

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2021

MISIÓN: UNIDAD DE RIESGOS

Gestionar los riesgos institucionales responsablemente, propiciando una posición financiera que facilite el acceso habitacional a las familias salvadoreñas más pobres.

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCIN	OBSERVACIONES
1	Elaboración de Plan Operativo 2022: ejecución del Proceso de Planeación Estratégica	PLAN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	NO	
2	Elaboración de Presupuesto 2022: ejecución del Proceso de Asignación de Recursos	PRESUPUESTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	NO	
3	Elaboración de Cronograma de Revisión y actualización de documentos del Sistema de Gestión de la Calidad	CRONOGRAMA	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Cronograma dirigido a la Unidad de Desarrollo Institucional (UDI)
4	Revisión y actualización de documentos del Sistema de Gestión de la Calidad (normativa, lineamientos, procesos, subprocesos, instrucciones de trabajo, descripciones de puestos)	INFORME	0	0	1	0	1	0	1	0	1	0	1	0	5	NO	Informe dirigido a la Unidad de Desarrollo Institucional (UDI)
5	Elaboración del Informe de medición y análisis de los Procesos y subprocesos para fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC)	INFORME	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	NO	Informe dirigido a la UDI. El Informe de enero corresponde al 4o. Trimestre 2020
6	Ejecución del subproceso asignación y seguimiento de la calificación de riesgo y cupo máximo de endeudamiento de Instituciones Autorizadas	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	4	NO	Determinación de cupos y calificaciones de forma semestral (datos a diciembre y junio). Seguimiento de forma trimestral (datos a marzo y septiembre).
7	Ejecución del subproceso de evaluación de riesgo y de Garantía-Deuda.	MEMORANDO	0	1	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	NO	Memorando con reportes enviado a la Unidad de Créditos y a la Unidad de Operaciones de Préstamos via correo.
8	Seguimiento a la gestión del riesgo financiero (liquidez: brechas de liquidez, MED, MML, escenarios de estrés de cartera activa y cartera pasiva, tasa de interés. Concentración: tipo de activo, fondo patrimonial, y otros.)	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	1	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	4	NO	Presentaciones trimestrales a Comité de Riesgos y/o Junta Directiva.
9	Determinación del Máximo Egreso Diario (MED) y Margen Mínimo de Liquidez (MML).	MEMORANDO	2	0	0	2	0	0	2	0	0	2	0	0	8	NO	Memorando dirigido a la Unidad de Tesorería y UFI.
10	Evaluación de Activos de Riesgo y determinación de reservas de Fonavipo y Fondo Especial de Contribuciones.	MEMORANDO	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	24	NO	Memorando dirigido a la Unidad de Contabilidad.
11	Determinación del Fondo Patrimonial	ARCHIVO EN EXCEL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Archivo excel actualizado en el SIG para uso de la UFI
12	Coordinación de entrega de la información para obtener Informe de evaluación de Fonavipo por la Calificadora de Riesgo	INFORME	1	0	0	1	0	0	1	0	1	0	1	0	5	SI	Presentación a Comité o Junta Directiva por la Calificadora de Riesgos.
13	Capacitaciones y Talleres sobre la Gestión Integral de Riesgo (Según Plan de Divulgación aprobado por Junta Directiva)	LISTA DE ASISTENCIA, PRESENTACIONES A COMITÉ Y JD, CORREO	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Capacitaciones a todo el personal de riesgo operacional. Capacitaciones enfocadas sobre riesgo de crédito, liquidez, mercado, gobierno corporativo. Talleres con líderes y gestores de riesgo operacional, legal y reputacional.
14	Informe de la implementación del Plan de Adaptación de NRP-20 de la Gestión Integral de Riesgo	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	2	NO	Avances de implementación de Norma Técnica de Gestión Integral de Riesgo
15	Informe de la implementación del Plan de Adaptación de NRP-24 de la Gestión de Continuidad del Negocio	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	2	NO	Informe de Avance de implementación de NRP-24
16	Informe Anual de Gobierno Corporativo (Según NRP-48)	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe anual
17	Informe de sobre prevención y mitigación de Riesgos en los lugares de Trabajo	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0	2	NO	Informes sobre las acciones implementadas del Comité de Seguridad de Higiene Ocupacional

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2021

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCIN	OBSERVACIONES
18	Seguimiento al Plan de Visitas de las Instituciones Autorizadas.	MEMORANDO	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	NO	Memorando dirigido al Director Ejecutivo.
19	Informe de Seguimiento al Plan de Solución de la SSF (revisión de normativa, relacionada a riesgos, perfiles y Plan de Continuidad del Negocio y lavado de dinero).	PRESENTACIÓN A COMITÉ Y/O JD	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	2	NO	Presentación de avances del Plan de Solución
20	Seguimiento a la disponibilidad de Fondos en las cuentas bancarias	ARCHIVO EN EXCEL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Seguimiento efectuado por la unidad de riesgos.
21	Elaboración de Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos	INFORME	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NRP-20 Art.21. Debe enviarse al buzón de la SSF durante los primeros 120 días.
22	Elaboración de informe anual de la gestión de riesgo operacional (ROPE).	INFORME	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NPB4-47, Art. 17. Debe elaborarse durante los primeros 120 días y enviarse al buzón de la SSF.
23	Elaboración de Informe Anual del Código de Gobierno Corporativo.	INFORME	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NRP-17, Art. 28. Debe elaborarse durante el primer trimestre del año. Debe enviarse al buzón de la SSF.
24	Gestiones para divulgación de información en sitio web según norma NRP-17 (IGIR, ROPE Y GOBIERNO CORPORATIVO).	CORREO ELECTRÓNICO	0	0	1	0	0	1	0	0	1	0	0	1	4	NO	Informe de la gestión integral de riesgo, de acuerdo a la NRP-17, Art. 29. Debe divulgarse en los primeros 90 días calendario de cada año. Asimismo, dar seguimiento de actualización de información por las diferentes áreas organizacionales. Correo electrónico dirigido a Comunicaciones para actualización del sitio web.

ELABORADO POR:

JEFE UNIDAD DE RIESGOS



AUTORIZADO POR:

DIRECTOR EJECUTIVO

