



INFORME DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL

Tercer trimestre de 2013

Departamento de Metodologías y Gestión de Calidad
Dirección de Estudios y Metodologías
San Salvador, El Salvador, Octubre de 2013.

Contenido	Pag.
1 INTRODUCCIÓN.....	3
2 OBJETIVO	3
3 ESTRATEGIA INSTITUCIONAL	3
4 RESULTADOS DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL.....	4
5 RESULTADOS DE EJECUCIÓN POR PERSPECTIVA ESTRATÉGICA	5
5.1 PERSPECTIVA DE USUARIOS	5
5.2 PERSPECTIVA DE PROCESO INTERNO.....	5
5.3 PERSPECTIVA DE APRENDIZAJE Y CRECIMIENTO	6
6 RESULTADOS DE EJECUCIÓN POR PROYECTO ESTRATÉGICO	6

1 INTRODUCCIÓN

Como es conocido a partir del 2 de agosto de 2011 se creó la Superintendencia del Sistema Financiero, por lo cual fue necesario definirle el rumbo a seguir como nuevo ente integrado. En tal sentido se definió el Plan Estratégico 2012-2015. En este ejercicio de planeación se estableció una nueva filosofía institucional, estrategia y proyectos estratégicos, los cuales serán ejecutados entre el año 2012 y 2015.

Tomando como referencia lo anterior, en esta oportunidad se presenta el informe de los resultados obtenidos de la ejecución estratégica de la SSF correspondiente al tercer trimestre de 2013, utilizando como herramientas de gestión el Cuadro de Mando Integral y los Cuadros de Mando de Área Organizativa.

En las secciones se presenta dichos resultados de la siguiente manera: en la secciones 1, 2 y 3 la introducción de este documento, su objetivo y la estrategia institucional respectivamente. En la 4 son presentados los resultados macro de la ejecución estratégica, en el apartado 5 los resultados a nivel de perspectiva y objetivo estratégico, y en la parte 6 por cada proyecto estratégico.

2 OBJETIVO

El objetivo es mostrar los resultados obtenidos en el periodo evaluado, efectuar un análisis de la información y comunicar a las diferentes unidades organizativas la ejecución estratégica institucional, para contribuir a la toma de decisiones.

3 ESTRATEGIA INSTITUCIONAL

Para lograr su visión y el cumplimiento de sus objetivos estratégicos, la estrategia de la Superintendencia del Sistema Financiero 2012-2015 es la siguiente:

“Adoptar mecanismos efectivos de supervisión a través de la mejora continua, participar proactivamente en el Comité de Normas apoyando el proceso de formación del marco normativo del sistema financiero y mantener una adecuada comunicación con los supervisados para la aplicación del referido marco”

El éxito de la estrategia depende de su factor clave de éxito, un recurso humano calificado y comprometido.

4 RESULTADOS DE EJECUCIÓN ESTRATÉGICA INSTITUCIONAL

La Institución de acuerdo a la planeación estratégica, obtuvo a septiembre de 2013 una ejecución de **69.99%** (ver Gráfico 1), con un comportamiento ascendente. La meta a alcanzar es 100.00% en diciembre 2013.

Para este año se definieron 16 indicadores de desempeño (KPI), correspondiendo cada uno de estos al grado de avance de los proyectos estratégicos a ejecutarse durante este año. A septiembre, se registra un KPI finalizado y 15 KPI quedaron en color amarillo¹, es decir que las actividades se están implementando y han alcanzado un nivel de avance aceptable, sin alcanzar a esa fecha su meta correspondiente.

En la figura 1, se presenta el mapa estratégico de la SSF a septiembre 2013, donde se muestran todos los objetivos estratégicos definidos, la ponderación que tienen con respecto a la perspectiva en la cual se han clasificado y los resultados obtenidos, medidos en porcentaje de ejecución.

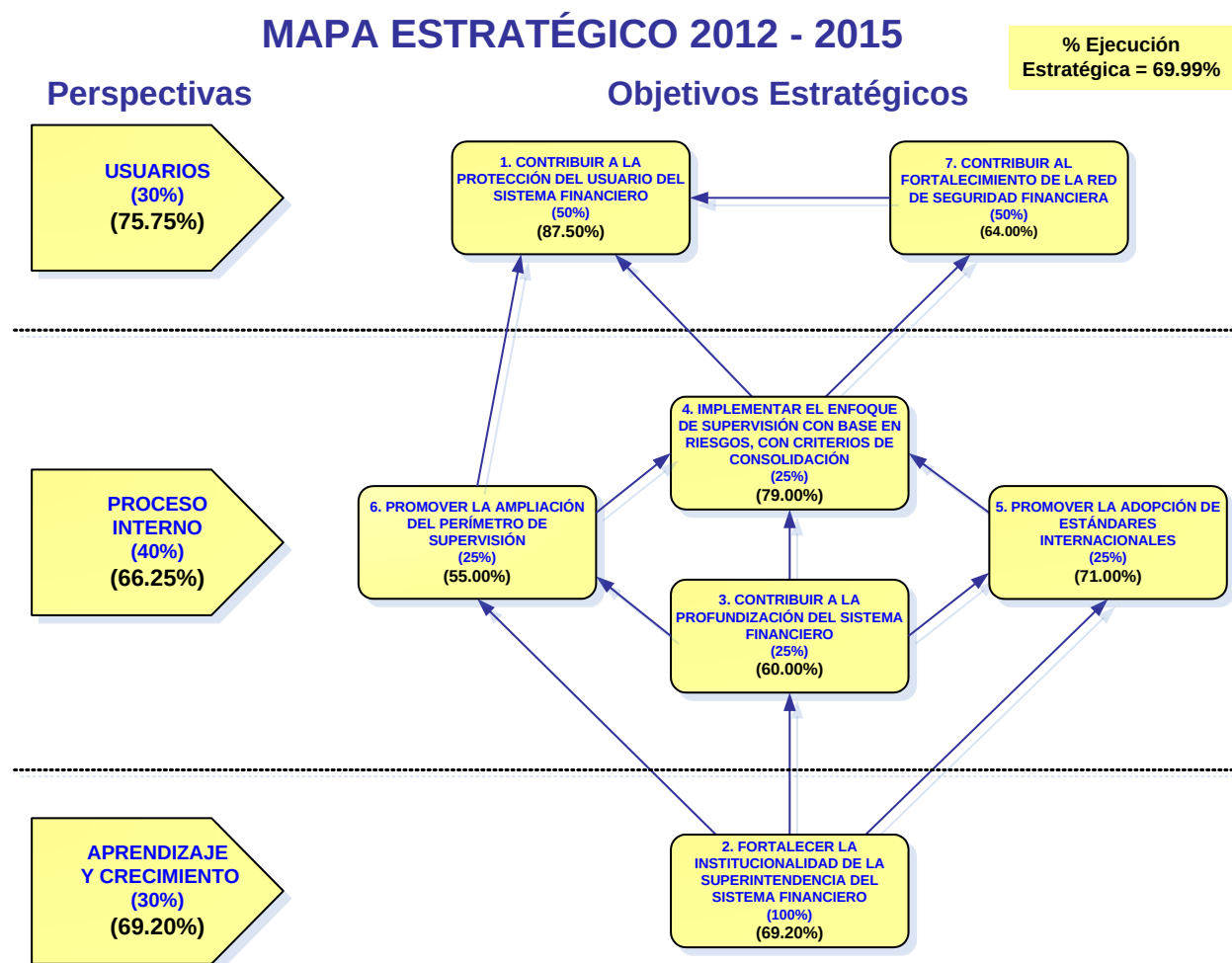
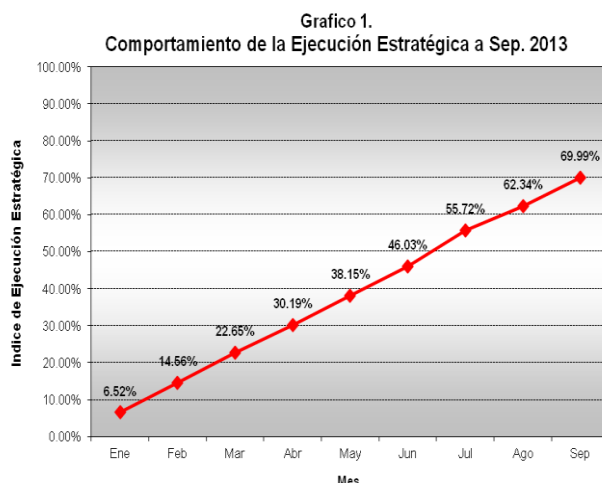


Figura 1. Mapa Estratégico Institucional

¹ La **alerta amarilla** indica que el valor actual o valor actual porcentual (índice) es igual o superior a la línea base e inferior a la meta.

5 RESULTADOS DE EJECUCIÓN POR PERSPECTIVA ESTRATÉGICA

El comportamiento de las perspectivas depende del inicio y finalización planificados, de los objetivos y proyectos estratégicos que las componen. A septiembre de 2013, la perspectiva que más avanzó en su ejecución fue la de “Usuarios”, con un índice de **75.75%**. La meta proyectada es que las tres alcancen un índice de 100.00% a diciembre de 2013.

En el gráfico 3, se muestran las perspectivas estratégicas y el comportamiento que siguieron durante el tercer trimestre de 2013.

5.1 Perspectiva de Usuarios

La perspectiva estratégica US-Usuarios alcanzó en el tercer trimestre un índice de **75.75%**. Este valor se debe al cumplimiento alcanzado en los objetivos estratégicos que componen a la perspectiva, tal como es descrito a continuación:

El objetivo estratégico “Contribuir al fortalecimiento de la red de seguridad financiera”, logró un índice de **64.00%**, debido al grado de avance del proyecto de Mejora de la información generada para la red de seguridad financiera.

El objetivo estratégico “Contribuir a la protección del usuario del sistema financiero”, obtuvo un índice de **87.50%**, ya que logro índices de **75.00%** en la implementación del Programa de Educación Financiera y **100.00%** en el proyecto de Descentralización de los servicios a los usuarios del sistema financiero.

5.2 Perspectiva de Proceso Interno

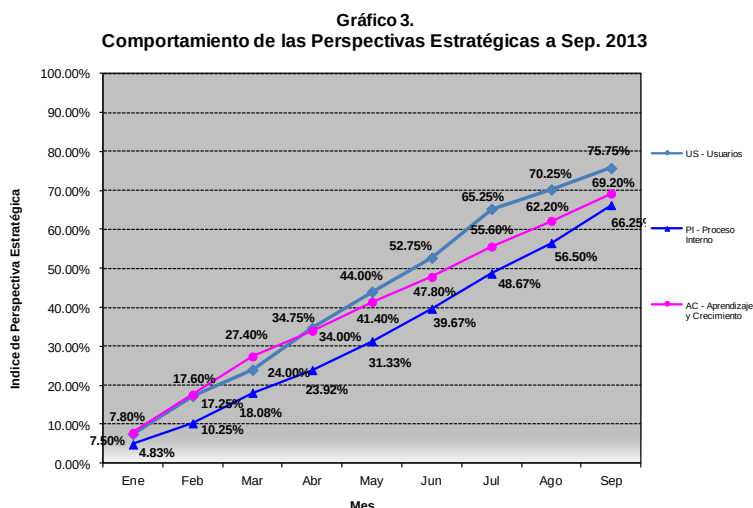
Esta perspectiva obtuvo a septiembre de 2013 un índice de **66.25%**. Este valor se debe al cumplimiento alcanzado en los objetivos estratégicos que componen a la perspectiva, tal como es descrito a continuación:

El objetivo estratégico “Contribuir a la profundización del sistema financiero” obtuvo un índice de **60.00%**, producto de **45.00%** de grado de avance en la implementación del proyecto de Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales, **75.00%** en el proyecto llamado “Estrategia para contribuir a la consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a inversiones, beneficios y cumplimiento” y **60.00%** en el Programa de Inclusión Financiera.

El objetivo de “Promover la ampliación del perímetro de la supervisión”, obtuvo un índice de **55.00%**, gracias al grado de avance del Estudio para definir áreas y entidades no reguladas de las diferentes industrias y aspectos generadores de riesgo.

El objetivo “Promover la adopción de estándares internacionales” finalizó el tercer trimestre de 2013 con índice de **71.00%**, producto de **80.00%** alcanzado en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en bancos, bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito; **77.00%** en el Diagnostico para la aplicación de estándares en sociedades de seguros; y **56.00%** en la elaboración del Diagnóstico para la aplicación de estándares en el mercado de valores.

El objetivo estratégico “Implementar el enfoque de supervisión con base en riesgos, con criterios de consolidación” obtuvo a septiembre de 2013 un índice de **79.00%**, producto de la ejecución alcanzada del proyecto Programa de diseño e implementación de la supervisión con base en riesgos y consolidada.



5.3 Perspectiva de Aprendizaje y Crecimiento

Esta perspectiva esta conformada por el objetivo “Fortalecer la Institucionalidad de la Superintendencia del Sistema Financiero”, a septiembre 2013 esta Institución obtuvo un índice de **69.20%**. Este valor se debe al grado de avance obtenido por los seis proyectos que conforman dicho objetivo: **72.00%** en el Plan para Mejora del Clima Organizacional; **87.00%** en la Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado; **64.00%** en la implementación del Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información; **49.00%** en la Definición e Implementación del Plan de Carrera, el Plan de Sucesiones y el Plan de Capacitación Estructurado 2013; y **74.00%** en la Institucionalización de la Transparencia y el Buen Gobierno Corporativo de la SSF.

6 RESULTADOS DE EJECUCIÓN POR PROYECTO ESTRATÉGICO

En la tabla 1 se detalla por proyecto estratégico, los responsables, las fechas de inicio y fin programadas, el porcentaje de avance real obtenido, la meta programada y el grado de ejecución obtenido a septiembre 2013, producto del cociente entre el avance real y la meta. La meta es establecida para cada proyecto respecto al plan de acción original definido para los mismos.

También, se presenta para cada proyecto los logros obtenidos y los cambios sufridos en los mismos cuando sea pertinente.

Tabla No. 1

Proyecto	Responsable	Inicio	Fin	A Septiembre 2013		
				Real	Meta	% Ejec
1.1 Programa de Educación Financiera de 2013	Coordinador de Comunicación y Relaciones Institucionales	Ene.	Dic.	72.00%	73.00%	98.63%
1.2 Descentralización de los Servicios a los Usuarios del Sistema Financiero	Jefe de Atención al Usuario	Ene.	Jul.	100.00%	100.00%	100.00%
2.1 Plan de Mejora de Clima Organizacional	Jefe de Gestión Humana y Organizacional	Ene.	Dic.	72.00%	71.00%	100.00%
2.2 Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado.	Jefe de Metodologías y Gestión de Calidad	Ene.	Dic.	87.00%	85.00%	100.00%
2.4 Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información.	Director de Informática	Ene.	Dic.	64.00%	76.00%	84.21%
2.5 Planes de Carrera, Sucesiones y de Capacitación Estructurado.	Director de Administración	Ene.	Dic.	49.00%	71.00%	69.01%
2.6 Institucionalización de la Transparencia y del Buen Gobierno Corporativo de la SSF.	Jefe de la Oficina de Información y Respuesta	Ene.	Dic.	74.00%	74.00%	100.00%
3.1 Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales.	Superintendente Adjunto de Valores	Ene.	Dic.	45.00%	68.00%	66.18%
3.2 Estrategia para contribuir a la Consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a Inversiones, Beneficios y Cumplimiento.	Superintendente Adjunto de Pensiones	Ene.	Dic.	75.00%	77.00%	97.40%
3.3 Programa de Inclusión Financiera.	Jefe de Marco Regulatorio	Mar.	Dic.	60.00%	77.00%	77.92%
4.1 Programa de Diseño e Implementación de la Supervisión con Base en Riesgos y Consolidada.	Director de Estudios y Metodologías	Ene.	Dic.	79.00%	81.00%	97.53%
5.1 Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.	Coordinador de Análisis y Estudios	Ene.	Dic.	80.00%	78.00%	100.00%
5.2 Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Sociedades de Seguros.	Intendente de Seguros	Feb.	Dic.	77.00%	77.00%	100.00%
5.3 Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en el Mercado de Valores.	Superintendente Adjunto de Valores	Ene.	Dic.	56.00%	83.00%	67.47%
6.1 Estudio para definir Áreas y Entidades no Reguladas de las Diferentes Industrias y Aspectos Generadores de Riesgo.	Jefe de Desarrollo Regulatorio	Ene.	Dic.	55.00%	67.00%	82.09%
7.1 Mejora de la Información Generada para la Red de Seguridad Financiera.	Jefe de Análisis y Estudios	Ene.	Dic.	64.00%	73.00%	87.67%

Los resultados obtenidos por cada proyecto estratégico son:

1.1. Programa de Educación Financiera de 2013.

El Programa de Educación Financiera 2013, continuó su implementación desarrollando actividades como: (a) La incorporación de mejoras al suplemento mensual de tasas comisiones y recargos; (b) el desarrollo de tres conferencias de prensa para informar del comportamiento del sistema financiero; (c) la elaboración y publicación de cuatro boletines electrónicos sobre temas financieros; (d) utilización de la red social Twitter para difundir información de educación financiera; (e) realización de charlas informativas a entidades gubernamentales, centros educativos, etc. (f) realización de programas radiales de temas financieros, apoyados con cuñas de radio y spots de televisión para fortalecer la educación financiera (g) elaboración de dos publicaciones orientadas a evitar fraudes financieros; (h) organización de Feria de Educación Financiera para niños y jóvenes, en coordinación con el BCR; (i) desarrollo de taller de manejo de medios para personal de apoyo al Programa; (j) continuación de la publicación banner institucional en la página principal de un sitio Web de medios de comunicación nacionales, con mensajes educativos y promoción de la Oficina de Atención a Usuarios y (k) publicación de columnas informativas en prensa escrita. De igual manera finalizó el plan de acción estructurado de educación financiera para la creación de una cultura financiera permanente en los salvadoreños.

Durante el periodo, se inició fuera de las fechas planificadas las siguientes actividades: (a) la realización de los programas radiales de temas financieros, apoyados con cuñas de radio y spots de televisión para fortalecer la educación financiera; (b) el desarrollo del taller de manejo de medios para personal de apoyo al Programa; (c) la ubicación del banner institucional en la página principal de un sitio web de medios de comunicación nacionales, con mensajes educativos y promoción de la Oficina de Atención a Usuarios; dado que el presupuesto institucional 2013 fue aprobado en la segunda quincena de marzo y no había disponibilidad de fondos para la contratación de los servicios. También, el desarrollo del taller de fortalecimiento de temas financieros dirigidos a periodistas especializados en las áreas económicas, con el fin de proporcionarles las herramientas para que se conviertan en multiplicadores de información financiera, ya que durante el segundo trimestre, la Institución se ha visto expuesta a ataques mediáticos por algunos temas relacionados a las industrias supervisadas.

Este proyecto obtuvo un avance a septiembre de **72.00%** contra un avance esperado de 73.00%, en consecuencia obtuvo **98.63%** de ejecución, debido a las reprogramaciones anteriormente citadas.

1.2. Descentralización de los Servicios a los Usuarios del Sistema Financiero.

El proyecto de Descentralización de los servicios a los usuarios del sistema financiero se replanteó en su totalidad respecto al proyecto de 2012, ya que no se ubicaran oficinas permanentes de atención al usuario, sino a través de la instalación de cabinas móviles.

A septiembre de 2013, se finalizó el diseño de la propuesta para implementar oficina móvil que prestará los servicios de atención a los usuarios del sistema financiero, la cual incluye la definición de su presupuesto, y aspectos logísticos tales como la programación de las visitas. Se estableció y aprobó el proyecto, que incluye la aprobación del mismo, el contacto con las Alcaldías de Santa Ana y San Miguel, para solicitar permisos de instalación de una cabina móvil en cada una de ellas, y el diseño de la distribución y logística de oficina móvil. Se difundió interna y externamente el proyecto, y se ejecutaron las pruebas piloto de las oficinas móviles en Santa Ana y San Miguel, finalizándose los resultados de las mismas.

Este proyecto alcanzó su meta de 2013 con un avance y una ejecución a septiembre de **100.00%**.

2.1. Plan de Mejora de Clima Organizacional.

Se efectuó la medición de clima organización del año 2012 y se elaboró el plan de acción para la mejora del clima organizacional 2013. También se continuó la implementación del Plan de Mejora del Clima Organizacional 2013.

A septiembre de 2013 este proyecto obtuvo un **72.00%** de avance, alcanzando la meta esperada con el mismo valor, por lo cual alcanzó el **100.00%** de ejecución.

2.2. Definición e Implementación de los Principales Procesos bajo Enfoque Integrado.

Se finalizó la documentación de los principales procesos institucionales según prioridades con el personal de apoyo asignado, considerando los diferentes niveles de diagramación para los macro procesos estratégicos, misionales y de apoyo; y se continuó: (a) la presentación de los procesos documentados e integrados, a los gestores de proceso; (b) ejecución de principales procesos institucionales aprobados

(que incluye gestionar su aprobación y adjudicar manual de procesos); (c) difusión de los mismos; y (d) evaluación de los procesos ejecutados (incluye solicitud de mejora y revisión de la gestión de riesgos de los mismos).

A septiembre se registra un avance del **87.00%**, alcanzando la meta fijada, logrando una ejecución de **100.00%**.

2.4. Plan de Migración e Integración de los Sistemas de Información.

En relación a la integración de la infraestructura tecnológica, se finalizó la migración y estandarización de las configuraciones de la infraestructura de seguridad informática y se continuó con la integración de la infraestructura ante contingencias en el sitio alterno.

Con respecto a la migración o creación de sistemas y bases de datos, el trabajo se ha clasificado en las siguientes áreas: (a) Análisis de sistemas y bases de datos a migrar, se trabajó en adecuar el sistema de Registro Público de Administradores de tal forma que la Intendencia de Pensiones pueda llevar control de los Administradores de AFP's que no generan Asiento Registral; (b) Migración de sistemas de uso externo (supervisados) a tecnología definida, se continuó con el desarrollo de dos sistemas web que permitirán a las instituciones Previsionales (Informes Diarios de los Fondos) y de Valores (Contabilidad) validar y enviar información en tecnología más reciente que la usada en la ex SP y ex SV, y se iniciaron los desarrollos del Validador - Receptor para Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05) y del VARE para Puntos de Servicio de las Entidades de Depósito (NPB4-45); (c) la migración de sistemas de uso interno a tecnología definida, se finalizó la implementación del sistema de Activo Fijo ex SV que sustituirá al usado por la ex SSF; (d) creación de soluciones por nuevos requerimientos de las Superintendencias Adjuntas/ Direcciones, requerimientos de Ley o proyectos del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), se continuó con la automatización de informes que se enviarán al Consejo Centroamericano de Superintendentes Bancarios (CCSBSO) y se inició la adición de controles en sistema de Comercializadores Masivos de Pólizas de Seguros, para Intendencia de Seguros; y (e) la creación de modelos de datos para Superintendencia Adjunta del sistema de Pensiones y Superintendencia Adjunta de Valores, se evaluó la factibilidad de desarrollo en el 2013 de nuevos modelos de datos y se desarrolló la Consulta o Cubo de Activos Extraordinarios.

También se finalizó la renovación de infraestructura tecnológica planificada para 2013, en la cual se concluyó la migración de la plataforma virtual IBM de VMware 3.5 a vSphere 4.1, la renovación del servidor Sybase en el Sitio Alterno, la instalación de la infraestructura de la nueva red inalámbrica institucional, la adquisición y distribución de las nuevas computadoras personales y la renovación de los servidores de Lafiche Sitio Central y de correo electrónico Sitio Alterno.

Este proyecto obtuvo un avance a septiembre de **64.00%** contra un 76.00% esperado, por lo que obtuvo **84.21%** de ejecución. El desfase se debe a la eliminación de seis actividades y tres reprogramaciones.

2.5. Planes de Carrera, Sucesiones y de Capacitación Estructurado.

El proyecto está compuesto por tres productos, el Plan de Carrera, el de Sucesiones y el de Capacitación Estructurado. A septiembre se logró un avance de 50.00%, 43.00% y 56.00% respectivamente.

En la implementación del Plan de Carrera se avanzó en el diseño de acciones específicas para el personal considerado y en la gestión de acciones específicas de dicho plan.

Respecto a la implementación del Plan de Sucesiones se finalizó el diseño de acciones específicas para el personal considerado y se continuó en la gestión de acciones específicas del mismo.

En cuanto a la gestión del Plan de Capacitación Estructurado 2013 se avanzó en su implementación de acuerdo a lo planificado, quedando pendiente para el cuarto trimestre únicamente la definición de la Política de Capacitación Institucional, y la detección de las necesidades de capacitación (DNC) y diseño de Plan de Capacitación Estructurado para 2014.

Este proyecto obtuvo a septiembre un avance de **49.00%** contra un 71.00% esperado a la misma fecha, obteniendo una ejecución de **69.01%**. Esto debido a que dentro de la implementación de los Planes de Carrera y de Sucesiones, se suprimió del plan de acción, el desarrollo del coaching de desarrollo de competencias gerenciales, debido a la mala salud de la persona que se había asignado para impartirlo.

2.6. Institucionalización de la Transparencia y del Buen Gobierno Corporativo de la SSF.

En el marco de la institucionalización de la transparencia en la SSF, continuó la implementación de la estrategia de transparencia, basada en la Ley de Acceso a la Información Pública. En este aspecto, se

han realizado acciones tales como: gestionar oportunamente solicitudes de información de usuarios, administrar el portal de transparencia, en la página web institucional, publicar información oficiosa en el mismo, elaborar informes para el Instituto de Acceso a la Información Pública (IAIP). También, inició la revisión y actualización de la estrategia de transparencia.

De igual manera y en relación a la institucionalización del Buen Gobierno en la SSF, se finalizó la revisión e incorporación de correcciones a la propuesta de Código de Gobierno de la Institución, misma que fue presentada a sus autoridades; e inició la divulgación del Código de Buen Gobierno Corporativo de la SSF.

En septiembre de 2013, este proyecto logró un grado de avance del **74.00%**, alcanzando la meta fijada para el mismo mes, por lo que logró una ejecución de **100.00%**.

3.1. Nuevo Marco Legal para el Mercado de Valores e Integración de los Mercados Regionales.

En cuanto a la integración de los mercados regionales se continuó apoyando la definición de integración de mercados de El Salvador y Panamá, enmarcado en un Bien Público Regional financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); se inició la definición del proyecto regional, que incluye la elaboración de la nueva Ley del Mercado de Valores; y el apoyo a la implementación de la integración de mercados de esos países.

Este proyecto obtuvo a septiembre un avance del **45.00%** contra un avance planificado de 68.00%, por lo que se obtuvo una ejecución de **66.18%**. Esto debido a que existe atraso en la definición del proyecto regional mencionado anteriormente, además, se ha atrasado la actividad referida al apoyo en la implementación de la integración de mercados de El Salvador y Panamá.

3.2. Estrategia para contribuir a la Consolidación del SAP que incluya, entre otros, aspectos referidos a Inversiones, Beneficios y Cumplimiento.

Para promover acciones relacionadas a la evasión y mora previsional, se finalizó la gestión para la remisión de la información relacionada a la declaración de planillas previsionales y de salud, el apoyo en la depuración y cruce de la data recibida de ISSS Salud y de las AFP; y el análisis del resultado del cruce de información y notificar a instituciones previsionales. También se monitorea y da seguimiento de las acciones realizadas por las Instituciones Previsionales e ISSS Salud, relacionadas con la recuperación de la mora previsional.

Asimismo, se promueve la mejora de los tiempos de respuesta de los Institutos Previsionales en la generación de historiales laborales.

En cuanto a la puesta en marcha e implementación del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales (SEPP), se ha iniciado la construcción del sistema y la depuración de datos de afiliados. De igual manera se continúa con la elaboración de propuestas de reformas legislativas y normativas al Sistema de Pensiones.

Este proyecto tuvo un grado de avance a septiembre de **75.00%** contra un avance programado de 77.00%, logrando una ejecución de **97.40%**. Esto se debe a un pequeño retraso en la realización de la construcción del sistema SEPP, actividad que reprogramó su fecha de finalización.

3.3. Programa de Inclusión Financiera.

El estudio e investigación de desarrollo de nuevos canales de acceso de servicios financieros, se materializa mediante la finalización del estudio para mejorar la cobertura en el sistema de pensiones y la revisión de la experiencia internacional sobre microseguros. En este estudio también se inició la investigación sobre regulación extranjera en micro ahorro.

A septiembre 2013 se registra un avance del **60.00%** contra un avance programado de 77.00%, logrando una ejecución de **77.92%**. Este resultado se debe a un retraso en el inicio de la realización de estudio sobre desarrollo de micro pensiones en El Salvador, actividad reprogramada debido al reasignación de la actividad al encargado de la elaboración del boletín trimestral de estadísticas del sistema de pensiones.

4.1. Programa de Diseño e Implementación de la Supervisión con Base en Riesgos y Consolidada.

Se actualizó el Marco General de Supervisión respecto a la versión definida en 2012. También se continuó con el desarrollo del programa de pilotos asistidos de supervisión basada en riesgo (bancos privados, estatales y cooperativos), y la reformulación de los riesgos inherentes para bancos; se finalizó la determinación de los riesgos inherentes para la industria de seguros y pensiones.

También se entrena en evaluación de la gestión de riesgo realizada por las entidades supervisadas (no incluye bancos), se revisa y propone normativa referida a la gestión de riesgos realizada por las entidades, y se continua diseñando de la metodología de supervisión con base en riesgo.

Se finalizaron las consultorías de supervisión con base en riesgos para pensiones y seguros. Asimismo, se inició la definición de indicadores para la matriz de riesgo por industria (riesgos inherentes para pensiones, seguros y valores).

Este proyecto obtuvo un avance a septiembre del **79.00%** contra un avance programado de 81.00%, motivo por el cual la ejecución fue del **97.53%**. Esto es debido a la prolongación de la fecha de finalización de la reformulación de los riesgos inherentes para bancos, que se está haciendo en el marco de la consultoría de pilotos asistidos de supervisión con base en riesgos para bancos.

5.1. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Se finalizó el diagnóstico para la aplicación de estándares en Bancos, Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, y se propuso la hoja de ruta para introducción de estándares en estas entidades.

Se continuó la propuesta de matrices de transición para riesgo de crédito, y la investigación sobre herramientas de medición de riesgo de liquidez.

Este proyecto alcanzó un avance real de **80.00%** coincidiendo con lo planificado para septiembre de 2013, por lo que obtuvo un grado de ejecución de **100.00%**.

5.2. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en Sociedades de Seguros.

Se continuó con la elaboración del diagnóstico de implementación de estándares en Sociedades de seguro, y la definición de hoja de ruta para la implementación de estos. Además se inició la exposición de motivos para modificaciones legales y regulatorias, tendientes a aplicar estándares en sociedades de seguro.

Este proyecto logró una avance de **77.00%**, lo cual coincide con el avance programado, por lo que alcanzó **100.00%** de ejecución.

5.3. Diagnóstico para la Aplicación de Estándares en el Mercado de Valores.

Se finalizó a septiembre la consulta de planes con la industria y definición final por SSF de las hojas de ruta Bien Público Regional. Esta actividad fue reprogramada su fecha de inicio debido a que las reuniones con la industria de valores .

También se finalizó el diagnóstico de estándares en el mercado de valores (sin incluir estándares del Bien Público Regional) y se inició la Implementación del plan de acción de consultoría del Bien Público Regional: "Oferta Pública de Valores", "Operadores Bursátiles", y "Negociación, compensación y liquidación de valores".

Este proyecto obtuvo un avance a septiembre de **56.00%** contra un 83.00% programado, razón por la cual obtuvo una ejecución de **67.47%**. Esto se debió a que se reprogramó la búsqueda de financiamiento para la contratación de consultor para aplicar estándares internacionales en el mercado de valores y para nueva Ley del Mercado de Valores, actividad que iniciará en octubre, además se reprogramó la actividad relacionada a la consulta de planes con la industria y definición final por SSF (hojas de ruta Bien Público Regional), la cual ya finalizó.

6.1. Estudio para definir Áreas y Entidades no Reguladas de las Diferentes Industrias y Aspectos Generadores de Riesgo.

En cuanto a la elaboración del estudio para entidades de intermediación financieras no reguladas y aspectos generadores de riesgo, ya se obtuvo la nueva versión de proyecto de decreto legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión, incorporándose observaciones efectuadas por el Ministro de Hacienda en julio y por INSAFOCOOP en octubre 2013.

En lo referente al apoyo de la supervisión delegada, a efectos de evaluar los modelos de esta, se está gestionando reunión con especialistas internacionales.

Respecto a la elaboración de herramienta en línea para incorporación a la supervisión de entidades microfinancieras no reguladas, se finalizó el diseño de la misma y se continuó la revisión de la normativa a aplicar a estas entidades.

El proyecto avanzó a septiembre un **55.00%** contra la meta establecida de 67.00%, razón por la cual alcanzó una ejecución de **82.09%**.

Esto se debió a que se reprogramó la emisión de la opinión jurídica sobre el proyecto de Decreto Legislativo para la ampliación del perímetro de supervisión y en consecuencia se eliminó la incorporación de dicha opinión a la nueva versión en el plan de acción de 2013. Esto a solicitud del Superintendente del Sistema Financiero y recomendaciones del Ministro de Hacienda para modificar la versión antecedente.

7.1. Mejora de la Información Generada para la Red de Seguridad Financiera.

En el componente del proyecto de efectuar desarrollo de sistemas de monitoreo de la salud financiera de las entidades, del sistema y de la economía del país, se continuó con:

(a) la incorporación al CIF otra información de la ex Superintendencia del Sistema Financiero y la recibida por la ex Superintendencia de Valores y Pensiones; (b) el análisis de nuevos modelos de recepción de información (valores y pensiones), en cuanto a la definición de estructura de envío para nuevos modelos de recepción de información; (c) la creación de los sistemas de envío (VARE), en la creación de los sistemas de envío para el sistema contable estadístico del mercado de valores; (d) la elaboración de la normativa sobre requerimientos de información (pensiones y valores), específicamente las normas de recepción de información contable del mercado de valores; y (e) la investigación y construcción de sistemas de prueba de indicadores financieros para entidades fiscalizadas

En el punto (e) se avanzó en: la construcción de base de datos histórica de pensiones, el desarrollo de nuevos reportes de instituciones estatales de carácter financiero para su publicación, la actualización trimestral de la información del modelo de riesgo sistémico, el desarrollo del nuevo modelo para pruebas de estrés, el desarrollo de nuevos sistemas de indicadores de aseguradoras y de bancos, bancos cooperativos y SACs, y en la investigación y construcción de sistemas de prueba de indicadores financieros para entidades del mercado de valores.

En cuanto a proveer información y análisis sobre entidades y el sistema financiero, avanzó lo proyectado en proveer información a la Comisión Interinstitucional de Seguimiento del Riesgo y al Grupo de Estabilidad Financiera Regional del Consejo Monetario Centroamericano; y en la elaboración de informes trimestrales del sistema financiero y de seguimiento del riesgo sistémico.

Referente a la definición de herramientas legales y operativas para fortalecer la red de seguridad financiera, se finalizaron las propuestas de reformas a ley de bancos cooperativos para regular aspectos referidos a la resolución bancaria y la ley de bancos para regular aspectos referidos a la resolución bancaria. De igual forma se concluyó propuesta de Decreto Ejecutivo para la conformación del Comité de Estabilidad Financiera. En este componente también se avanzó en la elaboración del borrador de procesos de resolución bancaria para la Superintendencia del Sistema Financiero.

A septiembre de 2013 este proyecto obtuvo un grado de avance de **64.00%** contra un 73.00% de avance programado, razón por la cual alcanzó una ejecución de **87.67%**. Esto se debió principalmente a que se eliminaron las actividades de diseño de estructura para requerimientos del sistema de directores y de sistema contable de pensiones, actividades que conforman la definición de estructura de envío para nuevos modelos de recepción de información. También, durante el periodo reprogramó el inicio de cuatro actividades.