superior.
 |
| Departamento de Trámites de Bancos Cooperativos y SACs | * Atiende solicitudes de Bancos Cooperativos y SAC.
* Efectúa supervisión Extra Situ en Bancos Cooperativos y SAC.
* Efectúa Actividades In Situ en Bancos Cooperativos y SAC.
* Realiza actividades de apoyo.
 |

### 2.3.5 Intendencia de Servicios Financieros Digitales

**(Avance Reportado= 26.0% | Avance Programado= 25.10%)**

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** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Servicios Financieros Digitales** | 0 | 3 | 3 |
|  | **0** | **3** | **3** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Intendencia de Servicios Financieros Digitales** | **Acciones de supervisión *extra situ* a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Servicios Financieros Digitales** | 9 | 14 | 23 |
|  | **9** | **14** | **23** |

| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento Supervisión de Servicios Financieros Digitales. | * Realiza actividades de Supervisión Extra Situ.
	+ Realiza seguimientos a planes de acción o descargos.
	+ Apoya en la revisión de solicitudes de trámites.
	+ Efectúa revisión de trámites.
	+ Efectuar opiniones técnicas sobre servicios financieros digitales.
	+ Efectuar análisis de modelos de negocios y seguimiento a requerimientos de información de los proveedores de servicios Bitcoin.
	+ Evalúa el cumplimiento legal de las entidades supervisadas.
	+ Elaborar Guías de Supervisión de los Proveedores de Servicio Bitcoin.
	+ Realiza actividades Encomendadas por el Superintendente.
	+ Realiza actividades relacionadas con la Política Nacional de Inclusión Financiera.
	+ Realiza actividades de la Oficina de Innovación Financiera.
	+ Apoyar a la Dirección de Asuntos Jurídicos en el trámite de Deposito de Contratos, así como en la revisión de anteproyectos de ley.
* Realizar actividades de Supervisión In Situ
	+ Efectúa visitas de Supervisión Ampliadas a Proveedores de Servicios Bitcoin.
	+ Efectúa visitas de Supervisión Focalizadas a Proveedores de Servicios Bitcoin.
	+ Efectúa visitas de Supervisión en Bancos para el seguimiento de las Operaciones con Bitcoin.
	+ Efectuar visita de supervisión focalizada a las sociedades proveedoras de dinero electrónico para efectuar seguimiento a las operaciones con Bitcoin
 |

## Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

###

### Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

**(Avance Reportado= 26.51% | Avance Programado= 25.10%)**

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.

|  |  |
| --- | --- |
| **Unidades Organizativas** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero** | 0 | 2 | 2 |
| **Total** | **0** | **2** | **2** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Unidades Organizativas** | **Acciones de supervisión *extra situ* a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero** | 1 | 1 | 2 |
| **Total** | **1** | **1** | **2** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| Departamento de Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero | Efectúan otras actividades de supervisión in situ y extra situ en Instituciones Estatales de Carácter Financiero y Sociedad de Garantía Recíproca, tales como:* Verifican procesos de subastas de activos extraordinarios.
* Ejecutan revisión técnica pericial de activos extraordinarios y garantías hipotecarias.
* Asisten a junta general ordinaria de socios.
* Realizan lectura y análisis de acuerdos de órganos de dirección y control en Instituciones supervisadas.
* Responden a requerimiento de aserción del Banco Central de Reserva.
* Atienden solicitudes y consultas de Instituciones supervisadas, prórrogas y apoyos técnicos en nuevas operaciones derivadas de reformas legales.
* Colaboran con instituciones del Estado, en procesos de peritaje.
* Brindan apoyo a unidades técnicas, administrativas o instancias superiores, en procesos de modificación del marco normativo prudencial y reformas legales.
* Supervisan y participan en procesos de administración y custodia de especies monetarias en el Banco Central de Reserva.
 |

## Superintendencia Adjunta de Valores

### Intendencia de Valores

**(Avance Reportado= 25.16% | Avance Programado= 25.1%)**

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.

|  |  |
| --- | --- |
| **Unidades Organizativas** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios | 0 | 2 | 2 |
| Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización | 2 | 1 | 3 |
| **Total** | **2** | **3** | **5** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Unidades Organizativas** | **Acciones de supervisión *extra situ* a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios | 3 | 27 | 30 |
| Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización | 15 | 13 | 28 |
| Departamento de Oferta Pública de Valores | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **18** | **40** | **58** |

| Unidades Organizativas | Otras Actividades |
| --- | --- |
| Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios | * Efectúa visitas de supervisión en el Mercado de Valores.
* Efectúa visitas de supervisión focalizadas en el Mercado de Valores.
* Actualiza informes relevantes en el marco de la aplicación de la SBR para cada entidad supervisada.
* Efectúa monitoreo diario de la información recibida para ejecutar acciones de supervisión
* Monitorea diariamente las operaciones bursátiles, vencimiento de reportos y la compensación y liquidación.
* Monitorea semanalmente las operaciones del mercado bursátil regional con Panamá.
* Monitorea semanalmente las operaciones del mercado de productos y servicios.
* Recopila y verifica mensualmente para divulgación en la página Web de la Superintendencia la publicación de comisiones por intermediación bursátil.
* Monitorea mensualmente las garantías y saldos de las emisiones de valores.
* Verifica mensualmente el envío de operaciones con valores extranjeros.
* Monitorea mensualmente el envío de los contratos de clasificación de riesgo.
* Recopila y organiza trimestral y semestralmente estados financieros de integrantes del sistema financiero para divulgación en la página Web de la Superintendencia.
* Efectúa seguimiento semestral de las inversiones bursátiles de los agentes corredores de bolsa y de inversionistas fuera de perfil.
* Efectúa seguimiento semestral de la información de valores extranjeros que las casas proporcionan a los clientes.
* Monitorea semestralmente las actas de comités de clasificación de riesgo de las clasificadoras.
* Revisa semestralmente el contenido de los dictámenes y notas a los estados financieros de los auditores externos.
* Revisa los planes anuales de trabajo de los auditores internos y de los informes de avance trimestral.
* Revisa los planes anuales de los auditores externos de las entidades supervisadas.
* Proporciona anualmente a la Dirección de Riesgos la evaluación de la calidad de la gestión de riesgos de las entidades del mercado de valores.
* Atiente trámites de autorización de sistemas contables de fondos de titularización.
* Atiende requerimientos de evaluación sobre verificación de declaraciones juradas por posibles inhabilidades.
* Verifica el cumplimiento de las obligaciones de remisión de información por parte de los auditores externos.
* Revisa muestralmente los informes de clasificación de riesgo y la aplicación de las metodologías.
* Asiste a Juntas Generales de Accionistas.
* Elabora opiniones técnicas por requerimiento de otros departamentos.
* Colabora en la revisión de proyectos de normas del mercado de valores.
* Suministra información a otras áreas de la institución.
* Atiende requerimientos externos.
* Solicita opiniones jurídicas y técnicas a otros departamentos de la Superintendencia.
* Colabora en el proceso de implementación de VARE para recepción de información financiera de la Bolsa de Valores y Sociedades Especializadas en Depósito y Custodia.
* Colabora en el proceso de implementación de VARE para recepción de información financiera de las titularizadoras y fondos de titularización.
* Colabora en Peritaje por requerimientos fiscales y judiciales
 |
| Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización | * Efectúa visitas de supervisión a la industria de fondos de inversión y titularización.
* Efectúa visitas de supervisión focalizadas en fondos de inversión y titularización.
* Efectúa visitas de supervisión ampliadas en fondos de inversión.
* Efectúa acciones de cumplimiento extra situ a la industria de fondos de inversión.
* Actualiza informes relevantes en el marco de la aplicación de la SBR para cada entidad supervisada.
* Verifica el cumplimiento en la remisión de información de los supervisados.
* Efectúa acciones de supervisión extra situ a la industria de fondos de inversión y titularización.
* Efectúa seguimiento a los informes de evaluación técnica de la Gestión Integral de Riesgos.
* Efectúa seguimiento a los informes anuales de Gobierno Corporativo.
* Prepara información de los fondos de inversión a publicar en página web de la Superintendencia del Sistema Financiero.
* Asiste a Juntas Generales de Accionistas.
* Asiste a las asambleas de partícipes de los Fondos de Inversión Cerrados.
* Asiste a Juntas Generales de Tenedores de Valores.
* Proporciona apoyo técnico a otras unidades de la institución y de la intendencia.
* Suministra información a otras áreas de la institución.
* Colabora en actividades de requerimientos especiales
 |
| Departamento de Oferta Pública de valores | * Coordinar actividades realizadas en el Departamento de Autorización de Emisiones.
* Autorizar solicitudes de Integrantes del Sistema Financiero.
* Autorizar solicitudes de Entidades Supervisadas.
* Autorización de emisiones de valores de oferta pública.
* Autorización de fondos de inversión.
* Realizar actividades de seguimiento.
* Atender requerimientos internos y externos.
* Al cierre del I trimestre se atendieron 57 trámites
 |

## Superintendencia Adjunta de Pensiones

### Comisión Calificadora de Invalidez

**(Avance Reportado= 25.0% | Avance Programado= 25.1%)**

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 marzo de 2022 se obtuvieron los siguientes resultados:

| **Atenciones** | **Total a marzo 2022** |
| --- | --- |
| Personas atendidas presencialmente | 3781 |
| Personas atendidas telefónicamente | 3629 |
| Personas Evaluadas y Calificadas | 731 |
| Dictámenes aprobados | 470 |
| Dictámenes no aprobados | 261 |
| Personas que solicitaron Evaluación por Enfermedad Grave | 31 |
| Personas que cumplen con requisitos para acceder al Beneficio de Devolución de Saldo | 6 |
| Evaluaciones Psicológicas realizadas | 39 |

### Intendencia del Sistema de Pensiones

**(Avance Reportado= 24.66%| Avance Programado= 25.10%)**

A partir del 21 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 | Proyecto | Otras áreas participantes | % de avance |
| Optimizar los servicios a los supervisados | Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el ISSS | * Departamento de Desarrollo de Sistemas.
* Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico.
 | 79% |

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** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales** | 4 | 2 | 6 |
| **Total** | **4** | **2** | **6** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Intendencia del Sistema de Pensiones** | **Acciones de supervisión *extra situ* a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| **Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales** | 4 | 4 | 8 |
| **Total** | **4** | **4** | **8** |

| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento Supervisión de Instituciones Previsionales | * Participaron como observadores en las Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de las AFP.
* Analizan y determinan ajustes al valor cuota de los Fondos de Pensiones.
* Atienden asignaciones a demanda recibidas en la Intendencia de Pensiones, como:
* Gestiona solicitudes de trámites relacionados con la Industria de Pensiones.
* Atiende consultas y requerimientos de información de Instituciones Públicas y Privadas.
* Atiende denuncias o consultas de afiliados relacionadas con la recaudación, acreditación y movimientos en la CIAP.
* Realizar auditorías o peritajes para determinar mora previsional, a solicitud de la FGR o de los Juzgados. También efectúa peritajes especiales o brinda apoyo a éstos.
* Atiende requerimientos de información y/o solicitudes de apoyo de otras áreas de la Superintendencia.
* Atiende consultas y requerimientos de usuarios del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales (SEPP).
 |
| Departamento de Afiliaciones y Beneficios | * Realiza actividades de mantenimiento y actualización de la base de datos de afiliación y beneficios.
* Atiende requerimientos externos.
* Elabora estadísticas previsionales.
* Elabora valuaciones actuariales del sistema de pensiones
* Elabora cálculos diversos según requerimientos de las autoridades
 |
| Departamento de Supervisión de Inversiones del Sistema de Pensiones. | * Genera los vectores precios diarios para valorar las inversiones de los Fondos de Pensiones.
* Procesa los Informes Diarios y Mensuales para supervisar las inversiones y el cálculo del valor cuota de los Fondos de Pensiones.
* Elabora informes mensuales y trimestrales de las inversiones y estadísticas de los Fondos de Pensiones.
* Supervisa la colocación de emisiones de Certificados de Inversión Previsionales (CIP) del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales (FOP).
* Supervisa las inversiones de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (FAPV).
* Realiza proyecciones del Servicio de la Deuda de los Certificados de Inversión Previsionales (CIP) del Fideicomiso de Obligaciones Previsionales (FOP).
 |

## Dirección de Riesgos

**(Avance Reportado 25.61% | Avance Programado= 25.10%)**

A partir del 21 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** | **Proyecto** | **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 | * Intendencia de Seguros.
* Dirección de Tecnología de la Información.
* Intendencia de Servicios Financieros Digitales.
* Intendencia del Sistema de Pensiones.
* Departamento de Seguridad Informática.
* Departamento de Desarrollo de Sistemas.
* Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico.
* Departamento de Riesgo Crédito.
* Departamento de Central de Información.
 | 55 % |
| Optimizar procesos y asegurar su mejora continua | Revisar y actualizar el proceso y los manuales de supervisión basada en riesgos considerando buenas prácticas y estándares internacionales | * Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC.
* Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero.
* Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Intendencia de Valores
* Intendencia de Seguros.
* Intendencia de Servicios Financieros Digitales.
* Intendencia del Sistema de Pensiones.
* Departamento de Riesgo Mercado y Liquidez.
* Departamento de Supervisión de Conglomerados.
* Departamento de Riesgo de LA/FT.
* Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad.
 | 61% |

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** | **Visitas de Supervisión a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| Riesgo LA/FT | 1 | 1 | 2 |
| Riesgo Operacional y Tecnológico | 2 | 5 | 7 |
| Riesgo de Crédito | 0 | 0 | 0 |
| Riesgo de Mercado y Liquidez | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **3** | **6** | **9** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Visitas_de_supervisión) **B.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dirección de Riesgos** | **Estado de los apoyos a visitas a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| Riesgo Operacional y Tecnológico | 3 | 7 | 10 |
| Riesgo de Crédito | 0 | 0 | 0 |
| Riesgo de Riesgo de Crédito Mercado y Liquidez | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **3** | **7** | **10** |

Nota: para mayor detalle ver [**Anexo**](#_Apoyos_a_Visitas) **C.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dirección de Riesgos** | **Acciones de supervisión *extra situ* a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| Riesgo LA/FT | 10 | 0 | 10 |
| Riesgo Operacional y Tecnológico | 17 | 11 | 28 |
| Riesgo de Crédito | 9 | 22 | 31 |
| Riesgo de Mercado | 9 | 0 | 9 |
| **Total** | **45** | **33** | **78** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Dirección de Riesgos** | **Apoyos a Tramites a marzo 2022** |
|  **Finalizados** | **En proceso** | **Total** |
| Riesgo de Crédito | 1 | 0 | 1 |
| Riesgo LA/FT | 9 | 0 | 9 |
| Riesgo de Mercado y Liquidez | 2 | 0 | 2 |
| Riesgo Operacional y Tecnológico | 4 | 0 | 4 |
| **Total** | **14** |  | **14** |

| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento Riesgo de Mercado y Liquidez  | * Efectúa actividades de supervisión extra situ de Riesgo de Mercado y Liquidez. Para ello, remitió 63 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 y Reporte de Eurobonos.
* Verifica el Cumplimiento de Requerimientos Regulatorios Bancarios de Liquidez.
* Remite reportes de monitoreo.
* Genera reportes en Power BI.
* Apoya en la preparación y logística de mapas de Riesgo.
 |
| Departamento de Riesgo Operacional y Tecnológico | * Efectúa o apoya visitas de supervisión a entidades por evaluación de la gestión de riesgo operacional y/o tecnológico.
* Efectúa o apoya visitas de supervisión a las entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Efectúa visitas de supervisión ampliadas a las entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Efectúa visitas de supervisión focalizadas a las entidades supervisadas
* por la Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Apoya visitas de supervisión focalizada a las entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Apoya visitas de supervisión de trámite a las entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Efectúa o apoya visitas de supervisión a las entidades supervisadas por la Intendencia de Seguros.
* Apoya visitas de supervisión focalizadas a entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.
* Efectúa o apoya visitas de supervisión a entidades supervisadas por la Intendencia de Valores.
* Efectúa o apoya visitas de supervisión a entidades supervisadas por la Intendencia de Pensiones.
* Efectúa actividades de supervisión extra situ de riesgo operacional y tecnológico.
 |
| Departamento de Riesgo LA/FT | * Efectúa actividades de Prevención de LA/FT Extra Situ. (opiniones técnicas, actualización guía LA/FT Manual SBR)
* Elabora cuestionarios, circulares y diagnóstico en cumplimiento y gestión de la NRP-08 en las industrias de Bancos, Bancos Cooperativos, SAC, Valores, Seguros, Pensiones y Otras Entidades Financieras.
* Apoya a otras instituciones públicas. (capacitación a personal IPSFA)
 |
| Departamento de Riesgo de Crédito | * Efectúa o apoya visitas de supervisión a entidades por evaluación del riesgo de crédito.
* Efectúa o apoya visitas de supervisión a entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Efectúa o apoya visitas de supervisión a entidades supervisadas por la Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.
* Efectúa actividades de supervisión extra situ de riesgo de crédito
* Realiza seguimientos a planes de acción o descargos.
* Actualiza extra situ los modelos de medición de riesgo de crédito.
* Diseña y actualiza los tableros de Riesgo de Crédito en PowerBI
* Imparte capacitaciones internas y externas sobre diferentes tópicos
* Calibra los sistemas informáticos de riesgo de crédito (SEMO, Pérdidas Esperadas e Inesperadas Crediticias, Estados de Riesgos, etc)
* Apoya a las áreas de supervisión y otras unidades organizativas.
* Elabora los mapas de riesgo de bancos, bancos cooperativos y SAC
 |
| Departamento de Central de Información | * Atiende requerimientos de la Fiscalía General de la República (FGR) y de otras entidades.
* Gestiona y administra la Información Institucional.
* Administra los sistemas de la Superintendencia.
* Administra la Base de datos de los enlaces de las entidades supervisadas.
* Elabora de Informes financieros para su publicación en la página de la SSF.
* Genera Informes Institucionales.
* Apoya a las áreas de supervisión y otras unidades organizativas.
* Diseña tableros de visualización de información administrada
* Administra el Centro de Monitoreo.
* Diseña modelos matemáticos para el análisis de la información.
* Efectúa actividades de apoyo estadístico matemático.
 |

## Dirección de Asuntos Jurídicos

**(Avance Reportado= 25.26%| Avance programado= 25.10%)**

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 marzo 2022:

| **Departamento** | **Estadísticas** | **Total a marzo 2022** |
| --- | --- | --- |
| Departamento de Asesoría Legal | Opiniones jurídicas finalizadas | 435 |
| Audiencias conciliatorias realizadas | 20 |
| Departamento de Litigios y Sanciones | PAS iniciados | 6 |
|  | Multas impuestas (número y monto) | 3 ($21,757.18) |
| Amonestaciones | 1 |
| Apoyo en proyectos de ley | 0 |
| Requerimientos atendidos de autoridades judiciales y otros | 821 |
| Opiniones | 4 |
| Actos de comunicación | 158 |
| Recursos de Reconsideración | 4 |
| Recursos de Apelación | 1 |
| Audiencias atendidas | 1 |
| Escritos presentados en sede judicial | 19 |
| Departamento de Registros del Sistema Financiero | Asientos registrales por nuevas inscripciones  | 82 |
| Modificaciones en asientos registrales existentes | 512 |
| Cancelaciones de registros | 62 |
| Unidad de Acceso a la información Pública\* | Solicitudes atendidas del público | 16 |
| Requerimientos de Información de acuerdo con la LAIP | 105 |

\*La UAIP también atendió 21 consultas fuera del ámbito de la LAIP, donde tramitó 35 requerimientos adicionales.

## Dirección de Planificación y Estudios

**(Avance Reportado=32.40% | Avance Programado= 25.10%)**

A partir del 21 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 | Proyecto | Otras áreas participantes | % de avance |
| --- | --- | --- | --- |
| Optimizar procesos y asegurar su mejora continua | Implementar un sistema de gestión de calidad basado en ISO 9001:2015 de los procesos de supervisión, trámites y atención al usuario | * Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad.
* Comité de Calidad.
* Delegados de Calidad.
* Dueños de Procesos de Evaluación y Calificación de Invalidez, Atención al Usuario y Trámites.
 | 40 % |
| Optimizar procesos y asegurar su mejora continúa | Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al usuario | * Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad.
* Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC
* Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero.
* Dirección de Asuntos Jurídicos.
* Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Intendencia de Seguros.
* Intendencia del Sistema de Pensiones.
 | 74% |
| Optimizar los servicios a los supervisados | Implementación de un modelo de evaluación de la calidad de supervisión y atención a trámites | * Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad.
* Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC
* Intendencia de Instituciones Estatáles de Carácter Financiero.
* Intendencia de Bancos y Conglomerados.
* Intendencia de Seguros.
* Intendencia de Servicios Financieros Digitales.
* Intendencia del Sistema de Pensiones.
* Intendencia de Valores.
 | 0 % |

En el siguiente cuadro se listan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho, realizaron de enero a marzo 2022.

| **Unidades Organizativas** | **Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento de Análisis y Estudios | * Elabora revistas, boletines y anuario.
* Elabora revistas trimestrales Panorama Financiero.
* Elabora boletines trimestrales del sistema financiero.
* Elabora reportes, boletines, estudios e informes del sistema financiero.
* Efectúa otras actividades del Departamento de Análisis y Estudios
 |
| Departamento de Desarrollo Regulatorio | * Analiza propuestas de nuevas normas.
* Analiza y/o elaborar propuestas de modificación normativa.
* Realiza otras actividades del Departamento de Desarrollo Regulatorio.
 |
| Departamento de Planificación y Gestión de Calidad. | * Da seguimiento al plan estratégico y planes operativos de la SSF.
* Coordina la implementación de un sistema de gestión de la calidad basado en la norma ISO 9001:2015.
* Coordina la gestión de procesos.
* Administra proyectos institucionales estratégicos y operativos.
* Administra iniciativas estratégicas del Consejo Centroamericano de Superintendentes.
 |

## Dirección de Tecnologías de la Información

**(Avance Reportado= 25.89% | Avance Programado= 25.10%)**

A partir del 21 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 | Proyecto | Otras áreas participantes | % de avance |
| Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras | Implementar herramienta para la información de seguridad y gestión de eventos (SIEM) | * Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico
* Departamento de Seguridad Informática.
 | 100% |
| Implementar controles para la prevención de fuga de información | * Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico
* Departamento de Seguridad Informática.
 | 0% |

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 marzo 2022. ­

| **Unidades Organizativas** |  **Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento de Desarrollo de Sistemas | * Desarrollar nuevas Aplicaciones.
* Mejorar o Migrar Aplicaciones existentes.
* Efectuar otras actividades del Departamento de Desarrollo de Sistemas.
 |
| Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico | * Moderniza la Infraestructura Tecnológica.
* Ejecuta actividades de administración y sostenibilidad de los Servicios Informáticos.
* Ejecuta las actividades asignadas a Soporte Técnico
 |
| Departamento de Seguridad Informática | * Actualiza Documentación.
* Implementa herramientas de seguridad.
* Mejora Soluciones de seguridad.
* Fortalece conocimientos de ciberseguridad.
 |

## Dirección de Administración y Finanzas

**(Avance Reportado= 24.35% | Avance Programado= 25.10%)**

A partir del 21 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 | Proyecto | Otras áreas participantes | % de avance |
| Transformar la cultura organizacional y mejorar la productividad del talento humano. | Ejecutar el proyecto "Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional". | * Departamento de Gestión Humana y Organizacional.
 | 0%(A iniciar el 1 de abril 2022) |
| Ejecutar el proyecto "Implementación de un plan de desarrollo integral del personal". | * Departamento de Gestión Humana y Organizacional.
 | 0%(A iniciar el 1 de julio 2022) |

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 primer trimestre del año 2022 un total de 768 participaciones, en 35 eventos sobre temas para fortalecer los conocimientos del personal en apoyo a los objetivos estratégicos, a continuación se muestra el resumen de los resultados obtenidos.

**Tabla 1 – Eventos de capacitación atendidos en el primer trimestre 2022**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tema | Eventos | Participaciones | Costo SSF | Costo INSAFORP |
| 1. Supervisión
 | 10 | 660 |  $ -  |  $1,750.00  |
| 1. Innovación Financiera
 | 7 | 38 | $ -  |  $3,973.50  |
| 1. Mercados Financieros
 | 4 | 53 | $ -  | $ -  |
| 1. Institucionalidad
 | 4 | 5 |  $ 159.75  |  $ 216.00  |
| 1. Competencias
 | 10 | 12 |  $ 540.00  |  $ 756.77  |
| TOTAL | **35** | **768** | **$ 699.75** | **$ 6,696.27** |

**Tabla 2: Participaciones en capacitaciones por Tema para cada Unidad Organizativa durante el primer trimestre 2022.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEMA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN** | 1. **SUPERVISIÓN**
 | 1. **INNOVACIÓ NFINANCIERA**
 | **3.MERCADOS FINANCIEROS** | **4.INSITTUCIONALIDAD** | **5.COMPETENCIAS** | TOTAL |  |
| **UNIDAD ORGANIZATIVA** | **Persona** | **Participaciones** | **Persona** | **Participaciones** | **Persona** | **Participaciones** | **Persona** | **Participaciones** | **Persona** | **Participaciones** | **Persona** | **Participaciones** | **RATIO DE PARTICIPACIÓ N POR PERSONA** |
| **DESPACHO DEL SUPERINTENDENTE** |  |  |  |  |  |  |  |  | **1** | **1** | **1** | **1** | **1.0** |
| **D. ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS** | **1** | **1** |  |  |  |  | **3** | **3** |  |  | **4** | **4** | **1.0** |
| **D. ASUNTOS JURÍDICOS** |  |  | **1** | **1** | **10** | **10** | **1** | **1** |  |  | **11** | **12** | **1.1** |
| **D. PLANIFICACIÓN Y ESTUDIOS** |  |  | **3** | **3** | **5** | **5** | **1** | **1** | **1** | **1** | **7** | **10** | **1.4** |
| **D. RIESGOS** | **9** | **11** | **13** | **14** | **12** | **12** |  |  | **2** | **5** | **27** | **42** | **1.6** |
| **D. TECNOLOGÍAS DE LA INFORMACIÓN** |  |  | **2** | **3** |  |  |  |  |  |  | **2** | **3** | **1.5** |
| **I. BANCOS COOPERATIVOS Y SAC** | **28** | **142** | **1** | **1** | **3** | **3** |  |  |  |  | **28** | **146** | **5.2** |
| **I. BANCOS Y CONGLOMERADOS** | **44** | **199** | **3** | **3** | **6** | **8** |  |  | **3** | **5** | **45** | **215** | **4.8** |
| **I. INSTITUCIONES ESTATALES DE CF** | **9** | **37** |  |  |  |  |  |  |  |  | **9** | **37** | **4.1** |
| **I. SEGUROS** | **15** | **77** |  |  | **2** | **2** |  |  |  |  | **15** | **79** | **5.3** |
| **I. SERVICIOS FINANCIEROS Y DIGITALES** | **10** | **46** | **9** | **12** | **6** | **6** |  |  |  |  | **12** | **64** | **5.3** |
| **I. VALORES** | **17** | **71** |  |  | **5** | **5** |  |  |  |  | **18** | **76** | **4.2** |
| **I. SISTEMA DE PENSIONES** | **17** | **76** | **1** | **1** | **2** | **2** |  |  |  |  | **19** | **79** | **4.2** |
| **TOTAL GENERAL** | **148** | **660** | **33** | **38** | **51** | **53** | **5** | **5** | **7** | **12** | **195** | **768** |  |

Al cierre del primer trimestre del año 2022 la Superintendencia del Sistema Financiero contaba con 471 personas contratadas en plazas permanentes y durante el trimestre, un total de 195 personas fueron capacitadas; con lo cual el índice de Cobertura de capacitaciones para el primer trimestre del año 2022, que se calcula por la proporción del total de personas capacitadas y las personas activas al cierre del trimestre; representa un total de 41.40%.

$$Cobertura de capacitaciones= \left(\frac{Total de personas capacitadas I trim 22}{Total de personas activas al cierre del I trim 22}\right)\*100\%$$

$$Cobertura de capacitaciones=\left(\frac{195}{471}\right)\*100\%= 41.10\%$$

**Tabla 3. Tipos de eventos de capacitación –Primer trimestre 2022.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **TEMA DEL PLAN DE CAPACITACIÓN** | EVENTOS POR MODALIDAD Y TIPO | TOTAL DE EVENTOS |
| Internacional | Local |
| Tema | Sub-tema | Formación | Actualización | Formación | Actualización | Especialización |
| 1. SUPERVISIÓN | 1.1 Supervisión basada en riesgos y Juicio Experto. | 1 |  | 1 |  |  | 2 |
| 1.2 Gestión de Riesgos aplicables a los supervisados. | 1 |  | 6 |  | 1 | 8 |
| 2. INNOVACIÓN FINANCIERA | 2.1 Productos digitales y financieros  | 1 |  | 1 |  |  | 2 |
| 2.3 Ciberseguridad | 1 | 1 |  |  |  | 2 |
| 2.4 Inteligencia de Negocios y ciencia de datos. |  |  | 3 |  |  | 3 |
| 3. MERCADOS FINANCIEROS | 3.1 Estándares y buenas prácticas | 2 |  |  |  |  | 2 |
| 3.3 Teoría Financiera: Modelos y Matemáticas Financiera |  |  | 1 |  |  | 1 |
| 3.5 Regulación |  |  | 1 |  |  | 1 |
| 4. INSTITUCIONALIDAD | 4.3 Procesos institucionales / Sistemas Institucionales |  |  |  |  | 1 | 1 |
| 4.4 Cumplimiento de requerimientos legales |  |  | 1 |  |  | 1 |
| 4.5 Gestión Administrativa |  |  | 2 |  |  | 2 |
| 5. COMPETENCIAS | 5.1 Idiomas |  |  |  |  | 9 | 9 |
| 5.7 Herramientas Ofimáticas |  |  |  | 1 |  | 1 |
|  | **Total general** | **6** | **1** | **16** | **1** | **11** | **35** |

Para mayor detalle ver [Anexo “D”](#_Detalle_de_Capacitaciones_1).

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la Dirección realizaron de enero a marzo 2022.

| **Unidades Organizativas** | **Otras Actividades** |
| --- | --- |
| Departamento de Gestión Humana y Organizacional | * Gestiona pago de planillas.
* Administra prestaciones.
* Administra expedientes de personal y otras actividades.
* Gestiona el reclutamiento y selección del personal.
* Gestiona la evaluación del desempeño.
* Gestiona clínica médica y otras actividades relacionadas.
* Desarrolla actividades de formación y capacitación.
* Gestiona actividades de Cultura Organizacional
 |
| Departamento de Finanzas | * Apoya a la Dirección de Administración en las actividades que sean asignadas.
* Gestiona la pagaduría.
* Gestiona la contabilidad y los presupuestos.
* Registra operaciones contables.
* Registra operaciones extracontables.
* Controla y da seguimiento a los presupuestos.
* Desarrolla actividades en coordinación con Informática.
 |
| Departamento de Servicios Generales | * Planifica, Coordina y ejecuta proyectos del Departamento de Servicios Generales.
* Realiza actividades administrativas de servicios generales.
* Realiza actividades de transporte.
* Realiza actividades de mantenimiento.
* Realiza actividades de correspondencia.
* Realiza actividades de proveeduría.
* Realiza actividades de control de activo fijo.
* Realiza actividades de ornato, desinfección y limpieza.
* Realiza actividades de logística.
* Realiza actividades de seguridad y apoyo a funcionarios.
 |
| Unidad de Gestión Documental y Archivos | * Realiza actividades del Archivo Central.
* Coordinar Plan de Trabajo para el Archivo Central.
* Efectúa actividades de Oficial de Archivo relacionadas a la implementación del proyecto SIGDA.
* Coordinar el proyecto de digitalización de documentos
* Ejecutar el proyecto SIGDA. (Sistema Institucional de Gestión Documental y Archivo)
 |
| UnidadGénero | Como parte de los servicios de asistencia en la materia de Género, la UIG realizó las siguientes actividades: * Asesorías sobre temas de género.
* Coordinación de proyectos para fechas conmemorativas: 8 de marzo.
* Coordinar charlas para el personal y jefaturas con el tema “Construyamos espacios inclusivos”, para el fortalecimiento de la cultura de género.
* Atención a solicitudes de ISDEMU.
* Análisis del sitio asignado a UIG y elaboración de informe.
* Atención en salud mental para personal, los cuales no requirieron derivación a atención psicológica.
* Elaboración de proyecto de Protocolo de atención para víctimas de violencia basada en género.
* Elaborar informe de los perfiles para seleccionar a los miembros del Comité de Género.
* Elegir y presentar a los miembros del Comité de Género, el cual se conformó con Resolución Administrativa 20/2022 del 23 de marzo de 2022.
* Se inicia la creación de instrumentos para recolectar datos que servirán de insumos al iniciar el Diagnóstico Institucional de Género.
* No se reportaron casos con apertura de expediente y/o seguimiento por violencia en el período de enero a marzo de 2022.
* Atender y dar seguimiento- a 8 solicitudes de incorporación a prestación de apoyo económico para sufragar el servicio de sala cuna.
* Elaborar proyecto de Manual y diseño para gestionar el ingreso a la Sala de Lactancia.
* Elaboración de borrador de propuesta de Manual de Procedimientos para la Política de Prestación de Apoyo Económico para Sufragar el Servicio de Sala Cuna.
 |
| UnidadAmbiental | 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.  La Unidad Ambiental supervisa, coordina y da seguimiento a las políticas y planes, programas proyectos y acciones ambientales dentro de la institución.                                                                                                Elaboró plan de reciclaje para su reactivación, campañas ambientales, gestiona capacitaciones requeridas por MARN a través de Recursos Humanos con coordinadora de formación y capacitación, reactivación de comités, gestores ambientales, comité de eficiencia energética.  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.  |

##

## 2.14 Dirección de Atención al Usuario

**(Avance Reportado= 26.48% | Avance Programado= 25.10%)**

A partir del 21 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** | **Proyecto** | **Otras áreas participantes** | **% de avance** |
| --- | --- | --- | --- |
| Fortalecer la atención a los usuarios del sistema financiero. | Mejorar los tiempos de respuesta de atención al usuario | * Departamento de Desarrollo de Sistemas.
 | 56% |
| Implementar chat center (Implementación del Centro de Atención de Denuncias) | * Dirección de Tecnología de la Información.
 | 90% |

El departamento de la Dirección con la coordinación del despacho de la misma, realizaron de enero a marzo de 2022, 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-marzo 2022** |
| --- | --- |
| Usuarios atendidos | WhatsApp | 3070 |
| Telefónico | 780 |
| Correo electrónico | 222 |
| Presencial | 307 |
| Redes Sociales | 123 |
| **Total** | **4502** |
| Denuncias atendidas | Casos finalizados | 303 |
| Casos en proceso | 81 |
| **Total** | **384** |
|  Recuperación de mora previsional | Cantidad de audiencias | 34 |
| Monto recuperado | **$740,546.09**  |

##

## 2.15 Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera

 **(Avance Reportado= 25.53% | Avance Programado= 25.10%)**

La Dirección de Comunicaciones realizó en tiempo las publicaciones de Ley correspondientes, gestionando las publicaciones institucionales, así como la administración y actualización de la información del sitio web, realizando publicaciones informativas sobre los indicadores del sistema financiero del país, a través de las redes sociales institucionales.

Se efectuó la publicación web de informativos de comunicación como el boletín trimestral del sistema financiero a marzo 2022 y se llevaron a cabo campañas informativas sobre el proceso de inscripción de peritos valuadores y de intermediarios de seguros, y otras relacionadas a la promoción de la educación financiera como la Semana Mundial de la Educación Financiera para Niños y Jóvenes (GMW), apoyando además al Departamento de Educación Financiera, en el desarrollo de las actividades del evento, así como otros eventos institucionales tanto externos como internos en apoyo a los diferentes departamentos.

Dentro de la gestión de comunicación interna se inició la campaña de fortalecimiento del clima organizacional “Suma +” dentro de la cual se enmarcan todos los mensajes hacia el público interno; otra acción de comunicación fue el permanente monitoreo de noticias relacionadas a la institución y a temas de importancia para la misma. Adicionalmente se administró el Centro de Información y Biblioteca.

En la tabla siguiente se muestran algunos resultados relevantes obtenidos:

|  |  |
| --- | --- |
| **Resultados** | **Total enero - marzo 2022** |
| Atenciones en biblioteca (internas y externas) | 87 |
| Publicaciones realizadas en redes sociales | 606 |
| Publicaciones realizadas en plataformas web | 641 |
| Campañas informativas | 22 |
| Producción de podcast | 0 |
| Comunicados de prensa | 9 |
| Publicaciones de Ley | 16 |

Asimismo, el Departamento de Educación Financiera realizó las 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. | 21 | 608 |
| Webinars en el marco del día del amor y la amistad, sobre los siguientes temas: * Finanzas con amor.
* Finanzas saludables.
 | 2 | 45 |
| Webinars en el marco de la celebración del día de la mujer, sobre los temas:* 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 | 540 |
| Webinars a salvadoreños en el exterior y retornados:* Webinar “manejo de finanzas personales y de negocio” (salvadoreños en Costa Rica)
* Webinar “manejo de finanzas personales y de negocio” (salvadoreños en Perú

“Finanzas personales” (Retornados swisscontact) | **3** | 56 |
| Rally Financiero denominado “Desafío Financiero listo con tu dinero”, actividad dirigida a bachilleres y desarrollada en el marco de la Semana del Global Money Week. | 3 | 90 |
| Circuito financiero organizado por BCR y con participación de la Superintendencia del Sistema Financiero. (Complejo del BCR) | 1 | 833 |
| Capacitación a microempresarios/ FOSOFAMILIA (Nejapa)* Finanzas personales y el negocio
* Manejo del crédito
* Uso de tarjetas de crédito
* Conociendo los seguros
* Manejo del dinero electrónico
* Buen uso de las remesas familiares
 | 6 | 89 |
| **Total** | **39** | **2261** |

Además, se ha tenido un impacto a través de publicaciones y campañas en redes sociales (FaceBook, Instagram y Twitter) desglosado de la siguiente manera:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Total impresiones** | **Total alcance** | **Total interacciones** |
| 216,664 | 201,657 | 6,671 |

# ANEXOS

## Ejecución de planes operativos

| **AREA** | **% AVANCE** | **% PROGRAMADO** | **% EJECUCIÓN** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Superintendencia del Sistema Financiero** | 27.68% | 28.11% | 98.47% |
|  **Superintendente del Sistema Financiero** | 26.52% | 26.55% | 99.90% |
| Despacho del Superintendente del Sistema Financiero | 26.54% | 26.54% | 100.00% |
| Consejo Directivo | 26.00% | 26.00% | 100.00% |
| UACI | 26.96% | 27.05% | 99.65% |
| **Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras** | 27.16% | 27.58% | 98.48% |
| Despacho de la Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras | 25.20% | 25.20% | 100.00% |
| **Intendencia de Servicios Financieros y Digitales** | 27.68% | 27.89% | 99.24% |
| Despacho de la Intendencia de Servicios Financieros y Digitales | 25.10% | 25.55% | 98.25% |
| Departamento de Supervisión de Servicios Financieros Digitales | 29.82% | 29.84% | 99.94% |
| **Intendencia de Bancos y Conglomerados** | 27.33% | 28.17% | 97.03% |
| Despacho de la Intendencia de Bancos y Conglomerados | 28.03% | 28.03% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Bancos | 25.10% | 28.41% | 88.36% |
| Departamento de Supervisión de Conglomerados | 25.93% | 25.93% | 100.00% |
| Departamento de Tramites | 26.79% | 26.79% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios | 32.29% | 32.29% | 100.00% |
| **Intendencia de Seguros** | 29.52% | 29.77% | 99.17% |
| Despacho de la Intendencia de Seguros | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Seguros | 38.21% | 38.21% | 100.00% |
| Departamento de Tramites y Actuaria | 25.10% | 25.62% | 97.99% |
| **Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito** | 26.94% | 27.28% | 98.76% |
| Despacho de la Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos | 29.62% | 29.62% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito | 27.92% | 29.53% | 94.56% |
| Departamento de Trámites de Bancos Cooperativos y SAC | 25.10% | 25.10% | 99.98% |
| **Superintendencia Adjunta de Pensiones** | 26.73% | 26.78% | 99.79% |
| Despacho de la Superintendencia Adjunta de Pensiones | 25.00% | 25.10% | 99.61% |
| Comisión Calificadora de Invalidez | 25.00% | 25.10% | 99.61% |
| **Intendencia del Sistema de Pensiones** | 27.84% | 27.87% | 99.90% |
| Despacho de la Intendencia del Sistema de Pensiones | 29.77% | 29.77% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales | 28.98% | 28.98% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Afiliaciones y Beneficios | 27.43% | 27.52% | 99.66% |
| Departamento de Supervisión de Inversiones de Sistema de Pensiones | 26.46% | 26.46% | 100.00% |
| **Superintendencia Adjunta de Valores** | 26.58% | 26.87% | 98.93% |
| Despacho de la Superintendencia Adjunta de Valores | 22.29% | 25.87% | 86.14% |
| **Intendencia de Valores** | 26.90% | 26.94% | 99.85% |
| Despacho de la Intendencia de Valores | 25.00% | 25.10% | 99.61% |
| Departamento de Supervisión de Mercados e Intermediarios | 25.57% | 25.57% | 100.00% |
| Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión y Titularización | 31.59% | 31.59% | 100.00% |
| Departamento de Oferta Pública de Valores | 25.10% | 25.20% | 99.60% |
| **Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero** | 29.41% | 29.55% | 99.49% |
| Despacho de la Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| **Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero** | 30.66% | 30.86% | 99.37% |
| Despacho de la Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero | 29.19% | 29.28% | 99.70% |
| Departamento de Supervision de Instituciones Estatales de Carácter Financiero | 32.57% | 32.90% | 99.00% |
| **Dirección de riesgos** | 27.26% | 27.36% | 99.61% |
| Despacho de la Dirección de Riesgos | 28.92% | 30.12% | 96.01% |
| Departamento de Riesgo de Mercado y Liquidez | 26.51% | 26.51% | 100.00% |
| Departamento de Riesgo Crédito | 27.62% | 27.63% | 100.00% |
| Departamento de Central de Información | 24.56% | 24.56% | 100.00% |
| Departamento de Riesgo Operacional y Tecnológico | 34.40% | 34.40% | 100.00% |
| Departamento de Riesgo de LA/TF | 28.07% | 28.07% | 100.00% |
| **Dirección de Asuntos Juridicos** | 25.29% | 25.48% | 99.25% |
| Despacho de la Dirección de Asuntos Juridicos | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Departamento de Asesoria Legal | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Departamento de Registros del Sistema Financiero | 25.10% | 25.77% | 97.40% |
| Departamento de Litigios y Sanciones | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Unidad de Acceso a la Información Pública | 26.61% | 26.61% | 100.00% |
| **Dirección de Planificación y Estudios** | 32.88% | 33.82% | 97.22% |
| Despacho de la Dirección de Planificación y Estudios | 27.51% | 30.71% | 89.58% |
| Departamento de Análisis y Estudio | 26.19% | 27.20% | 96.30% |
| Departamento de Desarrollo Regulatorio | 53.35% | 54.33% | 98.19% |
| Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad | 26.05% | 26.05% | 100.00% |
| **Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera** | 25.80% | 26.13% | 98.75% |
| Despacho de la Dirección de Comunicaciones  | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Departamento de Comunicaciones | 26.59% | 26.97% | 98.60% |
| Departamento de Educación Financiera | 25.10% | 26.90% | 93.30% |
| **Direccion de Atencion al Usuario** | 26.48% | 26.56% | 99.72% |
| Despacho de la Direccion de Atencion al Usuario | 26.48% | 26.56% | 99.72% |
| **Dirección de Tecnologías de la Información** | 32.49% | 33.10% | 98.14% |
| Despacho de la Dirección de Tecnologías de la Información | 28.69% | 32.27% | 88.91% |
| Departamento de Desarrollo de Sistemas | 39.46% | 39.46% | 100.00% |
| Departamento de Seguridad Informática | 32.32% | 32.32% | 100.00% |
| Departamento de Infraestructura  | 23.98% | 23.98% | 100.00% |
| Soporte Técnico | 31.79% | 31.79% | 100.00% |
| **Dirección de Administración y Finanzas** | 25.25% | 25.55% | 98.82% |
| Despacho de la Dirección de Administración y Finanzas | 24.80% | 25.10% | 98.81% |
| Unidad de Gestión Documental y Archivos | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Unidad de Género | 26.86% | 26.86% | 100.00% |
| Unidad Ambiental | 20.00% | 25.10% | 79.69% |
| Departamento de Servicios Generales | 25.00% | 25.10% | 99.62% |
| Departamento de Finanzas | 25.10% | 25.10% | 100.00% |
| Departamento de Gestion Humana y Organizacional | 26.02% | 26.41% | 98.51% |
| **Auditoria interna** | 30.57% | 31.28% | 97.73% |
| Despacho de Auditoria Interna | 30.57% | 31.28% | 97.73% |

##  Visitas de supervisión por departamento

| **No.** | **Departamento** | **Descripción de Actividad** | **Inicio** | **Fin** | **% Avance** | **Estado** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para evaluar los procesos de originación y recuperación crediticia de la cartera en mora, con referencia al 28 de febrero de 2022. |  29/03/2022 |  07/06/2022 | 6 | En proceso |
| 2 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS | Efectuar Visita de Supervisión Ampliada en Banco Promérica, S.A., para evaluar la Gestión del Riesgo de Crédito y recopilar insumos para el Colegio de Supervisores con referencia al 31 de enero de 2021 |  14/03/2022 |  23/05/2022 | 30 | En proceso |
| 3 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco Azul de El Salvador, S.A. para evaluar mora crediticia, ciclo crediticio por muestra de expedientes, seguimiento de la cartera COVID y gradualidad de la amortización de reservas de saneamiento. |  01/03/2022 |  29/04/2022 | 25.1 | En proceso |
| 4 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco Azul de El Salvador, S.A. para evaluar mora crediticia, ciclo crediticio por muestra de expedientes, seguimiento de la cartera COVID y gradualidad de la amortización de reservas de saneamiento. |  01/03/2022 |  08/04/2022 | 25.1 | En proceso |
| 5 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. para evaluar mora crediticia, ciclo crediticio por muestra de expedientes, seguimiento de la cartera COVID. |  03/03/2022 |  13/05/2022 | 25.1 | En proceso |
| 6 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS | Efectuar visita de supervisión ampliada al Banco de Desarrollo de la República de El Salvador, para evaluar la gestión del Gobierno Corporativo, con referencia al 31 de agosto de 2022 |  01/03/2022 |  20/05/2022 | 25.1 | En proceso |
| 7 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Información de Referencias Crediticias en Red, S.A. de C.V, para verificar el grado de avance en la adecuación de las reformas a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédit |  01/02/2022 |  24/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 8 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar el grado de avance en la adecuación de las reformas a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas. |  01/02/2022 |  17/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 9 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en TransUnion El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el grado de avance en la adecuación de las reformas a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas. |  01/02/2022 |  17/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 10 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS | Realizar visitas de supervisión a los Centros de Resolución de Quejas y Puntos de Consulta de las AID. |  04/03/2022 |  09/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 11 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para dar seguimiento a la conclusión de la adecuación de las reformas a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédit |  10/03/2022 |  31/05/2022 | 28 | En proceso |
| 12 | 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 la conclusión de la adecuación de las reformas a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito |  10/03/2022 |  31/05/2022 | 28 | En proceso |
| 13 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en TransUnion El Salvador, S.A. de C.V para dar seguimiento a la conclusión de la adecuación de las reformas a la Ley de Regulación de los Servicios de Información sobre el Historial de Crédito de las Personas |  10/03/2022 |  31/05/2022 | 28 | En proceso |
| 14 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Comedica, S.A., para actualizar perfil de riesgos. |  14/02/2022 |  18/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 15 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en COMEDICA Vida, S.A., Seguros de Personas, para actualizar perfil de riesgos |  07/03/2022 |  25/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 16 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Mapfre Seguros El Salvador, S.A., para actualizar perfil de riesgos. |  23/02/2022 |  29/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 17 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Pan American Life, S.A., Seguros de Personas, para actualizar perfil de riesgos. |  23/02/2022 |  29/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 18 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en La Central de Seguros y Fianzas, S.A., para actualizar perfil de riesgos. |  14/02/2022 |  18/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 19 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para verificar los procesos asociados a la comercialización y administración de pólizas de seguro de desempleo, para determinar la aplicabilidad de las exclusiones para el sector público. |  03/01/2022 |  04/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 20 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Pan American Life, S.A., Seguros de Personas, para dar seguimiento a la cesión de la totalidad de la cartera de pólizas de seguros. |  03/01/2022 |  14/01/2022 | 100 | Finalizada |
| 21 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Futuro, A.C. de R.L., para actualizar perfil de riesgos. |  28/03/2022 |  22/04/2022 | 20 | En proceso |
| 22 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar visita de supervisión focalizada en FEDECREDITO, S.A., para verificar proceso de suscripción, siniestros rechazados y pólizas comercializadas - depositadas del ramo de Automotores. |  30/03/2022 |  18/05/2022 | 6 | En proceso |
| 23 |  DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SEGUROS | Efectuar Visita de Supervisión focalizada en Aseguradora Abank, S.A., Seguros de Personas, para dar seguimiento a observaciones de perfil de riesgo técnico. |  01/03/2022 |  09/05/2022 | 50 | En proceso |
| 24 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS | Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V., para evaluación del gobierno corporativo, riesgo legal y revisión de la cartera |  17/01/2022 |  23/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 25 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS | Efectuar visita de supervisión focalizada en COSAVI de R.L. para dar seguimiento al cumplimiento del Plan de Regularización |  17/01/2022 |  23/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 26 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS | Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Cooperativo Visionario de R.L. (BANCOVI de R.L.), para evaluar Gobierno Corporativo, Riesgo de crédito y Legal, gestión de denuncias y seguimiento a planes de solución de visitas anteriores. |  11/02/2022 |  22/04/2022 | 68.63 | En proceso |
| 27 | 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. por revisión de avalúos e inspección de garantías |  10/03/2022 |  06/05/2022 | 38.1 | En proceso |
| 28 | 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 seguimiento de Cartera COVID |  25/03/2022 |  13/05/2022 | 13.89 | En proceso |
| 29 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO | Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Constelación, S.A.por revisión de gestión integral de riesgos y de controles específicos de cartera |  24/01/2022 |  05/04/2022 | 95 | En proceso |
| 30 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES | Efectuar visita de supervisión ampliada al proveedor de servicios bitcoin Pagadito El Salvador, S.A. DE C.V. para verificar cumplimiento del reglamento de la Ley Bitcoin. |  24/03/2022 |  27/05/2022 | 15 | En proceso |
| 31 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para efectuar seguimiento a las operaciones con Bitcoin |  14/03/2022 |  13/05/2022 | 35 | En proceso |
| 32 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES | Efectuar visita de supervisión focalizada en Mobile Cash, S.A. para efectuar seguimiento a las operaciones con Bitcoin |  21/03/2022 |  13/05/2022 | 23 | En proceso |
| 33 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO | Efectuar visita de supervisión ampliada al Banco Central de Reserva de El Salvador para evaluar la razonabilidad de los saldos de cuentas de los estados financieros al 31.12.2021, y emitir certificación. |  17/01/2022 |  06/05/2022 | 65 | En proceso |
| 34 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO | Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo Social para la Vivienda, para evaluar la mora financiera a través de la herramienta SEMO. |  28/03/2022 |  27/05/2022 | 5 | En proceso |
| 35 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE MERCADOS E INTERMEDIARIOS | Efectuar visita de supervisión focalizada a la casa de corredores de bolsa Hencorp, S.A. de C.V., para verificar la gestión integral de riesgos y las condiciones para renovar la autorización de negociación de valores extranjeros. |  21/03/2022 |  30/05/2022 | 17.65 | En proceso |
| 36 | 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 integral de riesgos, con énfasis en riesgo tecnológico. |  21/03/2022 |  30/05/2022 | 17.65 | En proceso |
| 37 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN | Efectuar visita de supervisión focalizada a Hencorp Gestora de Fondos de Inversión, S.A. por trámite de inicio de operaciones. |  11/02/2022 |  18/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 38 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN | Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores-Alcaldía Municipal de San Salvador 03, para verificar la redención anticipada de la emisión y liquidación del fondo. |  07/03/2022 |  28/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 39 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN Y TITULARIZACIÓN | Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores-Alcaldía Municipal de San Salvador 04, para verificar la redención anticipada de la emisión y liquidación del fondo. |  21/03/2022 |  19/04/2022 | 100 | Finalizada |
| 40 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES | Efectuar visita de supervisión focalizada a AFP CONFIA, S.A. para Evaluar el Proceso de Otorgamiento de beneficio por enfermedad grave. |  04/01/2022 |  11/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 41 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES | Efectuar visita de supervisión ampliada a UPISSS para Evaluar el proceso de determinación y pago del Beneficio Adicional Anual 2021. |  04/01/2022 |  18/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 42 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES | Efectuar visita de supervisión ampliada a INPEP para Evaluar el proceso de determinación y pago del Beneficio Adicional Anual 2021. |  04/01/2022 |  18/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 43 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES | Efectuar visita de supervisión ampliada a INPEP para evaluar el riesgo tecnológico y revisar el plan de atención continúa definido en la Unidad de Atención Integral del HL (UPISSS-INPEP), para la atención de usuarios. |  19/01/2022 |  18/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 44 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES | Efectuar visita de supervisión focalizada a AFP CRECER, S.A. para Evaluar el Proceso de Otorgamiento de beneficio por enfermedad grave. |  14/02/2022 |  29/04/2022 | 62 | En proceso |
| 45 | DEPARTAMENTO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES | Efectuar visita de supervisión ampliada a INPEP para Evaluar el proceso de otorgamiento de beneficios de 2020 a 2021. |  21/02/2022 |  29/04/2022 | 58 | En proceso |
| 46 | DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco G& T Continental El Salvador, S.A. para realizar seguimiento sobre cumplimiento y gestión del Riesgo. |  18/02/2022 |  26/04/2022 | 63 | En proceso |
| 47 | DEPARTAMENTO DE RIESGO DE LA/FT | Efectuar seguimiento a Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V. para evaluar el cumplimiento de plan de regularización requerido por el C.D. de la SSF. |  03/02/2022 |  15/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 48 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para evaluar la información sobre denuncias o reclamos según lo solicitado en las Normas NCM-01 y NCM-02 de enero a octubre 2021 Fase II. |  03/01/2022 |  22/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 49 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para efectuar seguimiento a evento sobre duplicación de transacciones en archivo outgoing de tarjetas de crédito y débito. |  12/01/2022 |  22/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 50 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Azul de El Salvador, S.A. para verificar la gestión del Riesgo Tecnológico del Banco y seguimiento al plan de trabajo del área de tecnología relativo al proceso de la adquisición de Banco G&T Continental |  24/02/2022 |  26/05/2022 | 39.39 | En proceso |
| 51 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Abank, S.A. para verificar la gestión del riesgo operacional y tecnológico. |  10/03/2022 |  09/06/2022 | 24.24 | En proceso |
| 52 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para efectuar seguimiento a evento sobre transacciones no reconocidas. |  18/03/2022 |  31/05/2022 | 18.87 | En proceso |
| 53 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco de los Trabajadores Salvadoreños (BTS), para evaluar la gestión de riesgo operacional y tecnológico. |  17/01/2022 |  09/05/2022 | 66.67 | En proceso |
| 54 | DEPARTAMENTO DE RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Efectuar visita de supervisión focalizada a Bolsa de Productos de El Salvador, S.A. de C.V., para evaluar la gestión del riesgo tecnológico. |  29/03/2022 |  13/05/2022 | 8.82 | En proceso |

## Apoyos a visitas de supervisión por departamento

| **No.** | **Departamento** | **Descripción de Actividad** | **Inicio** | **Fin** | **% Avanc** | **Estado** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar en visita de supervisión de trámite en Banco Industrial El Salvador, S.A., para evaluar el sistema informático relativo a solicitud de trámite de autorización para operar con el producto de Tarjeta de Crédito No. BC31BCF170026955. | 12/01/2022 |  01/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 2 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar en visita de supervisión de trámite en Banco Hipotecario de El Salvador, S.A., para evaluar el sistema informático relativo a solicitud de trámite de autorización para operar con el producto de Tarjeta de Crédito No. BC08BCF170027616 | 15/02/2022 |  24/03/2022 | 100 | Finalizada |
| 3 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar en visita de supervisión de trámite en Hencorp Gestora de Fondos de Inversión, referente a revisión de sistemas por inicio de operaciones. | 01/02/2022 |  16/02/2022 | 100 | Finalizada |
| 4 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar en visita de supervisión focalizada para seguimiento a la cartera Covid en Banco Abank. | 14/03/2022 |  29/04/2022 | 40 | En proceso |
| 5 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar en visita de supervisión focalizada en Banco Hipotecario El Salvador para evaluar cambios en sistemas informáticos por cartera Covid. | 21/03/2022 |  29/04/2022 | 30 | En proceso |
| 6 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar visita de supervisión focalizada en INFORED para verificar cumplimientos normativos y legales. | 10/03/2022 |  27/04/2022 | 45.71 | En proceso |
| 7 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar visita de supervisión focalizada en EQUIFAX para verificar cumplimientos normativos y legales. | 10/03/2022 |  27/04/2022 | 45.71 | En proceso |
| 8 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar visita de supervisión focalizada en TRANSUNION para verificar cumplimientos normativos y legales. | 10/03/2022 |  27/04/2022 | 45.71 | En proceso |
| 9 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Abank, S.A., Seguros de Personas, para evaluar la gestión del Riesgo Tecnológico | 21/03/2022 |  09/05/2022 | 25 | En proceso |
| 10 | RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO | Apoyar visita de supervisión ampliada en INPEP para evaluar la gestión del Riesgo Tecnológico | 19/01/2022 | 08/04/2022 | 89.66 | En proceso |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | EVENTOS DE CAPACITACIÓN | Participantes por evento |
|  | 1. SUPERVISIÓN |
| 1 | Comunicación Efectiva para Supervisores Bancarios | 7 |
| 2 | Delitos de lavado de activos, regulación nacional e internacional, anticorrupción y extinción de dominio | 15 |
| 3 | Herramientas Estadísticas para la Revisión de Modelos de Provisiones | 2 |
| 4 | Programa de Formación en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo | 7 |
| 5 | Taller de aplicación de guías de supervisión: Riesgo de crédito | 119 |
| 6 | Taller de aplicación de guías de supervisión: Riesgo de LA/FT | 132 |
| 7 | Taller de aplicación de guías de supervisión: Riesgo de liquidez | 113 |
| 8 | Taller de aplicación de guías de supervisión: Riesgo de mercado | 128 |
| 9 | Taller de aplicación de guías de supervisión: Riesgo operacional | 125 |
| 10 | Taller de aplicación de guías de supervisión: Riesgo técnico | 12 |
|  | 2. INNOVACIÓN FINANCIERA |
| 11 | Crear Muestras de Datos para la Toma de Decisiones | 4 |
| 12 | Curso on line sobre Ciberseguridad | 4 |
| 13 | Desarrollar equipos efectivos en Ciencias de Datos | 4 |
| 14 | Fintech y Blockchain | 5 |
| 15 | Pronósticos de Machine Learning | 4 |
| 16 | Regulación y Supervisión del Riesgo Cibernético | 15 |
| 17 | V Reunión del Foro Fintech | 2 |
|  | 3. MERCADOS FINANCIEROS |  |
| 18 | Capacitación / Taller regional sobre finanzas sostenibles | 13 |
| 19 | Implementación del ICAAP Pilar II | 5 |
| 20 | Nuevo Instructivo de la UIF | 28 |
| 21 | Principios de la NIIF 5, tratamiento contable de activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas | 7 |
|  | 4. INSTITUCIONALIDAD |  |
| 22 | Actualización en Compras Públicas | 1 |
| 23 | Diplomado en Elaboración, Medición y Seguimiento de un Plan Estratégico | 1 |
| 24 | Gestión de mantenimiento industrial | 2 |
| 25 | Ley Especial de Regularización e instalación de Salas Cunas para hijos de los trabajadores | 1 |
|  | 5. COMPETENCIAS |  |
| 26 | Inglés Intermedio M2 - AE | 1 |
| 27 | Inglés Intermedio M2 - SP | 1 |
| 28 | Inglés Intermedio M3 - SP | 1 |
| 29 | Inglés Intermedio M5 - AE | 2 |
| 30 | Inglés Intermedio M5 - CC | 1 |
| 31 | Inglés Intermedio M6 - AE | 2 |
| 32 | Inglés Intermedio M6 - CC | 1 |
| 33 | Inglés principiante M3 - IC | 1 |
| 34 | Manejo de Funciones Avanzadas en Excel | 1 |
| 35 | Programa de Inglés para Adultos M3 | 1 |
|  | **Total general** | **768** |

1. Suma de trámites cancelados y finalizados. [↑](#footnote-ref-1)
2. Trámites observados y sin respuesta del peticionario. [↑](#footnote-ref-2)