0



**SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**

**RESUMEN** DE **INFORME** DE **SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO**

DE **PLANES OPERATIVOS A JUNIO 2022**

Departamento de Planificación y Gestión de la Calidad Dirección de Planificación y Estudios

Agosto- 2022

1. **RESUMEN EJECUTIVO**

Con el propósito de mostrar la ejecuc1on 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 junio de 2022. La Superintendencia presenta un total de 1,626 actividades, distribuidas en 64 planes operativos.

A nivel institucional se obtuvo un porcentaje de avance de actividades estratégicas y operativas del 54.38% con una ejecución de 99.06%; 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.

# Cuadro 1. Porcentaje de ejecución a junio 2022.

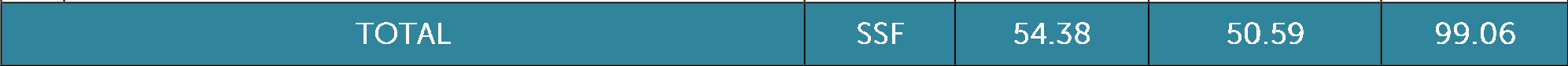
|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |  |
|  | | | | |  |
|  |  |  | 54.97% |  |
| 3 | de Carácter Financiero | SIEF |  |  |
| 4 | Superintendencia Adjunta de Valores | SAV | 50.80% | 50.59% |
| 5 | Superintendencia Adjunta de Pensiones | SAP | 50.59% | 50.59% |
| 6 | Dirección de Riesgos | DR | 55.31% | 50.59% |
| 7 | Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera | DCEF | 50.59% | 50.59% |
| 8 | Dirección de Asuntos Jurídicos | DAJ | 50.59% | 50.59% |
| 9 | Dirección de Planificación y Estudios | DPE | 56.16% | 50.59% |
| 10 | Dirección de Tecnologías de la Información | DTI | 54.79% | 50.59% |
| 11 | Dirección de Administración y Finanzas | DAF | 49.58% | 50.59% |
| 12 | Dirección de Atención al Usuario | DAU | 50.94% | 50.59% |
| 13 | Auditoría Interna | Al | 50.59% | 50.59% |

.

**EJecuc1on**

**Área organizativa Siglas** % **Avance** % **Avance reportado programado**

% ..



100%

100%

100%

100%

100%

100%

100%

100%

100%

98.01%

100%

100%

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

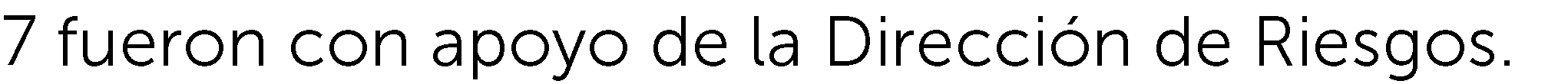
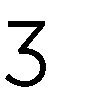
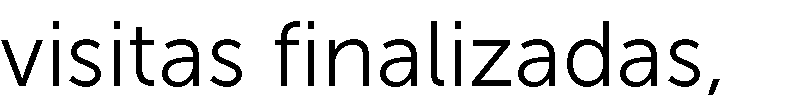
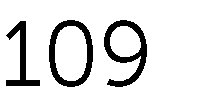
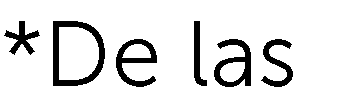
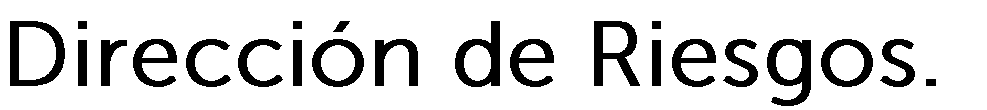
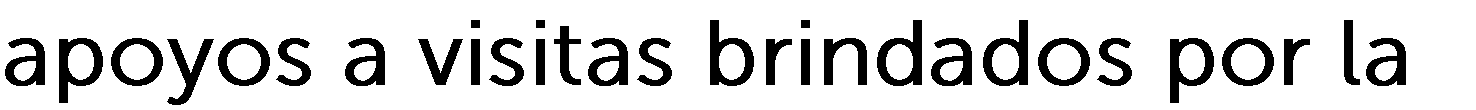
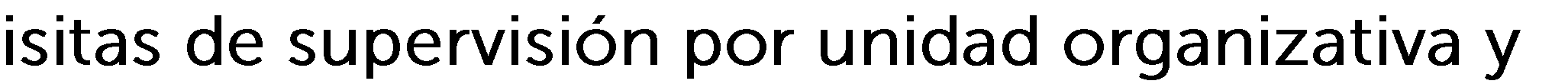
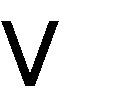
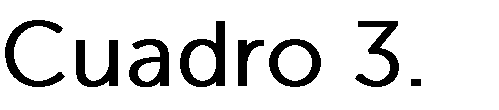
# Cuadro 2. Resultados de los proyectos estratégicos a junio 2022

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2022** | | | | | | | | % **de** |  |
| **Objetivos estratégicos** | **Proyectos 2022** | **Área responsable** | **Trimestre**  **1 2 3 4** | | | | **avance al**  **30 de junio 2022** | | |
| OE1. Transformar la cultura organizacional y | P1. Análisis e implementación de estructura y planilla óptima. | Dirección de  Administración y  Finanzas |  |  |  |  | 100% | | |

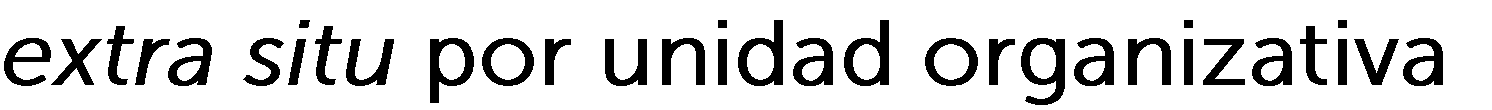
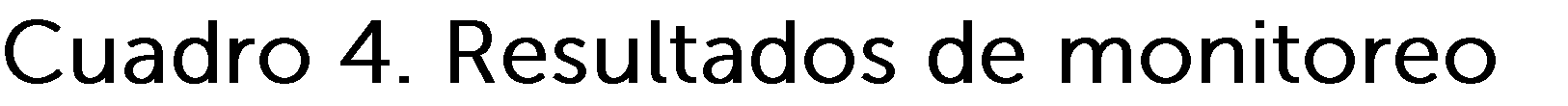
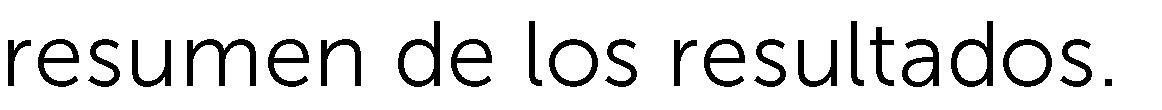
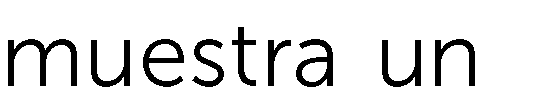
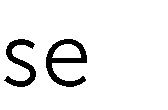
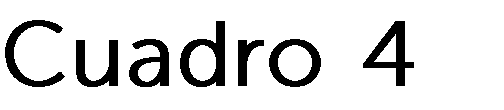
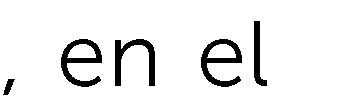
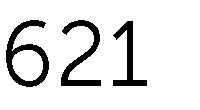
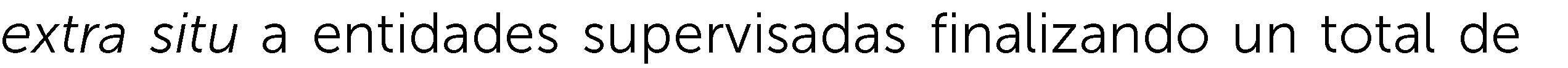
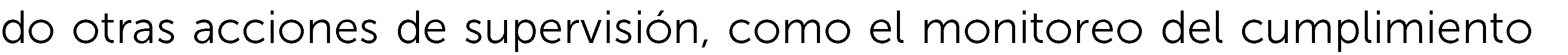
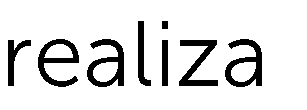
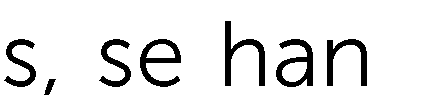
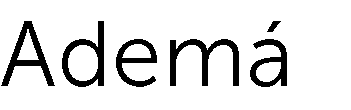
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2022** | | | | | | | | | % **de** |  | |
| **Trimestre** | | | | | | | | **avance al** | | |  |
| **Objetivos estratégicos Proyectos 2022 Área responsable** | | | | | | | | | **30 de** |  | |
|  |  |  | **1** | **2** | **3** | **4** | **junio**  **2022** | | | | |
| mejorar la productividad  del talento humano. | P2. Diseño e implementación de un plan  de acción para el cambio cultural organizacional. | Dirección de  Administración y  Finanzas |  |  |  |  | 13% | | | | |
| 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 |  |  |  |  | 100% | | | | |
| P4.2 Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al  usuario | Dirección de Planificación y  Estudios |  |  |  |  | 79% | | | | |
| P4.3 Implementar un sistema de gestión de calidad basado en ISO 9001:2015 | Dirección de Planificación y  Estudios |  |  |  |  | 62% | | | | |
| OE3. Desarrollo soluciones tecnológicas innovadoras. | P5.1 Actualizar tecnologías de sistema CIF | Dirección de Riesgos |  |  |  |  | 76% | | | | |
| 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% | | | | |
| PS.1 Implementar herramienta para la  información de seguridad y gestión de eventos (SIEM) | Dirección de Tecnologías de la Información |  |  |  |  | 100% | | | | |
| PS.2 Implementar herramienta de filtrado web. | Dirección de Tecnologías de la  Información |  |  |  |  | 100% | | | | |
| PS.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 |  |  |  |  | 50% | | | | |
| P10.2 Implementar chat center | Dirección de  Atención al Usuario |  |  |  |  | 100% | | | | |
| 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 |  |  |  |  | 95% | | | | |

En cuanto a las visitas de supervisión, a junio de 2022, se han finalizado un total de 109 visitas, el

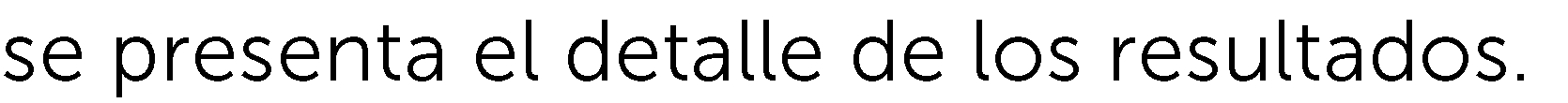
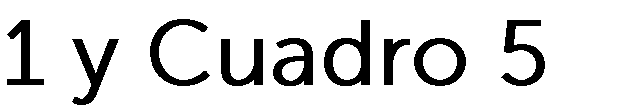
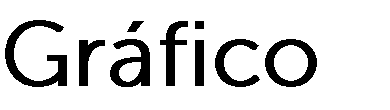
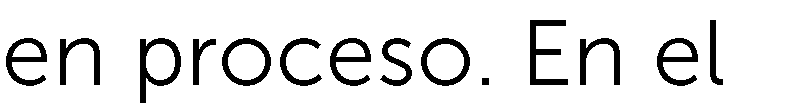
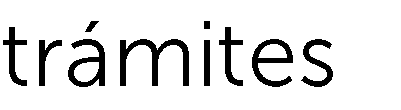
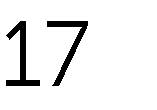
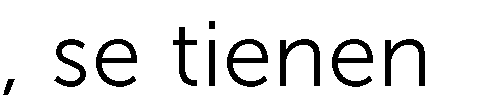
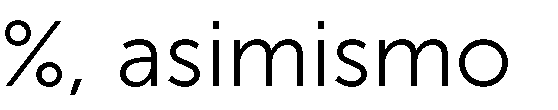
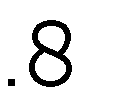
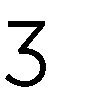
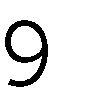
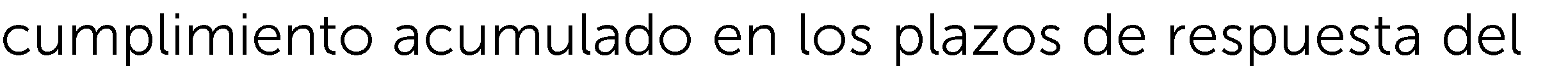
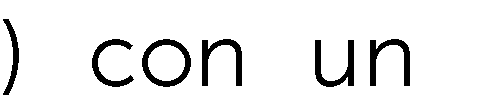
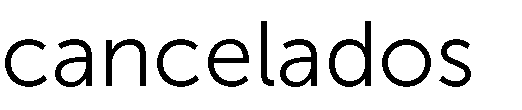
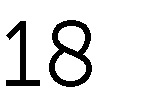
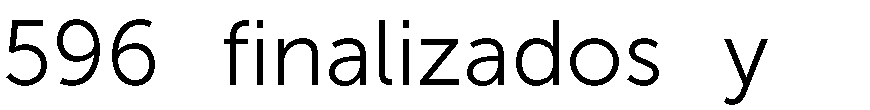
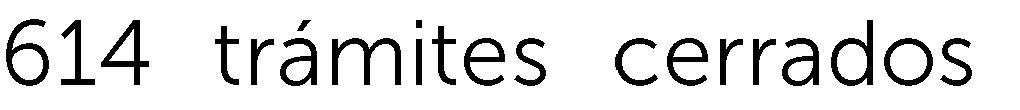
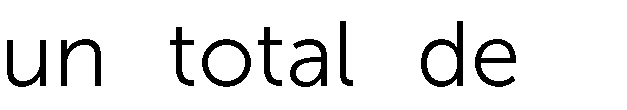
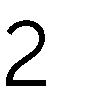
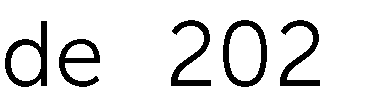
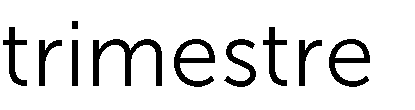
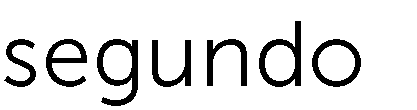
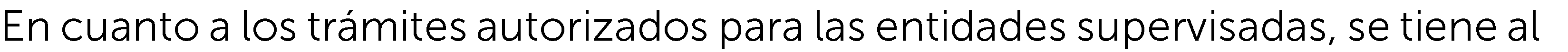
**Cuadro 3** presenta el total de visitas realizadas durante el período por unidad organizativa.



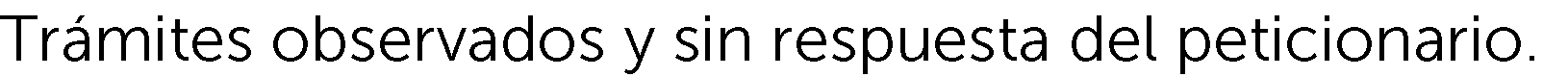
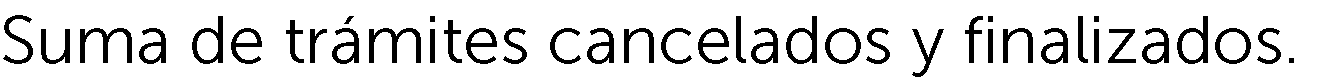
|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

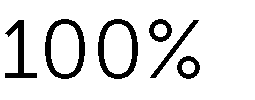
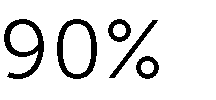
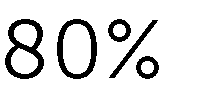
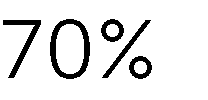
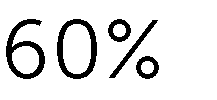


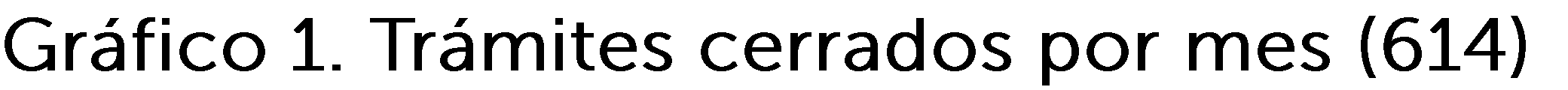
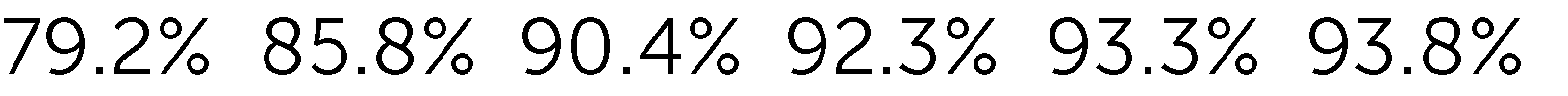
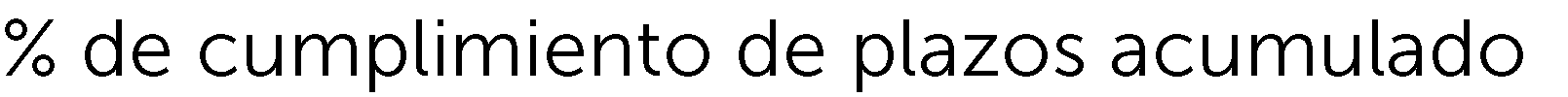
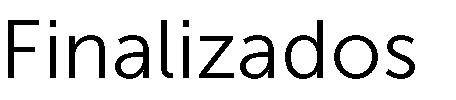
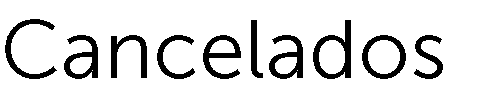
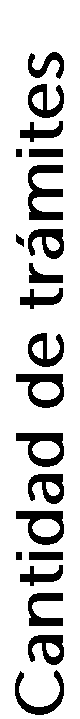
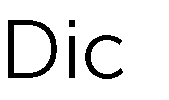
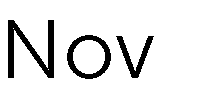
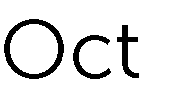
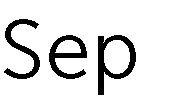
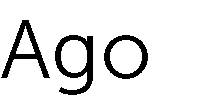
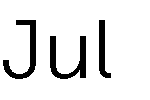
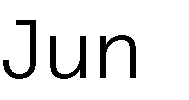
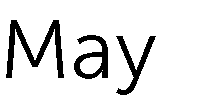
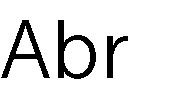
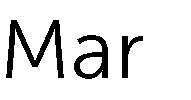
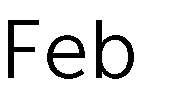
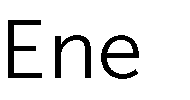
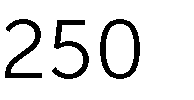
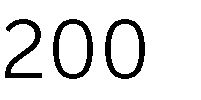
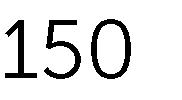
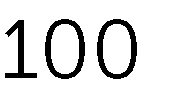
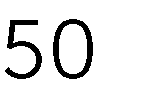
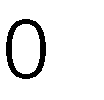
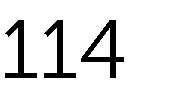
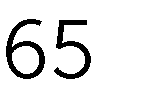
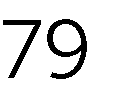
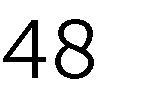
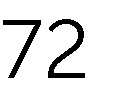
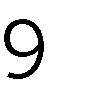
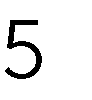
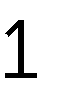
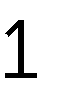
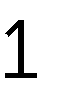
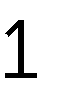
|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

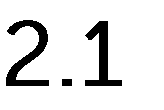


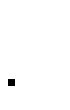
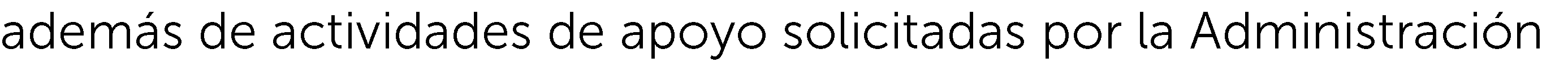
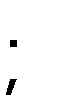
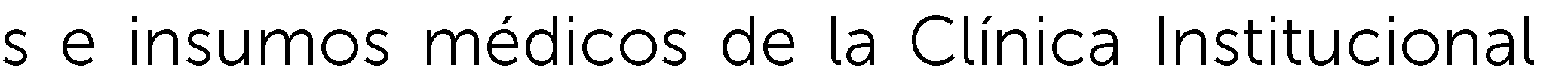
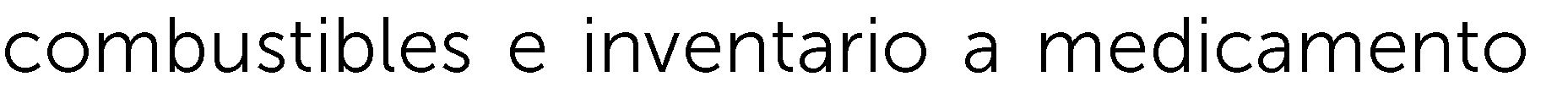
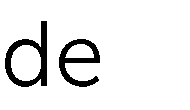
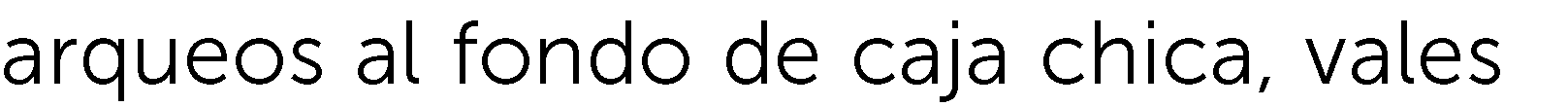
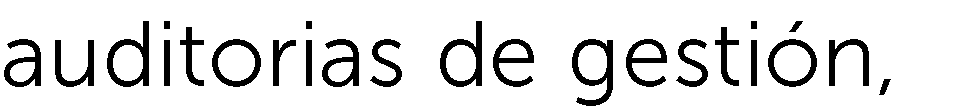
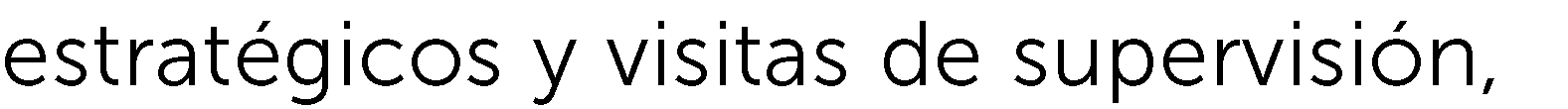
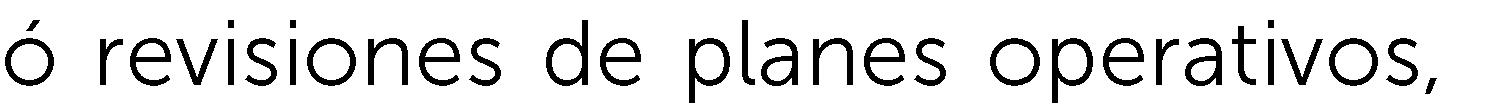
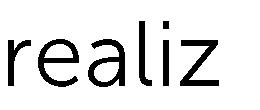
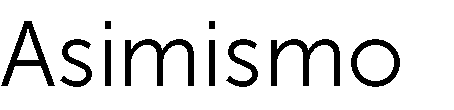
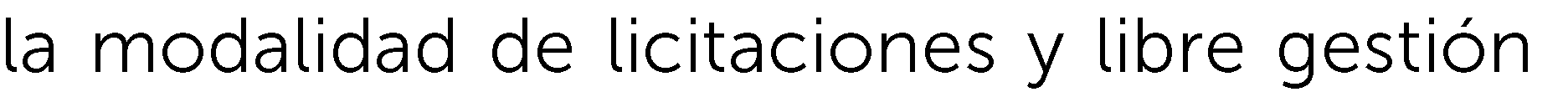
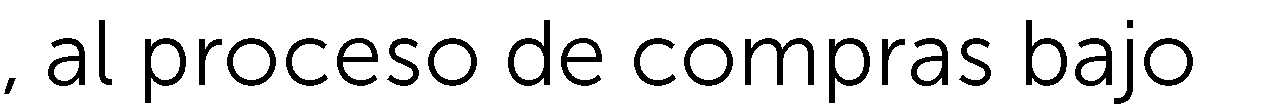
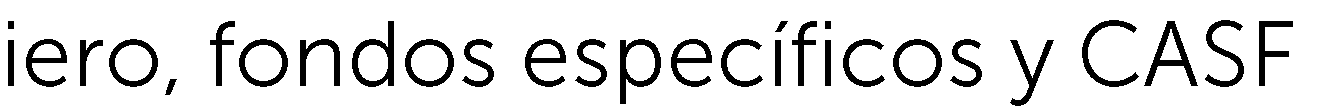
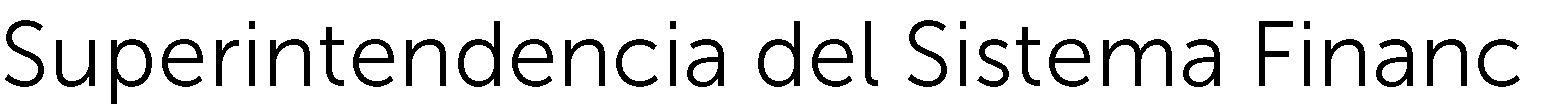
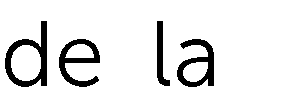
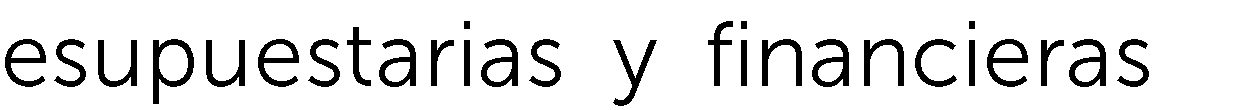
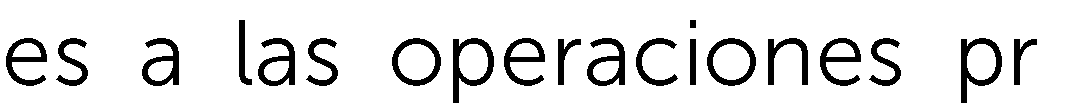
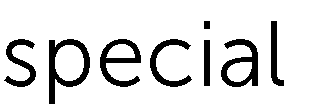
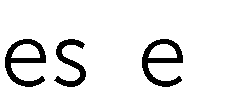
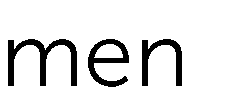
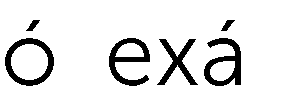
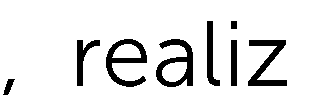
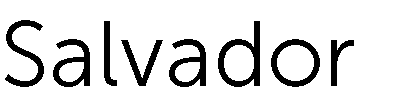
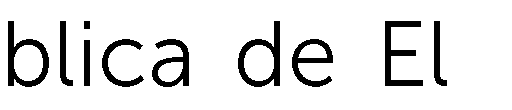
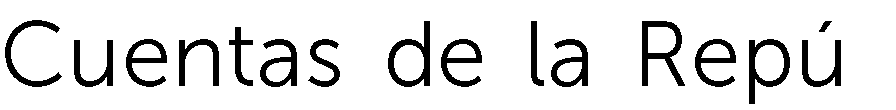
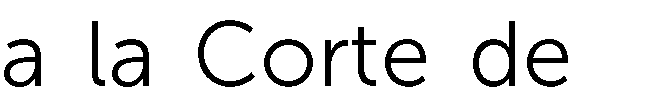
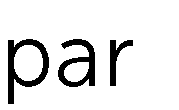
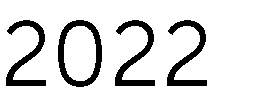
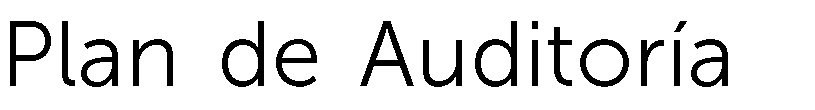
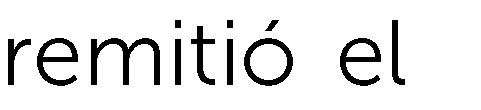
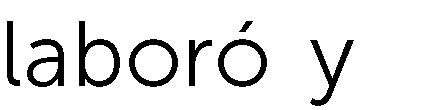
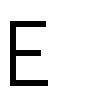
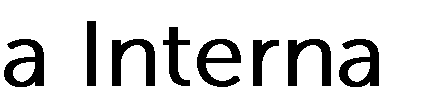
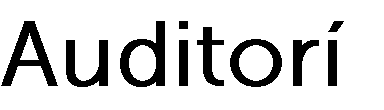
|  |  |
| --- | --- |
|  | |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

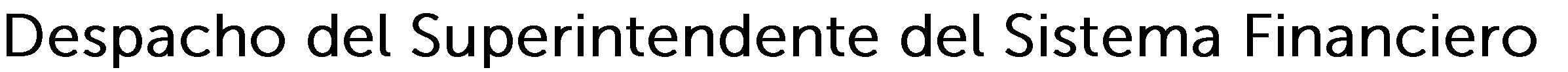
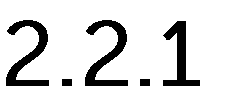
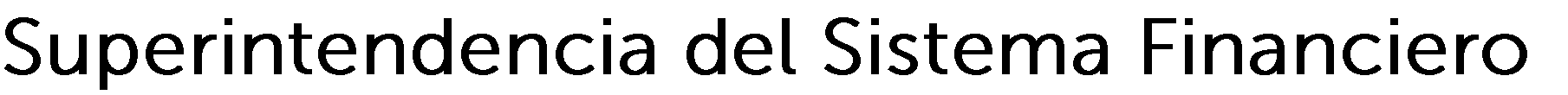
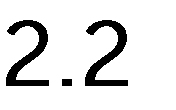


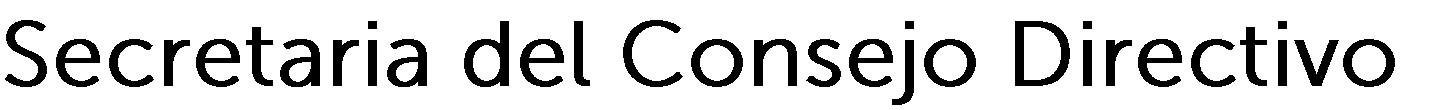
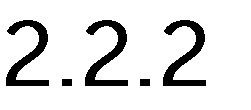


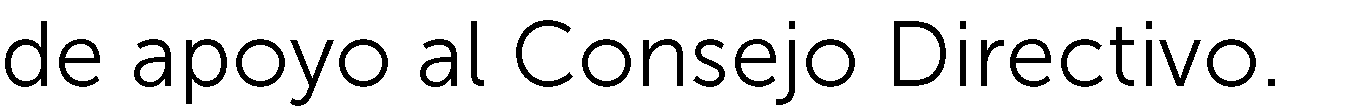
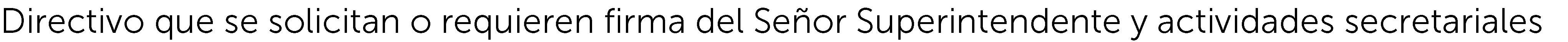
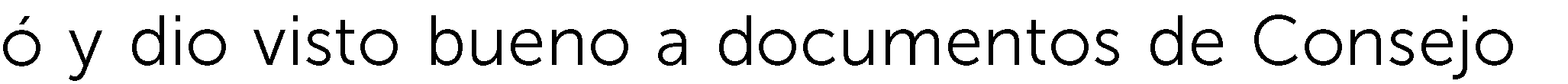
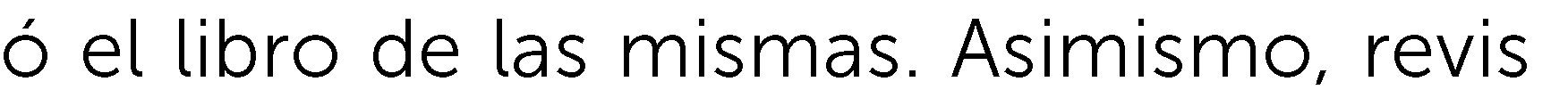
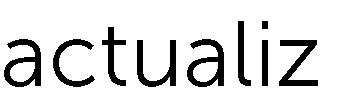
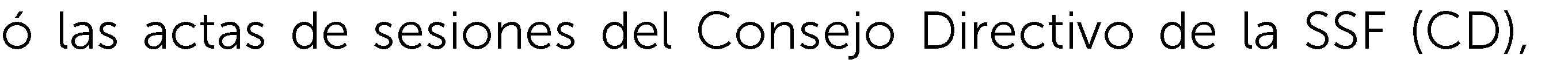
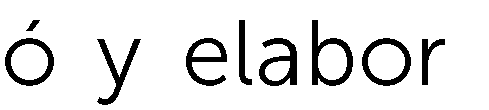
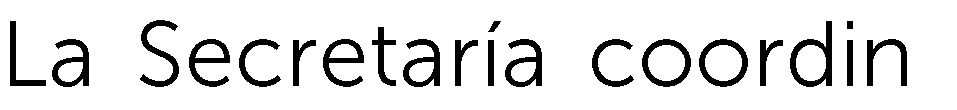
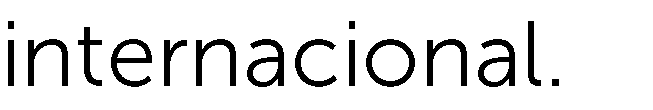
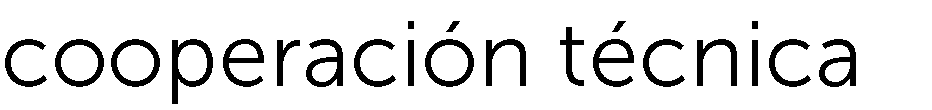
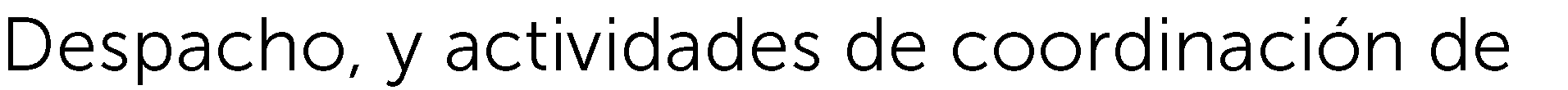
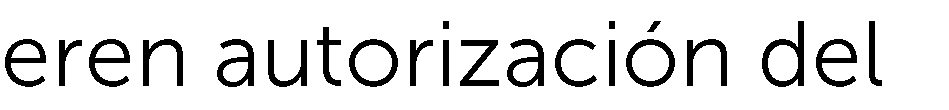
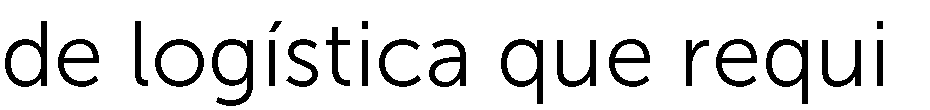
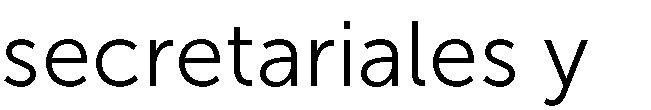
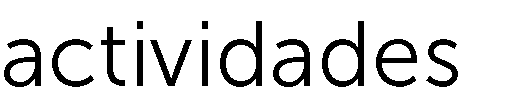
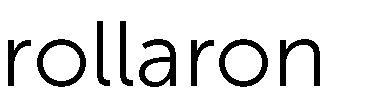
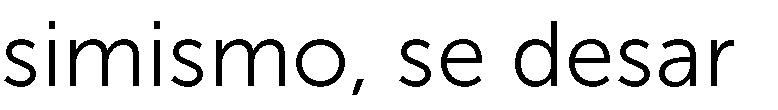
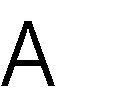
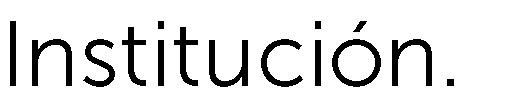
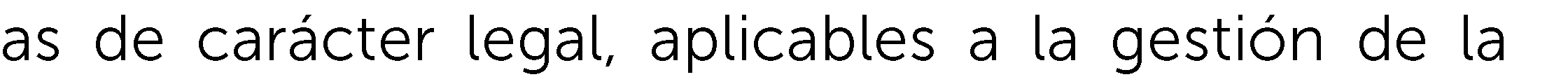
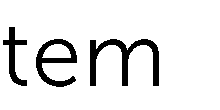
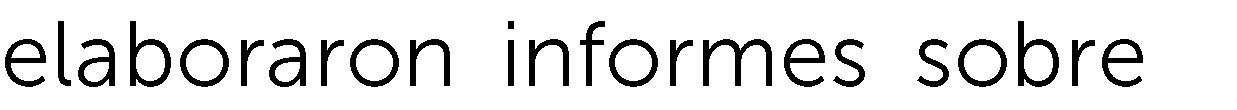
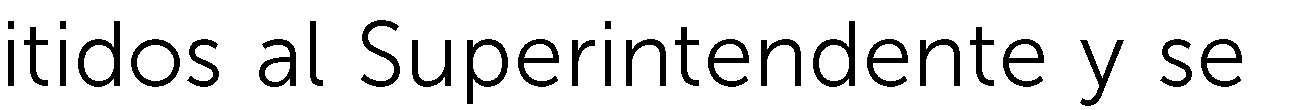
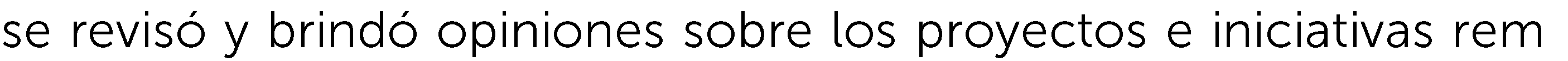
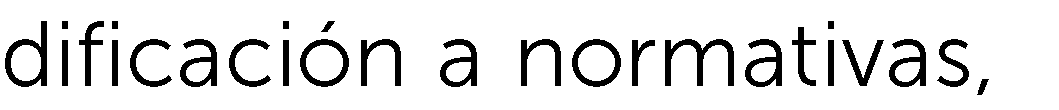
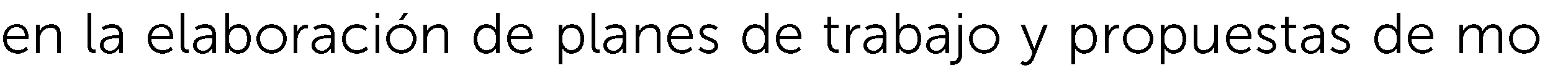
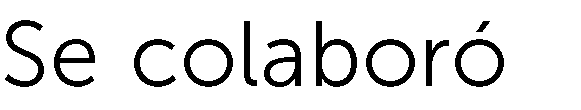
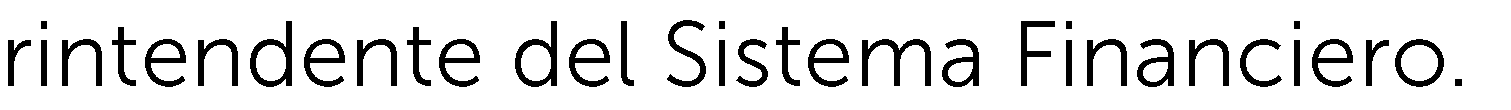
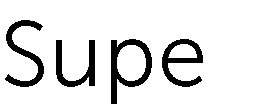
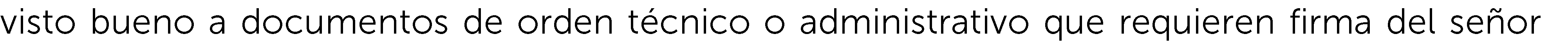
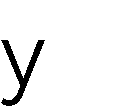
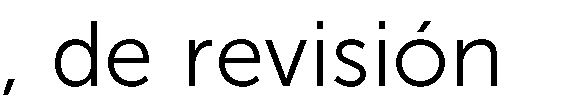
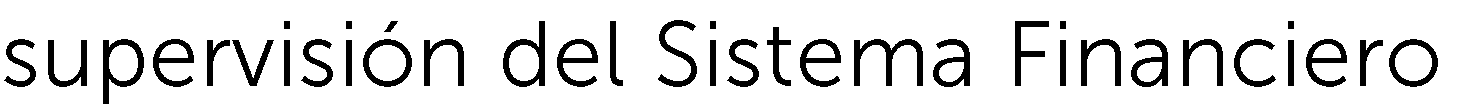
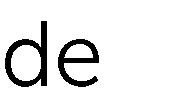
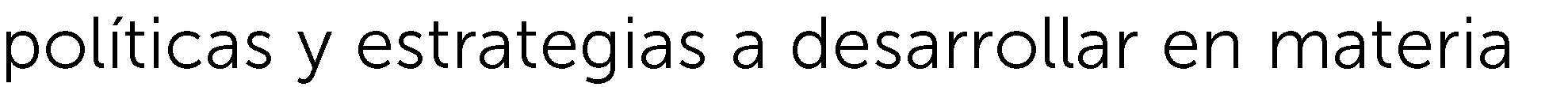
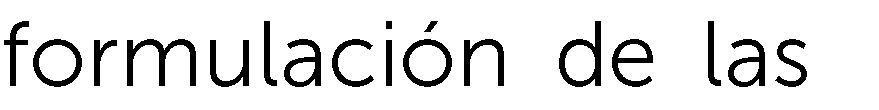
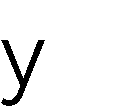
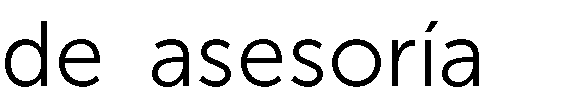
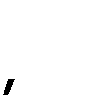
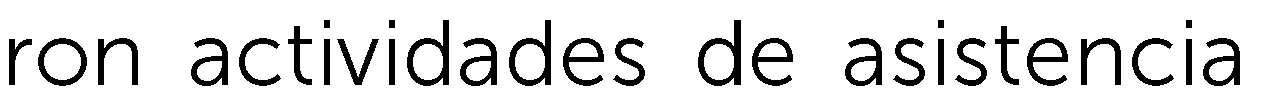
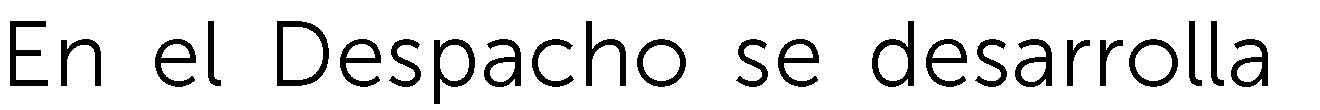












1. **2.3 Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)**

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.

* 1. **Superintendencia Adjunta de Bancos. Aseguradoras y Otras Entidades Financieras**
     1. **Intendencia de Bancos y Conglomerados**

La Intendencia coordina las 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. realizaron 15 visitas de supervisión con diferentes alcances. 260 acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, tal como se detallan en los siguientes cuadros.

**Otras Actividades Relevantes**

* 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.
* Atender requerimientos de Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Entidades Financieras.
* 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
* 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.
* Da seguimiento en entidades con deficiencias en situación financiera.
* Atiende solicitudes efectuadas por las entidades supervisadas por el Departamento de Supervisión de Servicios Complementarios.
* Efectúa otras actividades de supervisión en Sociedades de Servicios Complementarios. Entre otras.
  + 1. **Intendencia de Seguros**

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron 35 visitas de supervisión con diferentes alcances, 130 acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes.

**Otras Actividades Relevantes**

* Efectúa visitas de supervisión focalizada en sociedades de seguros.
* Efectúa visitas de supervisión ampliadas en sociedades de seguros.
* Efectúa actividades de supervisión extra-situ
* 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.
  + 1. **Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC)**

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron 19 visitas de supervisión con diferente alcance, 4 acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

**Otras Actividades Relevantes**

* 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.

**Otras Actividades Relevantes**

* 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.
* 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.

# Intendencia de Servicios Financieros Digitales

**El** Despacho y el departamento de Supervisión de la Intendencia de Servicios Financieros Digitales, realizaró 3 visitas de supervisión con diferente alcance, 12 acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes-

**Otras Actividades Relevantes**

* 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.

# Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

* + 1. **Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero**

**El** Departamento de Supervisión en coordinación con el Despacho de la Intendencia realizaron 7

visitas de supervisión con diferentes alcances, 3 acciones de superv1s1on *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

**Otras Actividades Relevantes**

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.
* 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 y rinden informe sobre las modificaciones a sus políticas contables, previo a someter a autorización del Consejo Directivo de ese mismo Banco Central.
* 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, reformas legales, registro público y de atención de denuncias.
* Supervisan y participan en procesos de administración y custodia de especies monetarias en el Banco Central de Reserva.
* \*Revisiones técnicas periciales de garantías inmobiliarias y activos extraordinarios.

# Superintendencia Adjunta de Valores

* + 1. **Intendencia de Valores**

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron 5 visitas de supervisión con diferentes alcances, 77 acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes.

Otras Actividades Relevantes

* 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 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.
* Coordinar actividades de Autorización de Emisiones. Al cierre del I trimestre se atendieron 57 trámites

# Superintendencia Adjunta de Pensiones

* + 1. **Comisión Calificadora de Invalidez**

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 junio de 2022 se obtuvieron los siguientes resultados:

|  |  |
| --- | --- |
| **Atenciones Total a junio 2022** | |
| Personas atendidas presencialmente | 7327 |
| Personas atendidas telefónicamente | 7033 |
| Personas Evaluadas y Calificadas | 1427 |
| Dictámenes aprobados | 913 |
| Dictámenes no aprobados | 514 |
| Personas que solicitaron Evaluación por Enfermedad Grave | 46 |
| Personas que cumplen con requisitos para acceder al Beneficio de Devolución  de Saldo | 7 |
| Evaluaciones Psicológicas realizadas | 86 |

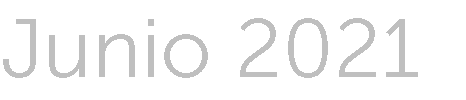
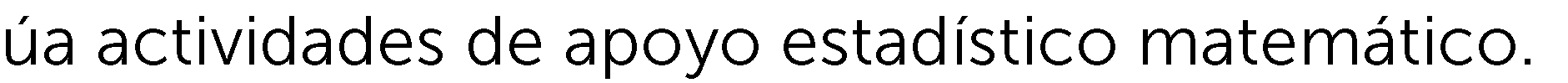
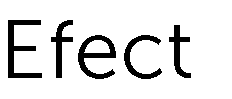
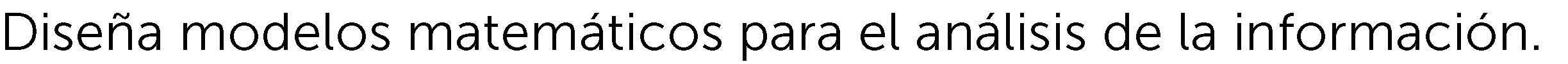
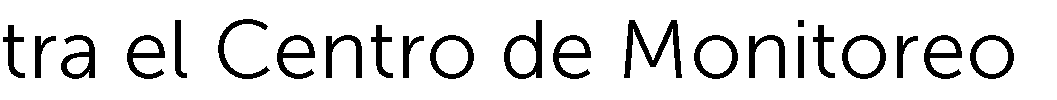
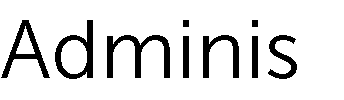
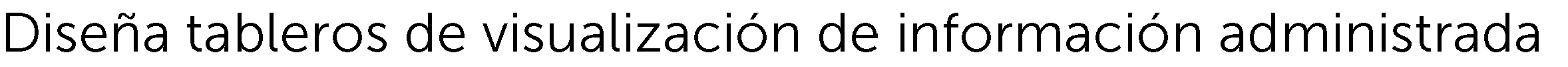
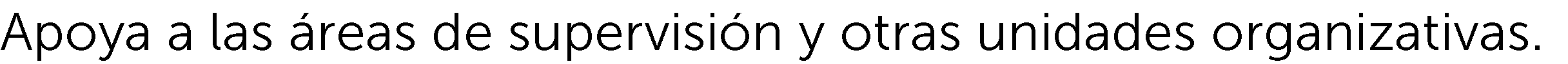
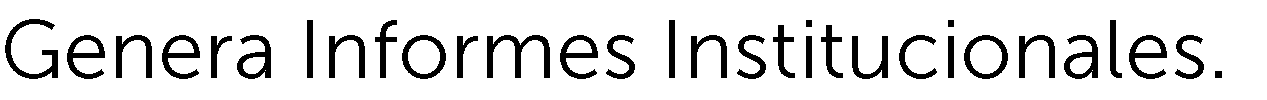
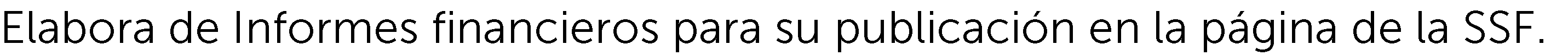
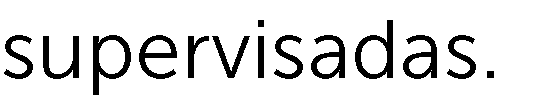
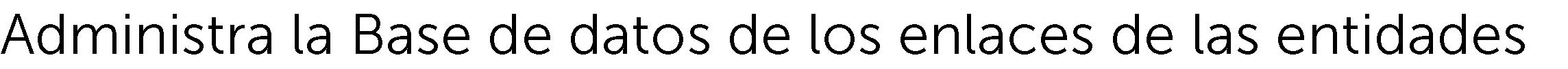
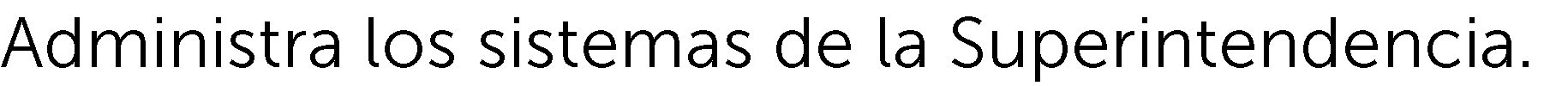
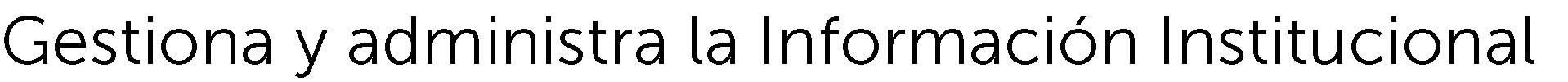
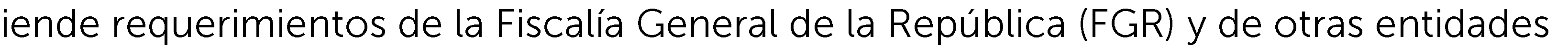
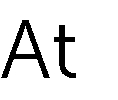
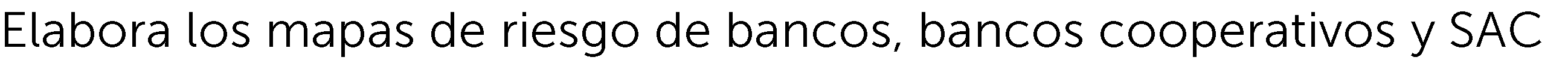
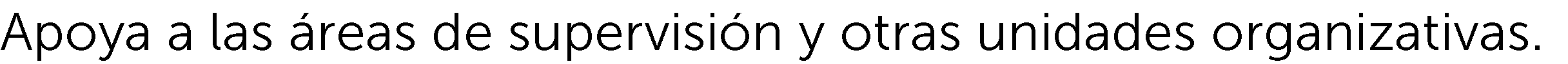
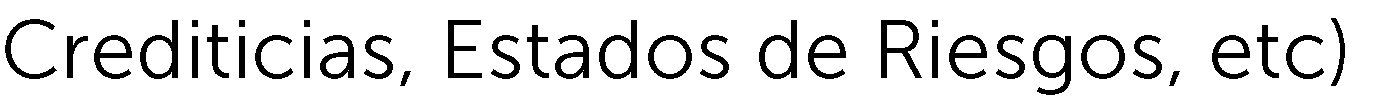
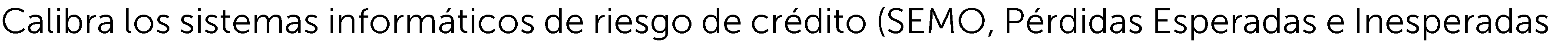
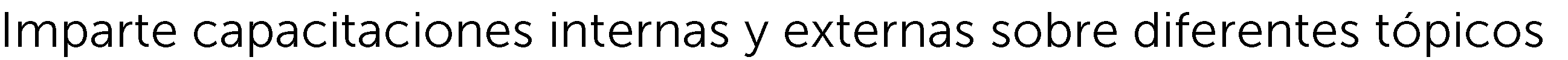
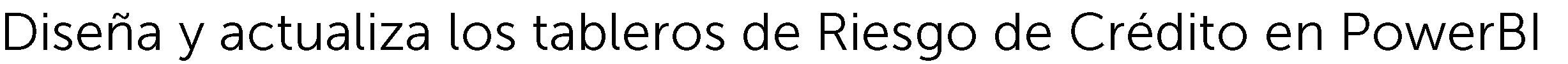
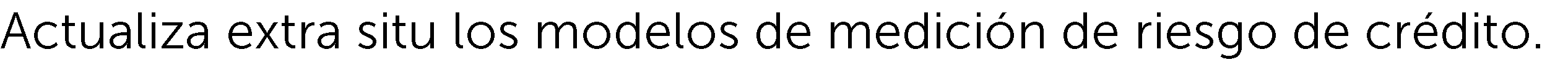
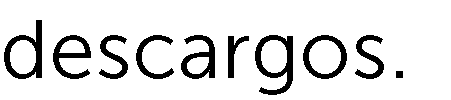
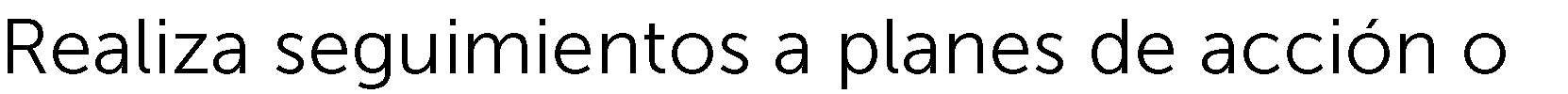
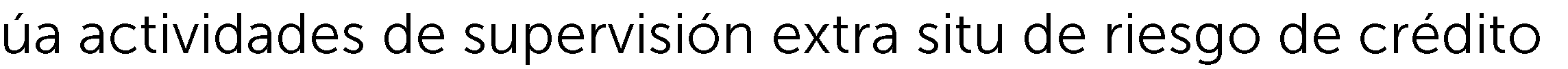
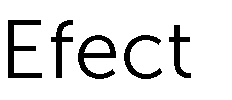
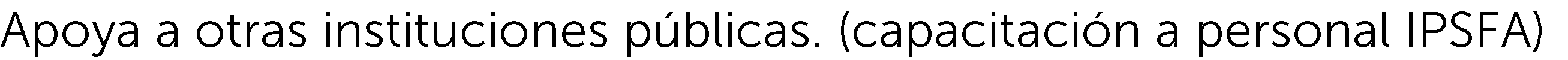
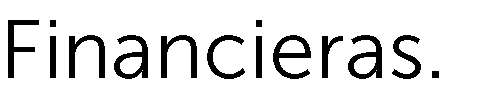
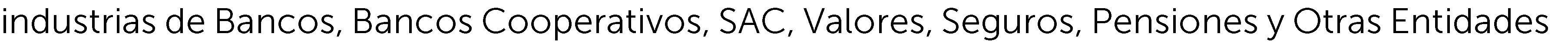
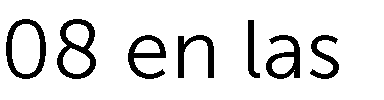
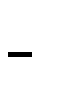
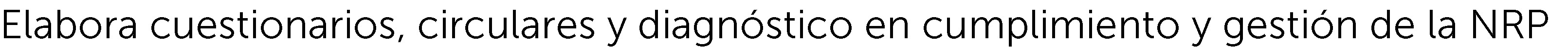
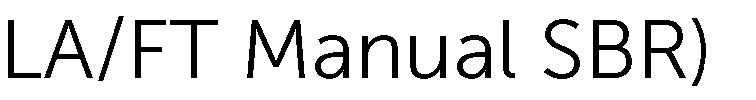
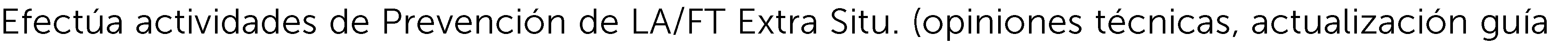
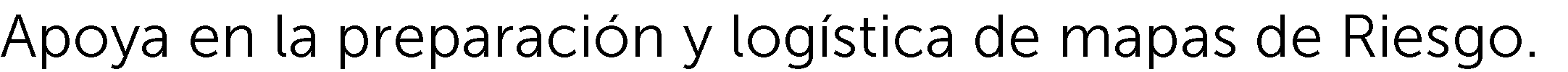
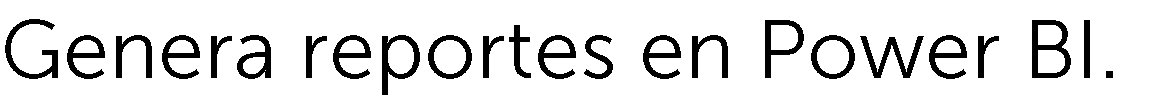
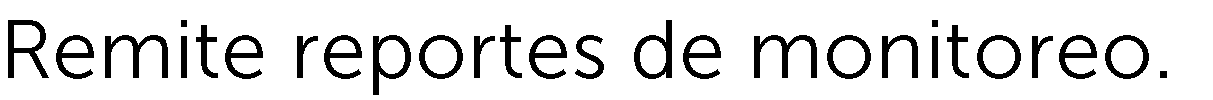
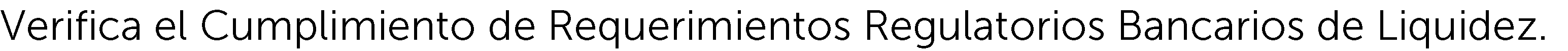
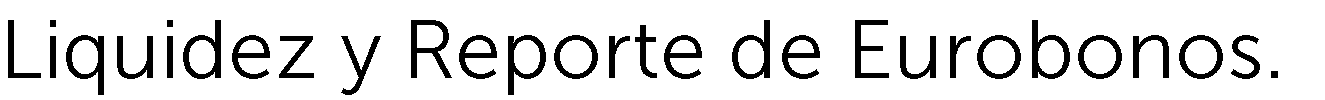
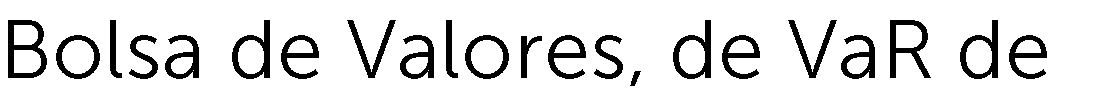
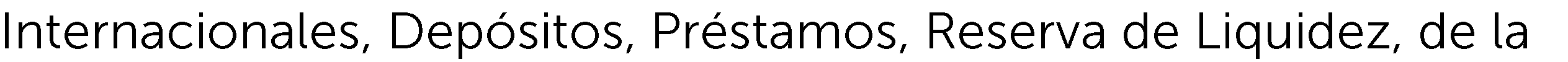
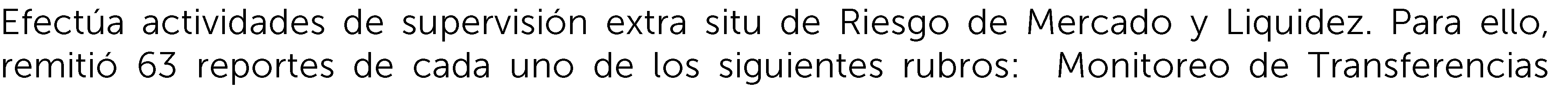
# Intendencia del Sistema de Pensiones

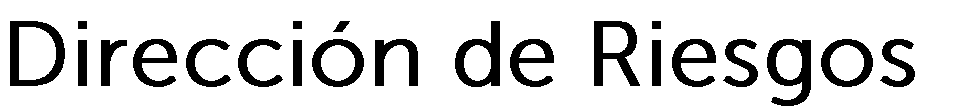
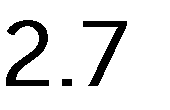
Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron 9 visitas de supervisión con diferentes alcances, 6 acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes

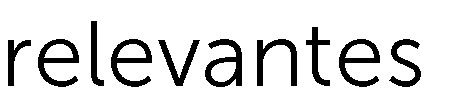
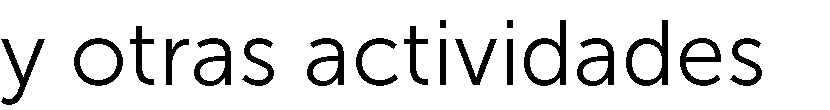
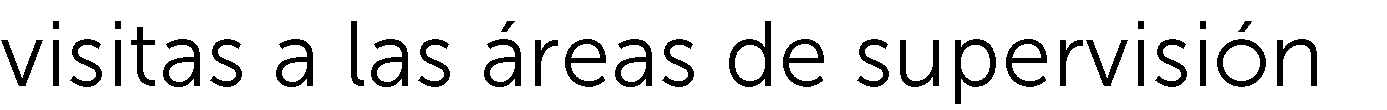
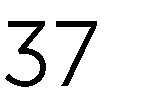
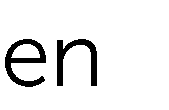
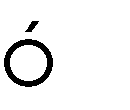
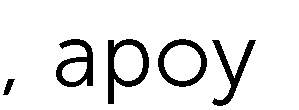
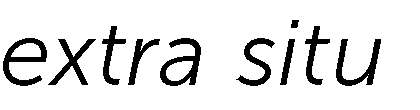
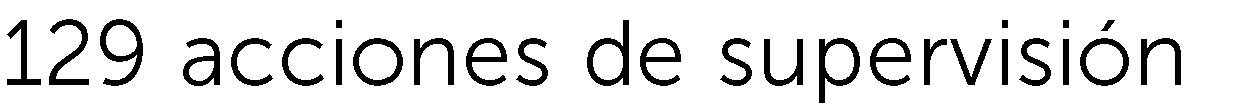
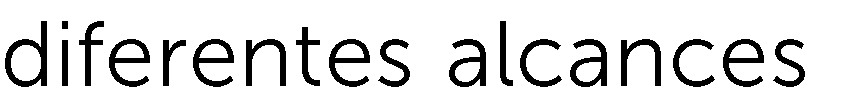
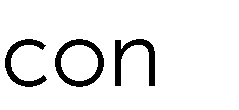
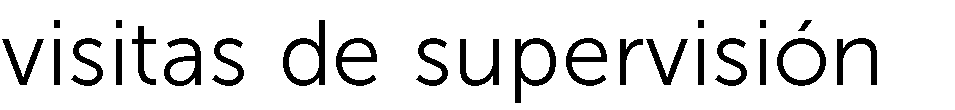
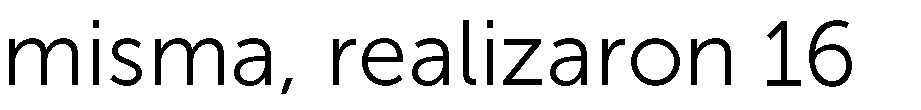
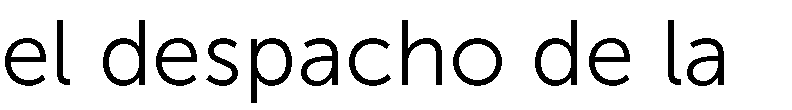
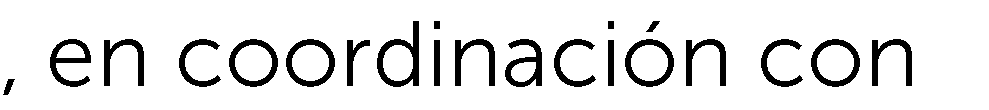
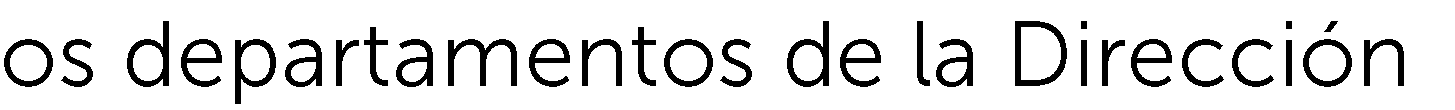
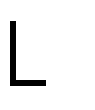
**Otras Actividades Relevantes**

* + - * 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.
      * 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).
      * 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
      * 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).

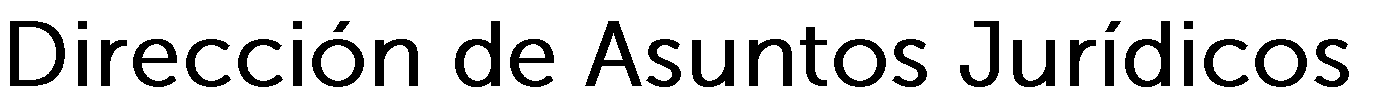
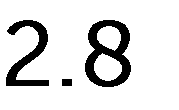


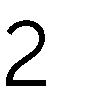
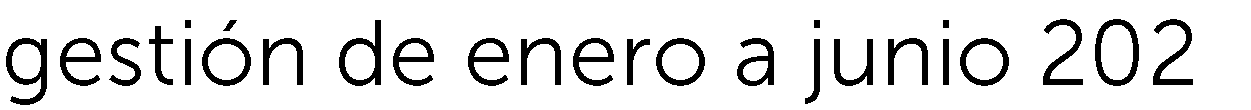
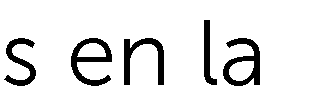
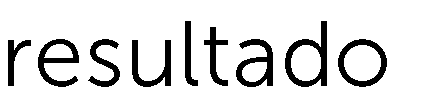
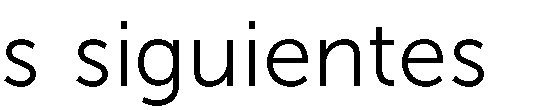
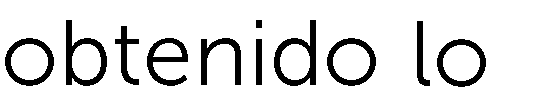
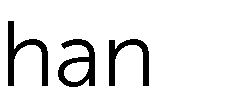
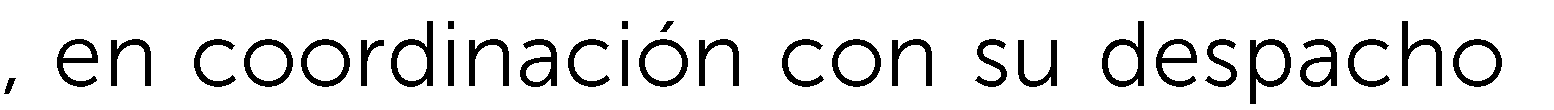
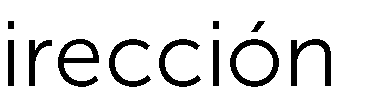
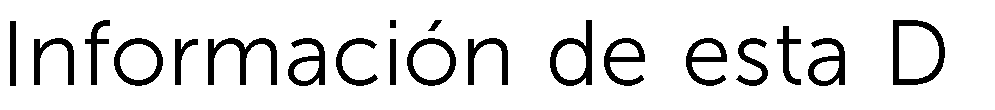
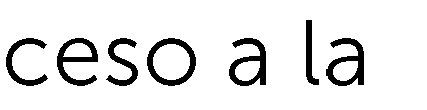
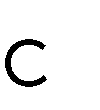
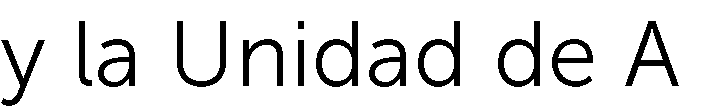
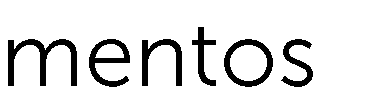
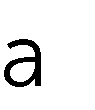
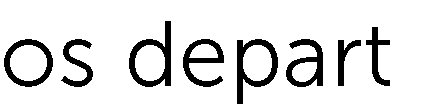
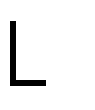
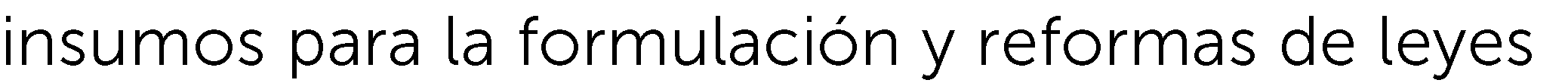
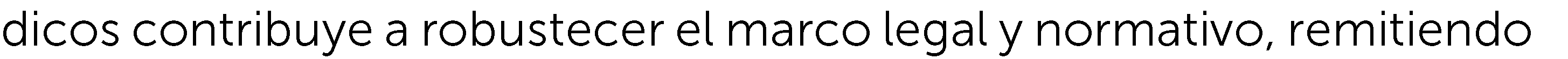
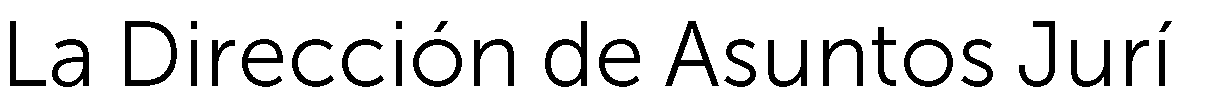






|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |





Informe de Cumplimiento Operativo Junio 2021 0

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Departamento** |  | | | **Estadísticas** | |  | **Total a junio 2022** |
| Departamento de  Legal | Asesoría | | Opiniones jurídicas finalizadas | | | | 919 |
| Audiencias conciliatorias realizadas | | | | 38 |
| Departamento de Litigios y Sanciones | | | PAS iniciados | | | | 15 |
| Multas impuestas (número y monto) | | | | 6 ($187,428.96) |
| Amonestaciones | | | | 6 |
| Apoyo en proyectos de ley | | | | o |
| Requerimientos atendidos de autoridades judiciales y otros | | | | 1575 |
| Opiniones | | | | 8 |
| Actos de comunicación | | | | 463 |
| Recursos de Reconsideración | | | | 5 |
| Recursos de Apelación | | | | 3 |
| Audiencias atendidas | | | | 3 |
| Escritos presentados en sede judicial | | | | 30 |
| Departamento de Registros del Sistema Financiero | | | Asientos registrales por nuevas inscripciones | | | | 233 |
| Modificaciones  existentes | en | asientos | registrales | 584 |
| Cancelaciones de registros | | | | 127 |
| Unidad de Acceso información Pública\* | a | la | Solicitudes atendidas del público | | | | 33 |
| Requerimientos de Información de acuerdo  con la LAIP | | | | 838 |

\*La UAIP también atendió 37 consultas fuera del ámbito de la LAIP, donde tramitó 63 requerimientos adicionales.

* 1. **Dirección de Planificación y Estudios**

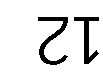
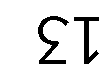
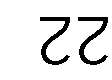
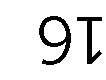
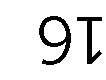
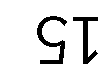
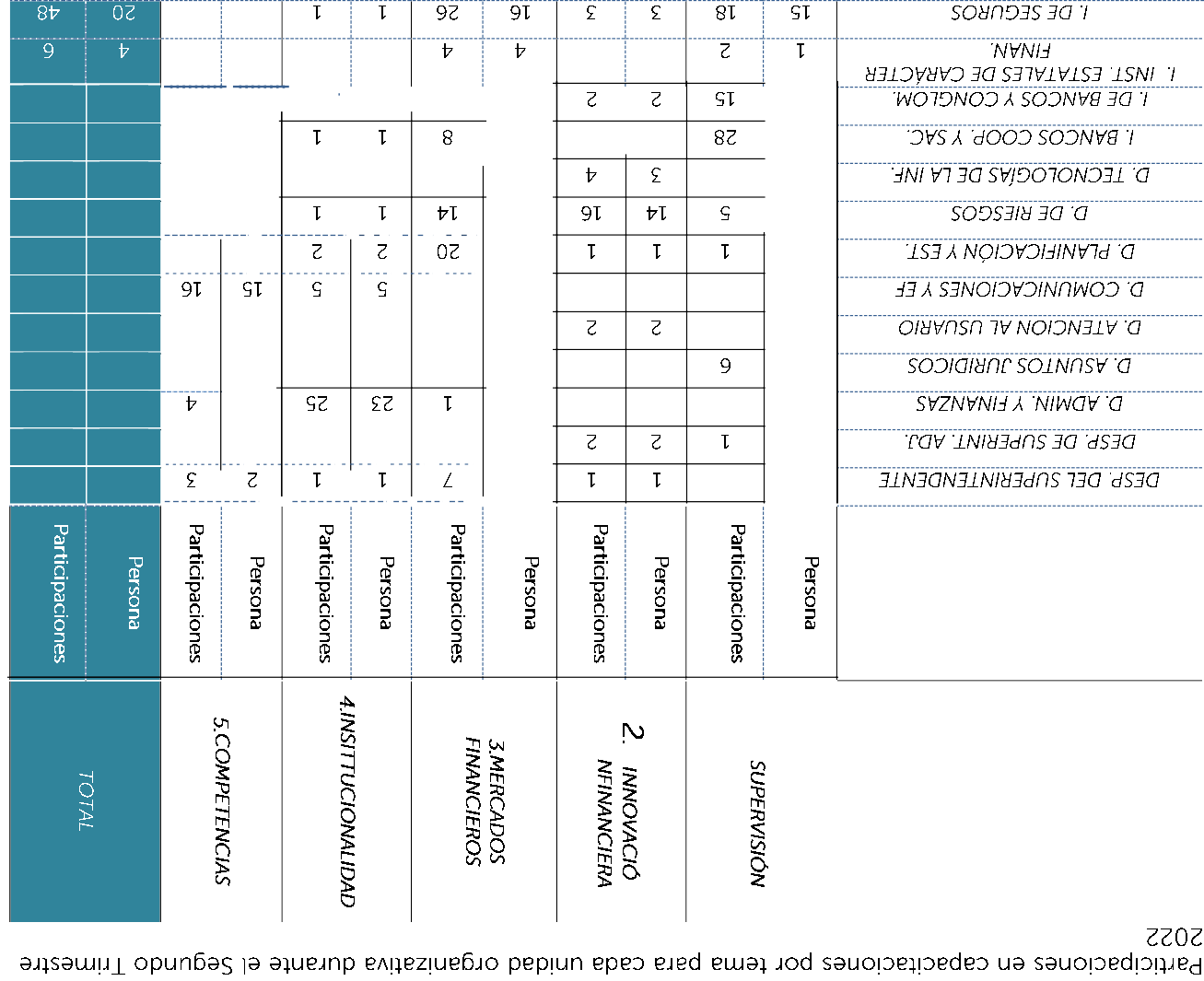
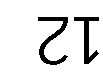
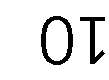
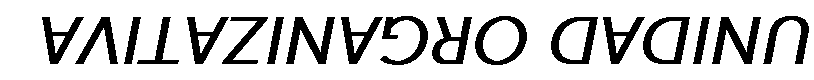
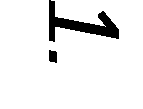
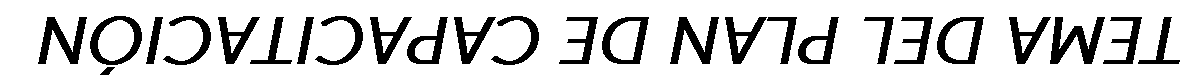
En el siguiente cuadro se listan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho, realizaron de enero a junio 2022.

**Actividades**

* 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
* Analiza propuestas de nuevas normas.
* Analiza y/o elaborar propuestas de modificación normativa.
* Realiza otras actividades del Departamento de Desarrollo Regulatorio.
* 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.
  1. **Dirección de Tecnologías de la Información**

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





r 1 1

-----------t-----------

**---------··t···········+----+----+ ;**

---------··t··---------

+

+

+ + + ;

+

+

+

+

**-----------+----------- ---t-----t +**

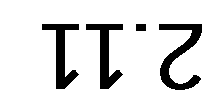
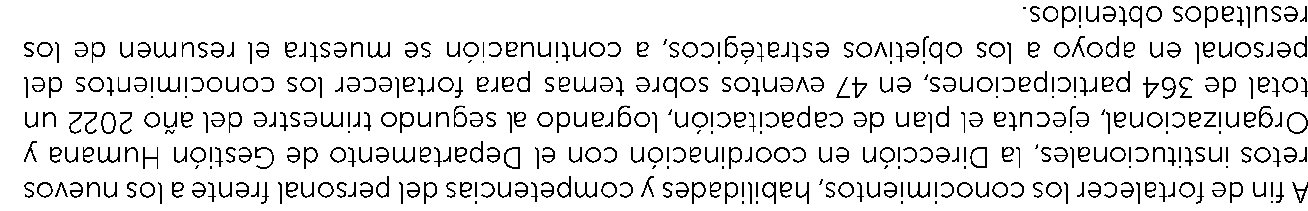
**-----------+-----------+--- ---1---**

**-----------+-----------+-------1----**

+

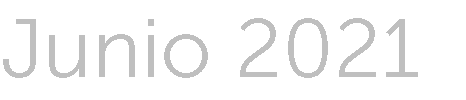
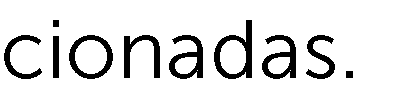
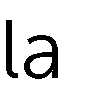
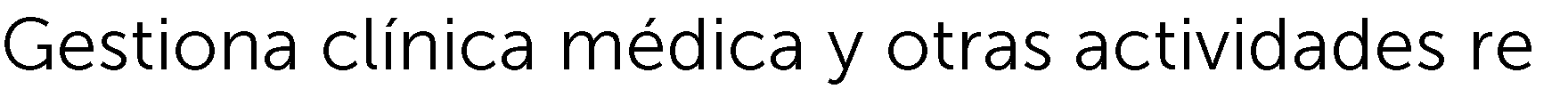
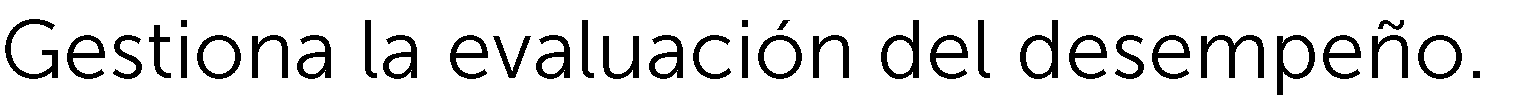
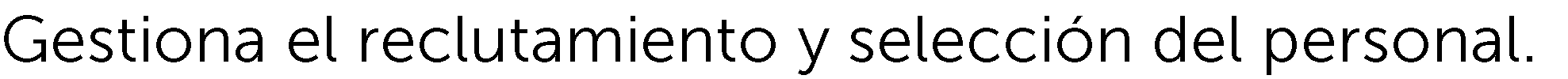
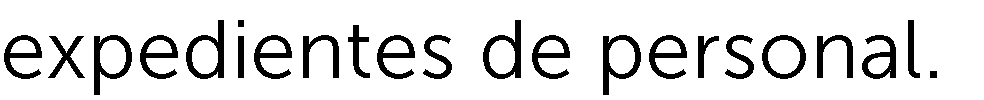
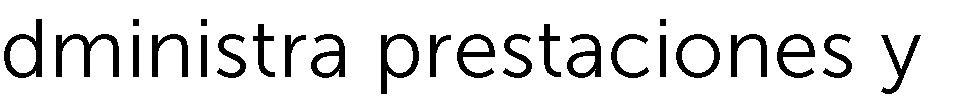
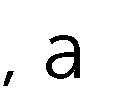
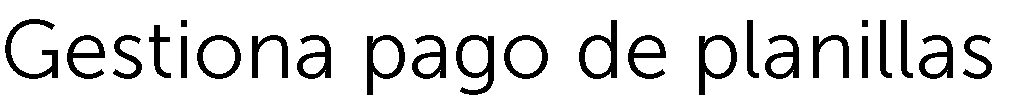
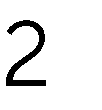
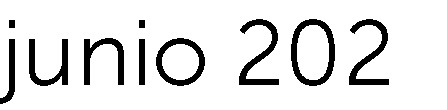
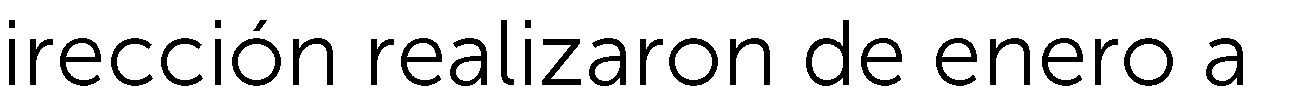
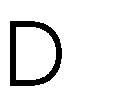
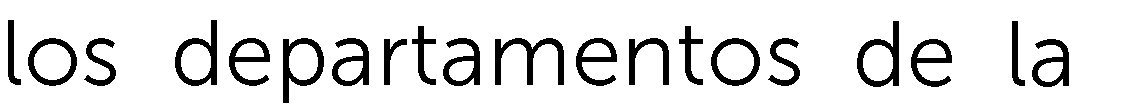
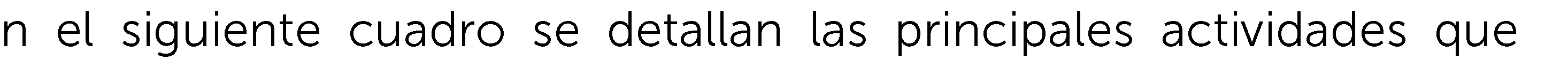
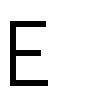
+ + +

.&.









|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | | |  |
|  | | |  | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |
|  |

**Otras Actividades Relevantes**

* Desarrolla actividades de formación y capacitación; y actividades de Cultura Organizacional.
* Gestiona la pagaduría, la contabilidad y los presupuestos.
* Registra operaciones contables y operaciones extracontables.
* Controla y da seguimiento a los presupuestos.
* Planifica, Coordina y ejecuta proyectos de Servicios Generales.
* Realiza actividades administrativas de servicios generales.
* Realiza actividades del Archivo Central y de Oficial de Archivo relacionadas a la implementación del proyecto SIGDA.
* Efectuó atenciones en salud mental para empleados sin derivación psicológica,
* Se dio seguimiento al proyecto de protocolo de atención para víctimas de violencia el cual se encuentra en análisis por el Departamento de Asesoría Legal, seguimiento a propuesta de Reglamento Interno del Comité de Género,
* Realiza actividades para el fortalecimiento de la cultura de género
* 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. Entre otras.
  1. **Dirección de Atención al Usuario**

La Dirección realizó de enero a junio 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-junio** | **2022** |
| Usuarios atendidos | WhatsApp | 5680 |
| Telefónico | 1305 |
| Correo electrónico | 462 |
| Presencial | 824 |
| Redes Sociales | 310 |
| **Total** | **8581** |
| Denuncias atendidas | Casos finalizados | **665** |
| Casos en proceso | 135 |
| **Total** | **800** |
| Recuperación de mora previsional | Cantidad de audiencias | 70 |
| Monto recuperado | $ **1,200,308.61** |

* 1. **Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera**

Dentro del trabajo operativo realizado por la Dirección de Comunicaciones y Educación Financiera durante el segundo trimestre de 2022, fueron realizadas en tiempo las publicaciones de Ley correspondientes al período, de igual forma se gestionaron las publicaciones

institucionales y se realizó la administración y actualización de la información del sitio web, y las publicaciones a través de las redes sociales institucionales, sobre los indicadores del sistema financiero del país, así como campañas informativas y otras acciones, eventos y actividades enmarcadas en el trabajo institucional.

Dentro de la gestión de comunicación interna se apoyó en la realización de campañas y eventos relacionados a el Día Internacional del Medio Ambiente, Generación Innovo y Campaña de Género, entre otras. Además, se efectuó el permanente monitoreo de noticias relacionadas a la institución y a temas de relevancia sobre el sistema financiero y la economía del país. Adicionalmente se administró el Centro de Información y Biblioteca y se dio seguimiento a la actividad dirigida a usuarios internos, Voces del Librero.

En cuanto al Departamento de Educación Financiera, se brindó capacitaciones a centros escolares públicos y privados, así como a instituciones públicas y privadas de diferentes departamentos del país, con el propósito de dotar de los conocimientos y herramientas necesarias para que hagan buen uso de su dinero tanto familiar como personal.

Asimismo, el Departamento de Educación Financiera realizó los siguientes eventos de capacitación:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Actividades de Educación Financiera** | | **Total de**  **eventos** | | |  | | **Población**  **beneficiada** | | |  |
| Capacitaciones y talleres de educación financiera dirigidos a Centros Escolares e instituciones públicas y privadas. | 188 | | | | | 3,823 | | | | |
| Ministerio de Hacienda |  | | | | | 50 | | | | |
| Tema: Técnicas modernas de administración, control interno y análisis 1 | | | | | |
| financiero/Normativa técnica y legal aplicable al ámbito financiero gubernamental |  | | | | |
| Instituto Nacional de Previsión Social de la Fuerza Armada (IPSFA)  Tema: Financiamiento al Terrorismo: Fenómeno que debe prevenirse | 1 | | | | | 67 | | | | |
| Centro Nacional de Registro (CNR)  Tema: Ley de titularización de activos | **2** | | | | | 75 | | | | |
| Ministerio de Relaciones exteriores (población salvadoreña con trabajo temporal) | 1 | | | | | 37 | | | | |
| Swisscontact - Retornados | 1 | | | | | 17 | | | | |
| FOSOFAMILIA (Mujeres Microempresarias ISDEMU, Procuraduría General de la República)  **Temas:**   * ¿Qué es el sistema financiero y cómo funciona? Y Finanzas personales y autonomía económica * Manejo del crédito y Tarjetas de crédito |  | | 4 |  | |  | | 61  **4,130** |  | |
| **Total** | | | 198 | | | | |  | |

Además, el trabajo realizado en materia de educación financiera se ha tenido un impacto a través de las publicaciones y campañas en redes sociales (Facebook, lnstagram y Twitter) desglosado de la siguiente manera:

**Am11,,¡.¡¡;,¡.¡,¡;....,... AffiliiiM•- Affilffii96i99i•iei4**

76,223 73,837 1.610