

PLAN OPERATIVO ANUAL DEL AÑO 2023

UNIDAD DE RIESGOS

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

ACTIVIDADES ESTRATÉGICAS

No.	ACTIVIDAD	META	UNIDAD DE MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
1	2.3. Integrar y modernizar los servicios Institucionales garantizando la participación ciudadana y la transparencia, a través del fortalecimiento de los registros administrativos.	Fortalecimiento del Registros Administrativos electrónicos para contar con datos actualizados de forma oportuna	INSTITUCIONES CON ACCESO AL REPOSITORIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.0%	33.0%	NO	
2	3.2. Implementar estrategias, políticas, manuales, programas y planes de continuidad del negocio de Fonavipo.	Ejecución del Plan de Implementación de NRP-24	INFORMES SEMESTRALES DE EJECUCIÓN DE AVANCES	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	2	NO	

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
1	Elaboración de Plan Operativo 2024: ejecución del Proceso de Planeación Estratégica.	PLAN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	NO	Actividad coordinada por UDI.
2	Elaboración de Presupuesto 2024: ejecución del Proceso de Asignación de Recursos.	PRESUPUESTO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	NO	Actividad coordinada por UFI.
3	Elaboración de Cronograma de Revisión y actualización de documentos del Sistema de Gestión de la Calidad	CRONOGRAMA	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	3	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	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	4	NO	Informe dirigido al líder de proceso con copia a UDI. El Informe de enero corresponde al 4o. Trimestre 2022.
6	Ejecución del subproceso Asignación y seguimiento de la calificación de riesgo y cupo máximo de endeudamiento de Instituciones Autorizadas.	PRESENTACIÓN A COMITÉ O JUNTA DIRECTIVA	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	4	NO	Determinación Asignación calificación de riesgo y cupo endeudamiento (datos a junio y diciembre). Seguimiento con datos a marzo y septiembre. Enviar vía correo la presentación de Comité de Riesgos a la Unidad de Créditos y UFI.
7	Ejecución del subproceso de Evaluación de riesgo y de Garantía-Deuda.	MEMORANDO	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	2	NO	Memorando con reportes enviado a la Unidad de Créditos y a la Unidad de Operaciones de Préstamos vía 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 O JUNTA DIRECTIVA	-	1	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	4	NO	Presentaciones trimestrales a Comité de Riesgos y/o Junta Directiva. Enviar dicho seguimiento a la UFI mediante correo.
9	Determinación del Máximo Egreso Diario (MED)	MEMORANDO	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	4	NO	Memorando dirigido a la Unidad de Tesorería y UFI.
10	Determinación Margen Mínimo de Liquidez (MML)	MEMORANDO	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	4	NO	Memorando dirigido a la Unidad de Tesorería y UFI.
11	Evaluación de Activos de Riesgo y determinación de reservas de Fonavipo, Fondo Especial de Contribuciones y de personas naturales.	MEMORANDO	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36	NO	Memorandos (3) dirigidos a la Unidad de Contabilidad por tipo de cartera.
12	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.
13	Divulgación de Gestión Integral de Riesgo (Fomentar y mantener cultura de riesgo)	CORREOS	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Divulgación masiva de acuerdo al Plan de Mecanismo de Divulgación para fomentar la Cultura de Gestión Integral de Riesgo.
14	Informe Anual de Gobierno Corporativo (Según NRP-17).	PRESENTACIÓN A COMITÉ O JUNTA DIRECTIVA	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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 durante el primer trimestre del año siguiente.
15	Seguimiento al Plan de Visitas de las Instituciones Autorizadas.	MEMORANDO	-	-	1	-	-	1	-	-	1	-	-	1	4	NO	Memorando dirigido al Director Ejecutivo.
16	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 al cupo bancario de Tesorería.

GF

EM

ACTIVIDADES OPERATIVAS

No.	ACTIVIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL META	SERVICIO OUTSOURCING	OBSERVACIONES
17	Seguimiento al Flujo de Caja.	ARCHIVO EN EXCEL	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12	NO	Seguimiento efectuado por la unidad de riesgos al flujo recibido de Tesorería.
18	Elaboración de Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.	INFORME	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NRP-20 Art.21. Debe enviarse al buzón de la SSF durante los primeros 120 días.
19	Elaboración de Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional (ROPE)	INFORME	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Informe Anual de acuerdo a la NPB4-50, Art. 19. Debe elaborarse durante los primeros 120 días y enviarse al buzón de la SSF.
20	Elaboración de Informes del Riesgo Operacional (ROPE), Riesgo Reputacional y Legal.	INFORME	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	2	NO	En cumplimiento al Manual de Riesgo Operacional se presentarán informes semestrales.
21	Gestiones para divulgación de información en sitio web según norma NRP-17.	MEMORANDO	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	2	NO	Memorando a Dirección Ejecutiva en seguimiento para la actualización de información por las diferentes áreas organizacionales.
22	Capacitación y Taller de Riesgo Operacional, identificación de eventos de riesgos (determinación de nuevos eventos y/o seguimiento) con líderes y gestores de riesgos.	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	2	NO	Identificación de nuevos eventos de riesgo y seguimiento respectivo a los ya existentes.
23	Capacitación sobre la cultura de gestión integral de riesgos operaciones (para personal administrativo)	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	NO	Capacitación según NRP-20 (Art. 11, literal c) y Plan de Capacitación.
24	Capacitación y Talleres sobre Plan de Continuidad del Negocio.	LISTA DE ASISTENCIA.	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	2	NO	Con base al Plan de Implementación de la NRP-24 para finalización de actividades.
25	Capacitación sobre gestión del riesgo legal y reputacional (personal relacionado) y actualización de matriz de riesgos.	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	2	NO	Coordinación con áreas Legal, Comunicaciones, Lavado de Dinero y Oficial de Información.
26	Capacitación sobre gestión de riesgo de crédito (personal relacionado)	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1	NO	Coodinación con diferentes áreas organizativas.
27	Capacitación sobre gestión de riesgo de liquidez (personal relacionado)	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	NO	Coodinación con diferentes áreas organizativas.
28	Capacitación sobre Gobierno Corporativo (Junta Directiva, jefaturas y coordinadores)	LISTA DE ASISTENCIA.	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	NO	Coodinación con entes externos para requerir apoyo técnico.

Plan Operativo Anual 2023 de la unidad de riesgos, aprobado por Comité de Riesgos No. CR-12/21/12/2022 del 21 de diciembre de 2022.  
Plan presentado a Junta Directiva, Sesión extraordinaria No.1276/1301/12/2022 del 21 de diciembre de 2022.

ELABORADO POR:

JEFA UNIDAD DE RIESGOS



AUTORIZADO POR:

DIRECTOR EJECUTIVO

