



**IGD**  
Instituto de Garantía  
de Depósitos

Planeación Estratégica 2024 - 2026



**IGD**  
Instituto de Garantía  
de Depósitos

# PLANEACIÓN ESTRATÉGICA 2024 - 2026

## PLAN OPERATIVO 2024

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

DICIEMBRE, 2023

## Contenido

INTRODUCCIÓN.....	3
I. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL .....	4
II. SUPUESTOS BÁSICOS .....	4
III. ANÁLISIS DE RIESGO .....	5
IV. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS.....	6
V. ESTRATEGIAS.....	6
VI. PROYECTOS SIGNIFICATIVOS .....	8
VII. PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2024.....	9

## INTRODUCCIÓN

El año 2024 es un año especial para el IGD, se cumplen 25 años desde su fundación; a lo largo de nuestra historia nos hemos caracterizado por nuestro profesionalismo, compromiso con la estabilidad del sistema financiera, ofrecer productos de la calidad a la población salvadoreña y adopción de las mejores prácticas internacionales, y si bien es cierto gracias a las estrategias y acciones de regulación, supervisión y seguimiento tomadas desde la Red de Seguridad Financiera (RSF); hasta el momento no hemos enfrentado un evento de crisis en el sistema financiero, por lo que nos hemos enfocado en realizar esfuerzos para fortalecer las competencias de nuestro talento humano, construir herramientas para cumplir con nuestra misión y consolidar un fondo de garantía en constante crecimiento para brindar seguridad y confianza a los depositantes en El Salvador.

Este documento es el inicio de un nuevo período trianual de planificación, alineado a la visión del Gobierno de El Salvador, que comprende un periodo más corto que el de los años precedentes; explicado por la evolución integral institucional, valorando que la economía nacional se mantiene estable y con expectativas de crecimiento económico, la realidad nacional cambia positivamente de forma acelerada tanto en aspectos económicos como de innovación, por lo que consideramos que podemos vislumbrar de una manera más eficiente nuestras acciones que nos permitan alcanzar los objetivos estratégicos.

Durante el año 2024, se inició y culminó un proceso de renovación de la imagen institucional, que incluye un cambio en la filosofía institucional, bajo una nueva visión y la asunción de valores con enfoque de servicio e innovación que impacten en el quehacer institucional y genere beneficios a la población salvadoreña.

El Plan Estratégico que se presenta a continuación busca impulsar nuestra nueva filosofía y evolución institucional, a nivel externo buscamos que la población nos perciba como más confiables y cercanos, por ello queremos fortalecer los procesos misionales adaptándolos a las nuevas tecnologías, y ampliar nuestra presencia en las redes sociales con mensajes claros sobre nuestro importante rol en la estabilidad del sistema financiero. También queremos que las Instituciones Miembros nos reconozcan como un respaldo para sus depositantes y que unan esfuerzos con nosotros para informar a los ahorrantes sobre los beneficios del seguro de depósitos en nuestro país, de igual forma realizamos esfuerzos coordinados para procurar y mantener la estabilidad del Sistema Financiero junto con los integrantes de la Red de Seguridad Financiera.

Para lograr lo anterior contamos con un equipo de trabajo comprometido con un fuerte sentido ético y con los conocimientos necesarios para desarrollar su labor. Este documento representa una guía y ruta de acción estratégica que permitirá enfrentar los desafíos para el logro de las metas institucionales.

## I. FILOSOFÍA INSTITUCIONAL

### MISIÓN

Contribuimos a la confianza y estabilidad del Sistema Financiero, garantizando los depósitos de los ahorrantes de las Instituciones Miembros del Instituto de Garantía de Depósitos.

### VISIÓN

Ser un pilar esencial en la Red de Seguridad Financiera de El Salvador, aplicando las mejores prácticas, innovando constantemente y generando confianza en la ciudadanía y otras partes interesadas.

### VALORES

- Responsabilidad
- Compromiso
- Trabajo en equipo
- Confianza
- Innovación

## II. SUPUESTOS BÁSICOS

Los supuestos se establecen con el propósito de crear un marco de actuación estable que permita dentro de un entorno en constante cambio, definir proyectos y acciones específicas para que sean ejecutadas durante el período 2024 – 2026. Estos supuestos reflejan de manera general la realidad del entorno económico, así como también el comportamiento del sistema financiero en su conjunto y otros factores que interactúan en la gestión institucional.

Los supuestos básicos son los siguientes:

- Expectativas de crecimiento económico en El Salvador.
- El sistema financiero salvadoreño se mantendrá estable.
- Los depósitos en las Instituciones Miembros (IMI) mantendrán el mismo nivel de crecimiento de los últimos años.
- Durante el período planificado al menos una institución financiera podría pasar a ser miembro del Instituto.
- Se espera que el fondo de garantía continúe su tendencia creciente.
- Los rendimientos pagados por BCR se mantendrán bajo las condiciones actuales.
- La estructura organizativa se mantendrá sin cambios.
- El presupuesto de funcionamiento se mantiene conforme a lo definido en la Ley.
- El desarrollo tecnológico local permitirá acceso a innovación y modernización.

Es importante destacar que, si alguno de estos supuestos cambia y su impacto afecta el desarrollo del Plan Estratégico (PE), se deberá revisar y analizar con Presidencia y las unidades relacionadas, para realizar los cambios necesarios.

### III. ANÁLISIS DE RIESGO

El análisis de riesgo institucional se realiza considerando dos vertientes, por una parte, cada una de las unidades de negocio tiene asignados los riesgos inherentes correspondientes a su gestión y además se realiza una revisión de los factores internos y externos.

Los riesgos inherentes se encuentran distribuidos en las unidades de la siguiente manera:

Tabla 1: Riesgos inherentes

Unidad Responsable	Riesgo inherente asignado
UTH	Recursos Humanos
TI	Tecnología
UFP	Procesos
UL	Legal
UCP	Proveedores
UFP	Ambiental
URG	Seguimiento de IMI
UDE	Reputación
UFP	Financiero

Adicionalmente la Oficialía de Cumplimiento y Auditoría Interna deben desarrollar sus propios análisis de riesgo, tal y como lo establecen los instructivos respectivos.

Como parte del análisis interno y externo se identificaron una serie de riesgos (ver anexo 1. Análisis de Riesgo), de los cuales presentamos a continuación los más relevantes:

Tabla 2: Riesgos Relevantes

Riesgo	Responsable
1. Nuevas regulaciones específicas que afecten al IGD y al Sistema Financiero.	UL
2. Cambio climático que afecte la estabilidad del Sistema Financiero.	URG
3. Adecuación del sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos a las características del Instituto.	UFP
4. Actualización normativa interna por cambio de ley	UL
5. Suficiencia de recurso humano para el desarrollo de las funciones del IGD	PR-UTH
6. Desarrollo de sistemas y actualización de software	TI
7. Disponibilidad de datos y sistemas	TI
8. Nivel de integración de los sistemas	TI-URG- UFP

Debido a que, el Instituto tiene poco o ningún control sobre algunos de los riesgos identificados, no se estableció la necesidad de desarrollar planes de contingencia; no obstante, se asignaron responsabilidades a las diferentes unidades para su seguimiento periódico; lo anterior, con el objetivo de identificar alertas tempranas y que el Instituto

pueda estar preparado y tomar acciones para enfrentarlos de manera oportuna, en caso se vislumbre su irrupción.

## IV. OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Para el período 2024 – 2026 el Instituto de Garantía de Depósitos establece 5 grandes objetivos estratégicos, el primero tiene un enfoque interno, el segundo que involucra la tecnología y busca desarrollar la innovación, el tercero se centra en la misión institucional y los últimos dos hacen énfasis en la importancia de la divulgación y educación financiera.

Los objetivos estratégicos son los siguientes:

1. Incrementar las capacidades institucionales para asegurar el cumplimiento de la misión institucional.
2. Robustecer la gestión de TI para potenciar la infraestructura, los servicios tecnológicos, las medidas de ciberseguridad de la Institución para potenciar la innovación.
3. Fortalecer la capacidad de actuación del IGD frente a eventos de crisis en las Instituciones Miembros.
4. Integrar a las Instituciones Miembros y otros actores clave del Sistema Financiero en la divulgación del funcionamiento de la Garantía de Depósitos.
5. Incrementar el nivel de conocimiento de la ciudadanía sobre el rol del IGD en el Sistema Financiero.

## V. ESTRATEGIAS

Las estrategias vinculadas a los objetivos estratégicos se detallan a continuación:

- 1. Incrementar las capacidades institucionales para asegurar el cumplimiento de la misión institucional.**
  - 1.1. Fijar los objetivos Institucionales, establecer la metodología y asignar los recursos necesarios para alcanzarlos, así como definir la forma de darles seguimiento.
  - 1.2. Fortalecer el proceso de selección y desarrollar un sistema de retención de talento basado en plan de desarrollo profesional que garantice el reconocimiento al mérito, liderazgo ético y autogestión, conciliación de la vida profesional y familiar, fomentando la comunicación oportuna y un buen clima laboral (Gestión de Talento Humano).
  - 1.3. Mantener un ambiente de control adecuado, que apoye la gestión de Auditoría Interna y Oficialía de Cumplimiento y promueva una cultura ética en el personal que permita identificar, prevenir y mitigar los riesgos (Auditoría y Cumplimiento).
  - 1.4. Asegurar el uso adecuado de los recursos financieros asignados, generar y proveer información financiera veraz y oportuna para terceros con el fin de generar confianza institucional.

1.5. Mejora continua del marco normativo interno para garantizar la existencia y resguardo apropiado de los documentos e información que permita al Instituto ejercer sus derechos y desarrollar sus actividades de forma oportuna y transparente (Gestión Documental).

**2. Robustecer la gestión de TI para potenciar la infraestructura, los servicios tecnológicos, las medidas de ciberseguridad de la Institución para potenciar la innovación.**

2.1 Gestionar y brindar servicio de soporte de TI.

2.2 Alinear, Planificar y Organizar.

2.3 Construir, adquirir e implementar soluciones eficientes.

**3. Fortalecer la capacidad de actuación del IGD frente a eventos de crisis en las Instituciones Miembros.**

3.1. Seguimiento al Riesgo de las Instituciones Miembros.

3.2. Actualización normativa de Instructivos asociados a Resolución Bancaria (RB) e Instituciones Miembros.

3.3. Desarrollo y participación en simulaciones asociadas a crisis en el sistema bancario para fortalecer la capacidad de actuación interna y la coordinación con la RSF.

3.4. Asegurar el cumplimiento de los ingresos en conceptos de primas para incrementar el Fondo de Garantía.

3.5. Relación con Organismos Internacionales, Aseguradores de Depósitos y entes relacionados para implementar las mejores prácticas y tener acceso a capacitación especializada que permita mejorar la capacidad del equipo para identificar y resolver crisis en las IMI de acuerdo con el marco legal vigente.

3.6. Actualización y/o desarrollo de sistemas asociados a pago de garantía y medidas de resolución para hacer de estos procesos más eficientes y seguros.

3.7. Apoyo oportuno a medidas de resolución dictadas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) en caso de crisis en las Instituciones Miembros.

3.8. Fortalecimiento de la relación con la RSF.

3.9. Fortalecimiento de la relación con las IMI.

3.10 Promover la capacitación continua en materia de Resolución Bancaria y Seguro de Depósitos.

**4. Integrar a las Instituciones Miembros y otros actores clave del Sistema Financiero en la divulgación del funcionamiento de la Garantía de Depósitos.**

4.1. Fortalecer las relaciones con las Instituciones Miembros.

4.2. Participación activa en eventos desarrollados por la Red del Sistema Financiero.

4.3. Sensibilizar a personal de otras entidades públicas sobre el funcionamiento del Seguro de Depósitos.

4.4. Dar cumplimiento a la Estrategia Nacional de Educación Financiera por medio de la colaboración Interinstitucional.

## 5. Incrementar el nivel de conocimiento de la ciudadanía sobre el rol del IGD en el Sistema Financiero.

5.1. Incrementar el posicionamiento institucional por medios digitales (Redes sociales).

5.2. Garantizar el acceso a la información a la ciudadanía.

5.3. Dar cumplimiento al Plan de Comunicación.

5.4. Minimizar la exposición al riesgo de reputación Institucional.

## VI. PROYECTOS SIGNIFICATIVOS

Para el período planificado, se han identificado los siguientes proyectos significativos

Tabla 3: Proyectos

Objetivo Estratégico	Proyecto
OE1	Creación del Plan de desarrollo profesional Creación del archivo central Completar la remodelación del área de oficinas Identificación y definición de las series documentales de las unidades de Presidencia y Talento Humano Actualización de normativa interna por cambio de Ley
OE2	Procesos internos digitalizados mediante uso de firma electrónica Diseño y desarrollo de App para el proceso de Pago de Garantía Consolidación de la infraestructura tecnológica en la nube Interconexión al RNPN para validación de DUI en caso de Pago de Garantía Diseño Web del Sistema de Información Administrativo Financiero Implementación de modelos de Inteligencia Artificial para simplificar procesos internos Integración de Sistema de Pago de Garantía a Transfer365
OE3	Desarrollo del Foro de las Américas IADI Determinación del Fondo Meta Elaboración de un Índice de Satisfacción al Cliente (ISC) (interno y externo)
4	Desarrollo de contenidos y creación de aula virtual Cambio de material de divulgación por nuevo límite de la Garantía
5	Cambio de estrategia de posicionamiento (redes sociales)

## VII. PLAN OPERATIVO INSTITUCIONAL 2024

El Plan Operativo Institucional (POI), se detalla a continuación:

**Objetivo  
Estratégico**

1. Incrementar las capacidades institucionales para asegurar el cumplimiento de la misión institucional.

**Estrategia**

1.1. Fijar los objetivos Institucionales, establecer la metodología y asignar los recursos necesarios para alcanzarlos, así como definir la forma de darles seguimiento oportuno a los resultados obtenidos, vigilando el uso adecuado de los recursos obtenidos y el cumplimiento de la normativa aplicable.

Objetivos Operativos / metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.1.1. Aprobación de los acuerdos presentados a los Órganos de Dirección	6 Sesiones de Consejo Directivo en el año 6 sesiones de Comité de Administración en el año	Sesiones realizadas/ Sesiones programadas	Presidencia	Enero- Febrero- Abril- Julio- Octubre-Diciembre
1.1.2. Aprobación de los acuerdos de Comités Técnicos	5 sesiones de Comité de Auditoría		AI	Enero, Febrero, Abril, Julio y Octubre
	4 sesiones de Comité de Lavado de Dinero 5 sesiones de Comité de Riesgo	Sesiones realizadas / Sesiones programadas	OC JFP	Enero, Abril, Julio y Octubre Febrero, Abril, Julio, Octubre y Noviembre
1.1.3. Aprobación de Planeamiento estratégico y Plan Operativo Institucional y Presupuesto 2025	Actualización Plan Operativo 2025 Formulación de Presupuestos 2025	Presentación de documentos en la última sesión de OD 2024 de PO y Ppto 2025	Presidencia	Diciembre
1.1.4. Seguimiento al cumplimiento de los Planes Operativos de las Unidades Administrativas (Ética, Género y Medio Ambiente; incluidos en los informes de las unidades responsables)	Informes de seguimiento del PO de cada unidad	Entrega de documentos en el plazo definido	Cada unidad	20 días después de finalizado el trimestre
	Desarrollo Plan de Trabajo: Ética, Género y Medio Ambiente	Actividades ejecutadas/Actividades programadas	Ética (AA), Género (OC) y Medio Ambiente (CP)	Trimestral
1.1.5. Desarrollo de actividades de comunicación interna	Reuniones de Comité Ejecutivo (Equipo de Dirección)	Reuniones efectuadas/ Reuniones programadas	Presidencia	De acuerdo al plan

Objetivos Operativos / metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
	Correo electrónico con Noticias relevantes (nacionales e internacionales) del Sistema Financiero y/o económicas	Correo diario con vínculos a noticias	UDE - RG	Diario
	Desarrollo de Plan de comunicación interna	Actividades ejecutadas/Actividades programadas	UDE	De acuerdo al plan

**Estrategia** 1.2. Fortalecer el proceso de selección y desarrollar un sistema de retención de talento basado en plan de desarrollo profesional que garantice el reconocimiento al mérito, liderazgo ético y autogestión, conciliación de la vida profesional y familiar, fomentando la comunicación oportuna y un buen clima laboral (Gestión de Talento Humano).

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.2.1. Reclutamiento y retención	Procesos de selección	Contratación en el plazo establecido	CTH	Cuando sea necesario
1.2.3. Desarrollo del personal	Elaboración de Plan de desarrollo del Talento Humano	Plan de desarrollo aprobado por CD	CTH - PR	Diciembre
	Ejecución del Plan de capacitación	Capacitaciones efectuadas /Capacitaciones programadas	CTH - CCP	Trimestral
1.2.4. Desarrollo de la Evaluación del Desempeño	Programar las evaluaciones, revisar, desarrollar planes de acción para reducir brechas	Evaluaciones completadas y planes de acción	CTH - Jefes de unidades	Evaluación: Febrero Planes de acción: Abril
1.2.5. Asegurar el correcto y oportuno pago de salario y prestaciones laborales al personal, así como la aplicación de los descuentos legalmente establecidos y su aplicación a las instituciones correspondientes	Pago de salarios y prestaciones laborales	Pagos efectuados	CTH	Quincenal
	Pago de descuentos y prestaciones laborales	Pagos efectuados	CTH	Mensual
1.2.6. Gestión del Riesgo de Talento Humano	Control de incapacidades y accidentes laborales y reporte a las instancias correspondientes	Reporte de incapacidades y accidentes laborales	CTH	Diario / Informe trimestral
	Creación del Comité de Salud y seguridad ocupacional	Instructivo aprobado por OD	CTH- JFP	Febrero

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.2.7. Desarrollo de Actividades de Clima Organizacional	Ejecución plan de Clima Organizacional 2024	Actividades ejecutadas/Actividades desarrolladas	CTH	Trimestral
	Encuesta de Clima Organizacional 2025.	Informe de resultados de encuesta de Clima Organizacional 2025	CTH	Agosto
	Plan de Clima Organizacional 2025	Plan de Clima Organizacional aprobado	CTH	Septiembre

**Estrategia**

1.3. Mantener un ambiente de control adecuado, que apoye la gestión de Auditoría Interna y Oficialía de Cumplimiento y promueva una cultura ética en el personal que permita identificar, prevenir y mitigar los riesgos (Auditoría y Cumplimiento).

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.3.1. Elaboración y desarrollo del Plan de Trabajo Auditoría Interna	Elaboración Plan de Trabajo 2025	Plan de Auditoría aprobado por OD y enviado a CCR y SSF	AI	31/3/2024
	Desarrollo Plan de Trabajo 2024	Actividades Desarrolladas/Actividades Programadas; Informes trimestrales presentados a OD; Informes trimestrales remitidos a SSF	AI	31/12/2024
1.3.2. Elaboración y desarrollo del Plan de Trabajo de Oficialía de cumplimiento	Desarrollo Plan de Trabajo 2024	Actividades ejecutadas/Actividades programadas	OC	31/12/2024
	Capacitación sobre PLDA/FT/FPADM a Funcionarios y empleados	Capacitaciones ejecutadas/Capacitaciones programadas	OC	31/12/2024
1.3.3. Gestión del riesgo de cumplimiento y legal	Seguimiento a los riesgos de Auditoría y Cumplimiento identificados en el Plan	Riesgos identificados en el informe de seguimiento de Plan Operativo trimestralmente.	OC	31/12/2024
1.3.4. Seguimiento a observaciones de Auditoría: (Externa, SSF, CCR)	Informe de cumplimiento de observaciones	Cero observaciones relevantes no resueltas	AI	31/12/2024
	Seguimiento al cuadro de Cumplimiento regulatorio	Cero observaciones relevantes no resueltas	OC	31/12/2024

**Estrategia**

1.4. Asegurar el uso adecuado de los recursos financieros asignados, generar y proveer información financiera veraz y oportuna para terceros con el fin de generar confianza institucional.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.4.1. Seguimiento oportuno de la ejecución presupuestaria	Registro diario y seguimiento semanal de las operaciones	Cuadre ejecución presupuestaria vrs estados financieros	JFP	Cierre mensual
	Reasignaciones presupuestarias	0 cuentas con sobregiro	CCP	Diario
	Informe trimestral de ejecución presupuestaria	4 informes trimestrales por fondo para OD	UFP	Febrero- Abril - Julio- Octubre
1.4.2. Garantizar la liquidez para poder cubrir las obligaciones institucionales programadas (Tesorería)	Pago y registro oportuno de obligaciones	100% de pagos efectuados y registrados	AF	Diario
	Seguimiento y registro de pago de Primas	100% primas registradas	AF	Febrero- Abril - Julio- Octubre
	Seguimiento diario de la tasa de rendimiento del fondo de garantía	Registro de remuneración diaria y registro mensual de provisiones	JFP	Mensual
	Elaboración de flujo de efectivo proyectado trimestral y mensual	Elaboración de flujo de efectivo real en los 5 días hábiles terminado el mes; Elaboración de flujo de efectivo proyectado 5 días hábiles antes de recibir las primas trimestrales	JFP	Mensual
	Informar semanalmente los pagos a realizar	Correo electrónico de pagos por realizar	AF	Semanal
	Registro diario de las operaciones financieras en el fondo correspondiente	Cierre diario	JFP	Diario
1.4.3. Registro oportuno de las operaciones financieras (Contabilidad)	Cierre mensual	Elaboración de cierre mensual en los 5 días hábiles del siguiente mes; Informes trimestrales presentados a los OD	JFP	5 días del siguiente mes
	Emisión de Estados Financieros e Informes		UFP	Febrero- Abril - Julio- Octubre
1.4.4. Gestión del Riesgo Financiero y de Aprovisionamiento	Seguimiento de Riesgo Financiero	Elaboración de Informe trimestral de seguimiento al PO	JFP	Trimestral
	Seguimiento de Riesgo de Aprovisionamiento		CCP	Trimestral
1.4.5. Desarrollo de los procesos de compra de acuerdo con el marco legal	Registro oportuno del Plan Anual de Compras (COMPRASAL-PAC)	Actualización PAC en COMPRASAL	UFP	1-feb

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
vigente, actualización oportuna de los expedientes y control del cumplimiento del Plan Anual de Compras (Aprovisionamiento)	Verificación previa de los pagos de acuerdo al tipo de proceso de compra empleado	Pagos realizados/pagos programados según orden de compra	CCP	Semanal
	Seguimiento de procesos de compra	Expediente actualizado	CCP-IGD	Semanal
	Actualización de COMPRASAL-Resumen baja Cuantía	Actualización de Reporte de compras de baja cuantía en COMPRASAL	CCP-AA	Mensual
	Registro necesidades de compra en COMPRASAL	Publicación de proceso	CCP	Mensual
	Elaboración de Informe trimestral de compras y contrataciones realizadas	Informe trimestral de compras y contrataciones realizadas	CCP	Trimestral

**Estrategia**

1.5. Mejora continua del marco normativo interno para garantizar la existencia y resguardo apropiado de los documentos e información que permita al Instituto ejercer sus derechos y desarrollar sus actividades de forma oportuna y transparente (Gestión Documental).

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.5.1. Actualización de la normativa estratégica y de apoyo.	Ver anexo	Normas Revisadas /Normas Programadas	Ver anexo	Ver anexo
1.5.2. Coordinación y seguimiento del SIGDA.	Reuniones CIDI-CISED Capacitaciones	Reuniones efectuadas/reuniones planificadas	UGDA	Trimestral
1.5.3. Finalización de saneamiento de archivo físico (Histórico) y verificación digital para envío a RANSA.	Saneamiento, inventario y preparación de documentos para envío	Envío de documentación a RANSA	UGDA	Junio
1.5.4. Envío al archivo histórico del año 2018	Saneamiento, inventario y preparación de documentos excepto PR-TH	Envío de documentación 2018 a RANSA	UGDA - IGD	Septiembre
1.5.5. Iniciar ordenamiento del archivo físico y digital de las unidades pendientes (PR-TH).	Saneamiento e inventario PR-TH	Levantamiento de inventario	UGDA - PR-TH	Diciembre

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
1.5.6. Gestión de riesgo de procesos y documental.	Gestión de riesgo de procesos	Normas Revisadas /Normas Programadas	JFP	Ver anexo
	Gestión de riesgo documental	Identificación de los riesgos inherentes de la Gestión Documental	JFP - UGDA	Ver anexo
1.5.7. Actualización permanente del archivo de gestión físico y digital.	Archivo diario de documentos físicos y digitalización de acuerdo con la normativa	Actualización de archivos de gestión conforme a Instructivo	IGD	De acuerdo con lo establecido en el Instructivo

**Objetivo Estratégico**  
**Estrategia**

2. Robustecer la gestión de TI para potenciar la infraestructura, los servicios tecnológicos, las medidas de ciberseguridad de la Institución y potenciar la innovación.  
2.1 Gestionar y brindar servicio de soporte de TI.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
2.1.1. Brindar soporte técnico eficiente	Atención oportuna de los casos reportados en la mesa de servicio	100% de incidentes resueltos	TI	Todo el año
	Actualización de la mesa de servicio con estándar ITIL v4	Actividad realizada/Actividad programada	Analista TI	dic-24
	Capacitar a todos los usuarios IGD en el uso de las TIC y Ciberseguridad	Capacitaciones ejecutadas/Capacitaciones programadas	TI	dic-24
2.1.2. Mantenimiento de Hardware y Software	Mantenimiento preventivo y correctivo de estaciones de trabajo	Mantenimientos ejecutados/Mantenimientos programados	ATI	dic-24
	Mantenimiento preventivo y correctivo de equipos de comunicación de red	Mantenimientos ejecutados/Mantenimientos programados	TI	dic-24
	Mantenimiento de bases de datos Institucionales	Mantenimientos ejecutados/Mantenimientos programados	TI	jun-24
	Mantenimiento de Sistemas de Información (SIAF, SEIMI, LBTR, PGA y Validador)	Mantenimientos ejecutados/Mantenimientos programados	TI	dic-24

**Estrategia** 2.2 Alinear, Planificar y Organizar

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
2.2.1. Gestionar el Marco de Gestión de TI	Implementación de un marco de referencia (Framework) para la gestión de TI	Normas Revisadas /Normas Programadas	Jefe TI	dic-24
	Seguimiento al Plan Operativo 2024 y elaboración de Plan Operativo 2025	Elaboración de Informe trimestral de seguimiento al PO	Jefe TI	dic-24
2.2.2. Gestionar el presupuesto, los costos y beneficios de la operación de TI	Ejecución del presupuesto de funcionamiento e inversión de TI 2024	Elaboración de informes trimestrales de ejecución presupuestaria	TI	Marzo, Junio, Septiembre y Diciembre
	Formulación del presupuesto de funcionamiento e inversión de TI 2025	Propuesta de presupuesto de inversión y funcionamiento	TI	dic-24

**Estrategia** 2.3 Construir, adquirir e implementar soluciones eficientes

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
2.3.1. Desarrollar Sistemas de Información	Diseño y desarrollo de App Móvil para el Pago de Garantía v2.0	Finalización del desarrollo e implementación de App	TI	may-24
	Diseño del Sistema Web de Administración y Finanzas (Modernización de Servicios)	Documento de diseño elaborado y aprobado	TI	dic-24
	Integración del Sistema de Pago de Garantía con Transfer365	Integración realizada y aprobación obtenida por parte de BCR	TI	may-24
2.3.2. Actualizar Sistemas de Información	Actualización del Software Validador de la Norma NPB4-44	Sistema actualizado y entregado a las IMI	TI	mar-24
2.3.3. Adquirir Sistemas de Información	Software de consulta jurídica	Software adquirido e implementado	TI y UL	mar-24
	Software de simulación y análisis de riesgos	Software adquirido e implementado	TI y URG	mar-24
	Software de gestión de aprendizaje	Software adquirido e implementado	TI y UDE	dic-24
	Software de flujo de documentos electrónicos	Software adquirido e implementado	TI, UL y UCP	mar-24

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
	Software para la creación de encuestas y cuestionarios personalizados	Software adquirido e implementado	TI, PR y UDE	jun-24
2.3.4. Gestionar la Infraestructura Tecnológica	Renovación de equipo informático para usuarios	Adquisición de 5 computadoras portátiles	TI	jun-24
	Consolidar la infraestructura tecnológica en la nube	Servidores migrados y gestionados desde la nube	TI	mar-24
	Administrar el sitio web Institucional	Sitio web en línea y actualizado	TI	Todo el año
	Administrar la red de voz y datos	Incidentes resueltos / Incidentes reportados	TI	Todo el año
	Renovación de la Red Inalámbrica	Nuevos Puntos de Acceso adquiridos, instalados y en funcionamiento	TI	dic-24
2.3.5. Gestionar la Ciberseguridad	Administrar el Sistema de Respaldos	Respaldos ejecutados satisfactoriamente	TI	Todo el año
	Administrar el Sitio de Recuperación	Sitio de recuperación en línea y actualizado	TI	Todo el año
	Administrar el Sistema de Detección y Respuesta de endpoints (EDR)	Amenazas detectadas / Amenazas controladas y mitigadas	TI	Todo el año
	Administrar el sistema de prevención de pérdida de datos	Detecciones reportadas / Detecciones gestionadas	TI	Todo el año

**Objetivo Estratégico Estrategia**
**3. Fortalecer la capacidad de actuación del IGD frente a eventos de crisis en las Instituciones Miembros**
**3.1. Seguimiento al riesgo de las Instituciones Miembros**

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.1.1. Plan de visitas In Situ a Instituciones Miembros	Planificación y logística de visitas; Elaboración de informe	# visitas realizadas # informes entregados a SSF	JURG	dic-24
3.1.2. Seguimiento trimestral al riesgo de las IMI	Elaboración de Informe Seguimiento trimestral al riesgo de las IMI	# informes presentados a OD	JURG	oct-24
3.1.3. Seguimiento a IMI en proceso de regularización	Planificación y logística de visitas; Elaboración de informe	# visitas realizadas # informes entregados a SSF	JURG	Si es necesario

**Estrategia** 3.2. Actualización normativa de Instructivos asociados a Resolución Bancaria e Instituciones Miembros.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.2.1. Revisión de Normativa Interna	Ver anexo	Normas actualizadas/Normas programadas	Ver anexo	Ver anexo
3.2.2. Revisión de Normas aplicables a IMI				

**Estrategia** 3.3. Desarrollo y participación en simulaciones asociadas a crisis en el sistema bancario para fortalecer la capacidad de actuación interna y la coordinación con la Red de Seguridad Financiera.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.3.1. Desarrollo de simulaciones internas	Preparar y desarrollar la simulación	1 simulación interna realizada	JURG	dic-24
3.3.2. Participación en simulaciones inter-institucionales	Participar en simulación de la RSF	2 simulaciones en el año	JURG	dic-24

**Estrategia** 3.4. Asegurar el cumplimiento de los ingresos en conceptos de primas para incrementar el Fondo de Garantía.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.4.1. Cumplir con la disposición legal sobre el cálculo trimestral de primas	Cálculo de primas trimestral	8 informes de cálculo de primas	JURG	oct-24
3.4.2. Estimación oportuna de los depósitos garantizados en las Instituciones Miembros para establecer la máxima contingencia en caso de crisis	Cálculo de depósitos garantizados	12 informes de depósitos garantizados	JURG	dic-24

**Estrategia**

3.5. Relación con Organismos Internacionales, Aseguradores de Depósitos y entes relacionados para implementar las mejores prácticas y tener acceso a capacitación especializada que permita mejorar la capacidad del equipo para identificar y resolver crisis en las IMI de acuerdo con el marco legal vigente.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.5.1. Obtener capacitación especializada para el equipo	Recibir capacitaciones especializadas	Capacitación anual recibida	JURG	dic-24
3.5.2. Lograr el acceso a las mejores prácticas Internacionales en materia de Seguros de Depósitos	Estudiar un documento Técnico	Documento técnico estudiado	JURG	dic-24
	Estudiar un módulo FSI-Connect	Módulo FSI-Connect realizado	JURG	dic-24
3.5.3. Mantener relaciones bilaterales con Organismos Internacionales	Atender requerimientos de Organismos Internacionales	Requerimientos atendidos/Requerimientos recibidos	JURG	dic-24

**Estrategia**

3.6. Actualización y/o desarrollo de sistemas asociados a pago de garantía y medidas de resolución para hacer de estos procesos más eficientes y seguros.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.6.1. Lograr eficiencia en los procesos de Resolución Bancaria y Pago de Garantía	Revisión PGA	Informe de revisión	AURG	dic-24
	Revisión SEIMI	Informe de revisión	AURG	dic-24

**Estrategia**

3.7. Apoyo oportuno a medidas de resolución dictadas por la SSF en caso de crisis en las Instituciones Miembros

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.7.1. Colaborar con la autoridad de resolución en el desarrollo del Análisis de Costo - beneficio de la medida dictada	Elaboración del Análisis de Costo - beneficio	Informe con visto bueno de Presidencia presentado a OD	JURG	Si es necesario

**Estrategia** 3.8. Fortalecimiento de la relación con la Red de Seguridad Financiera.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.8.1 Participar activamente en el Comité de Riesgo Sistémico, CTE y otros comités	Atención de reuniones y proyectos de la RSF	Actividades atendidas/Actividades recibidas	JURG	dic-24

**Estrategia** 3.9. Fortalecimiento de la relación con las IMI

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.9.1 Solucionar requerimientos y consultas técnicas sobre normativas relacionadas al IGD y su funcionamiento	Atención de consultas de IMI	Consultas atendidas/Consultas recibidas	URG	dic-24

**Estrategia** 3.10 Promover la capacitación continua en materia de Resolución Bancaria y Seguro de Depósitos

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
3.10. Asegurar la capacitación y formación continua en seguro de depósitos y resolución bancaria de los empleados del IGD	Desarrollo de contenidos y administración de IGD Aprende	Número de empleados capacitadas en IGD-Aprende	URG	dic-24

**Objetivo Estratégico** 4. Integrar a las Instituciones miembros y otros actores clave del Sistema Financiero en la divulgación de la Garantía de Depósitos.  
**Estrategia** 4.1. Fortalecer las relaciones con las Instituciones Miembros.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
4.1.1 Informar a las Instituciones Miembros sobre el funcionamiento del seguro de depósitos y labor del IGD	Brindar capacitaciones a IMI	Evento Realizado/ Evento Programado	UDE	Diciembre
4.1.2 Brindar soluciones a consultas relacionadas sobre cómo opera el seguro de depósitos	Atención a consultas	Consultas atendidas/ Consultas recibidas	UDE - RB - TI	Diciembre
4.1.3 Garantizar el acceso a materiales relacionados con el seguro de depósitos para la efectiva divulgación por parte de las Instituciones Miembros	Diseño de piezas gráficas o materiales de apoyo	Según requerimiento	UDE	Diciembre
4.1.4. Visitas in Situ a Instituciones Miembros para validación de la Norma de Divulgación	Desarrollo de visitas In Situ a IMI	Visita realizada / visita programada	UDE - RB	Diciembre

**Estrategia**

4.2. Participación activa en eventos desarrollados por la Red del Sistema Financiero.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
4.2.1 Participar en iniciativas interinstitucionales que permitan promover el seguro de depósitos o educación financiera	Participar en actividades de Educación Financiera y de RSF	Participación en evento/proyecto	UDE	Según requerimiento
4.2.2 Capacitar a personal de la RSF para conocer aspectos relevantes de la garantía				

**Estrategia** 4.3. Sensibilizar a personal de otras entidades públicas sobre el funcionamiento del Seguro de Depósitos.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
4.3.1 Capacitar a personal de entidades públicas para que puedan conocer el funcionamiento del seguro de depósitos en El Salvador	Capacitar a personal de entidades públicas	Capacitaciones brindadas / Capacitaciones solicitadas	UDE - RB	Según requerimiento

**Estrategia** 4.4 Dar cumplimiento a la Estrategia Nacional de Educación Financiera por medio de la colaboración Interinstitucional.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
4.4.1 Apoyar iniciativas interinstitucionales de Educación Financiera	Participar en comités relacionadas al cumplimiento de la Estrategia Nacional de Educación Financiera	Reuniones asistidas / Reuniones programadas	UDE	Diciembre
4.4.2 Dar cumplimiento al Plan Estratégico del Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera	Ejecutar actividades aprobadas por Presidencia y coordinadas por las instituciones pertenecientes al Consejo Nacional de Inclusión y Educación Financiera	Eventos organizados / Eventos programados	UDE	Según requerimiento

**Objetivo Estratégico** 5.1. Incrementar el nivel de conocimiento de la ciudadanía sobre el rol del IGD en el Sistema Financiero.

**Estrategia** 5.1. Incrementar el posicionamiento institucional por medios digitales (Redes sociales).

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
5.1.1 Dar a conocer por medios tecnológicos aspectos relevantes del seguro de depósitos y funcionamiento del IGD	Participar en plataformas que permitan divulgar a la ciudadanía aspectos relevantes del seguro de depósitos y funcionamiento del IGD	Publicaciones Realizadas/Publicaciones Programadas	UDE	Diciembre
5.1.2 Gestionar el contenido visual para Redes Sociales	Diseño de Piezas Gráficas	Diseños Realizados/Diseños Programados	UDE	De acuerdo al Plan

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
5.1.3. Brindar respuesta oportuna a consultas ciudadanas sobre la garantía de depósitos	Atender consultas ciudadanas sobre la garantía de depósitos	Consultas atendidas/ Consultas recibidas	UDE	Según requerimiento

**Estrategia** 5.2. Garantizar el acceso a la información a la ciudadanía.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
5.2.1 Dar cumplimiento a la Ley de Acceso a la Información Pública	Actualización del Portal de Transparencia y atención a requerimientos	Actualizaciones realizadas/ Actualizaciones programadas	UDE	De conformidad a la Ley

**Estrategia** 5.3. Dar cumplimiento al Plan de Comunicación.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
5.3.1 Administrar de manera eficaz y en tiempo adecuado los medios de comunicación Institucionales (canales oficiales, medios internos)	Actualización de canales oficiales y medios internos	Actualizaciones realizadas/ Actualizaciones programadas	UDE - TI	Diciembre
5.3.2 Gestionar estrategias de comunicación alineadas con los objetivos de la Institución	Formulación de proyectos y desarrollo de eventos	Actividades realizadas/ Actividades programadas	UDE -PR	Diciembre

**Estrategia** 5.4. Minimizar la exposición al Riesgo de reputación Institucional.

Objetivos Operativos /metas 2024	Actividades	Indicador de cumplimiento	Responsable	Fecha de cumplimiento
5.4.1 Identificar posibles eventos de riesgo en el sector bancario	Realizar seguimiento a medios de comunicación en relación con las actualizaciones del sector bancario	Envío diario de correo informativo	UDE	Diciembre
5.4.2 Fortalecer la prevención y gestión del riesgo entre los empleados del Instituto	Promover y reforzar la importancia de las prácticas preventivas en la gestión del riesgo entre los empleados del Instituto	Actividades de sensibilización realizadas/Actividades de sensibilización programadas	UDE	Diciembre

## Actualización de normativa

Para el año 2024, la mayoría de los instrumentos normativos vigentes aún no cumplen el plazo definido para su revisión integral; específicamente los instrumentos que se deben revisar y actualizar corresponden al proceso de Talento Humano. El siguiente cuadro muestra la normativa a revisar:

Tabla 4: Instrumentos Normativos a Revisar

Documento	Responsable
Elaboración del Instructivo del Comité de Salud y Seguridad Ocupacional	CTH - FP
Actualización Instructivo de Organización y descripción de puestos	CTH
Actualización Instructivo de gestión de recursos humanos	
Actualización Instructivo de evaluación del desempeño	
Actualización Instructivo de evaluación del clima organizacional	
Actualización Instructivo de viáticos y gastos de transporte	
Actualización Instructivo de gestión de la formación del personal	
Actualización Instructivo para otorgar incentivos no vinculados al salario	
Actualización Instructivo para el desarrollo de pasantías y prácticas profesionales	
Propuesta de reformas al R.I.T. (si es necesario)	

Es importante destacar que los demás instrumentos normativos pueden ser sujetos de revisión, si hay cambios en el marco legal al cual están vinculados.

## Plan de Capacitación

El Artículo 6, del Instructivo para la Gestión de la Formación del Personal, establece que el Plan de Capacitación responde a las necesidades de formación del personal del Instituto las cuales provienen de las siguientes fuentes: a) Plan Estratégico Institucional, b) Formulario de Detección de Necesidades de Capacitación, c) Encuesta de Clima Organizacional y d) Requerimientos legales y normativos.

Por medio de los formularios de Detección de Necesidades de Capacitación (DNC) que cada unidad completa, se obtuvo el siguiente consolidado, el cual se agrupo de acuerdo con tipo de competencia a fortalecer.

Tabla 5: Número de capacitaciones identificadas.

COMPETENCIA A FORTALECER / PRIORIDAD	ALTA	MEDIA	DESEABLE	TOTAL
A. Competencias relacionadas al mandato institucional	7	3	1	11
B. Competencias del puesto de trabajo	28	18	8	54
C. Habilidades y actitudes personales	4	5	2	11
D. Cultura ética y ejes transversales	0	3	0	3
<b>Total de temas de capacitación identificados</b>				<b>79</b>

En el Anexo 2 se muestra el detalle del Plan de Capacitación; es importante destacar que dicho plan está sujeto a cambios, por posibles ajustes propuestos por la Unidad de Talento Humano, cuando se finalice la revisión de los instrumentos normativos o por causa de que la oferta existente a nivel local no cubra los temas previstos.

### Siglas empleadas en el documento

Tabla 6: Siglas empleadas en el documento

Sigla	Significado
AA	Asistente Administrativo de la Presidencia
AI	Auditoría Interna
BCR	Banco Central de Reserva de El Salvador
CIDI	Comité de Identificación Documental Institucional
CISED	Comité Institucional de Selección y Eliminación de Documentos
COA	Comité de Auditoría
CTH	Coordinador de Talento Humano
CPL	Comité de Lavado y Financiamiento al Terrorismo
CR	Comité de Riesgo
DNC	Detección de Necesidades de Capacitación
JFP	Jefe de Finanzas y Planificación
IADI	Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos por sus siglas en inglés
IGD	Instituto de Garantía de Depósitos
IMI	Instituciones Miembro
OC	Oficialía de Cumplimiento
OD	Órganos de Dirección (Consejo Directivo y Comité de Administración)
OIR	Oficial de Información y Respuesta
PE	Planeación Estratégica
PGA	Sistema de Pago de Garantía
POI	Planeación Operativo Institucional
PR	Presidencia
RIT	Reglamento Interno de Trabajo
RRHH	Recursos Humanos
RNPN	Registro Nacional de las Personas Naturales
RSF	Red de Seguridad Financiera
SEIMI	Sistema de Seguimiento a las Instituciones Miembro
TI	Unidad de Tecnología de la Información
UCP	Unidad de Compras Públicas
UL	Unidad Legal
UDE	Unidad de Divulgación y Educación Financiera
UGDA	Unidad de Gestión Documental y Archivo
UFP	Unidad de Finanzas y Planificación
UL	Unidad Legal
URG	Unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía
UTH	Unidad de Talento Humano



**Anexo 1. MATRIZ DE RIESGO INSTITUCIONAL**
**1. Factores Externos**

Factores	Riesgo	Amenazas /Debilidades (Causa)	Situación de Riesgo (Factor de Riesgo)	Efecto o Consecuencia	Im-pacto	Pro-babi-lidad	Nivel de Riesgo
<b>ECONÓMICOS</b>							
Estabilidad del rendimiento del fondo		Reducción de la Tasa de referencia Internacional de manera acelerada, manteniendo la medida temporal de remuneración	Menor crecimiento del fondo	Mayor necesidad de financiamiento en caso sea necesario la participación del IGD	2	2	4
Crecimiento económico		Lenta recuperación económica por los efectos mundiales	Contracción en la evolución de los depósitos de las Instituciones Miembros	Menores recursos para el presupuesto de funcionamiento, que podría afectar el desarrollo de proyectos institucionales, debido a reducción de primas cobradas	2	2	4
<b>POLÍTICO - LEGAL</b>							
Nuevas regulaciones específicas que afecten al IGD y al Sistema Financiero		Entrada en vigencia de nuevas leyes que afecten la actuación del IGD	Afectación de las funciones del IGD y aplicación a las Instituciones Miembros	Destinar recursos para adecuar las funciones del IGD y evaluar el impacto de la normativa en la industria	4	2	8
<b>SOCIALES</b>							
No hay							
<b>MEDIO AMBIENTE</b>							
Cambio climático que afecte la estabilidad del Sistema Financiero		Impacto negativo en el pago de la cartera de préstamos de sectores afectados	Afectación en las condiciones económicas nacionales e internacionales por sequías u otros fenómenos naturales extremos, que impacten en algún sector de la economía	Problemas de solvencia en IMI que conlleven a participación del IGD	3	3	9

## 2. Factores Internos

Factores	Riesgo	Amenazas /Debilidades (Causa)	Situación de Riesgo (Factor de Riesgo)	Efecto o Consecuencia	Impacto	Probabilidad	Nivel de Riesgo	Valoración Controles	Riesgo Residual	Clasificación del Riesgo	Responsable
<b>CULTURA</b>											
Adecuación del sistema de Control Interno y Gestión de Riesgos a las características del Instituto		No aprobación de la Normas Técnicas de Control Interno (NTCIE) por parte de la Corte de Cuentas	Discrepancias entre las normas internas que se han aprobado y la NTCIE	Vacio regulatorio por diferencias entre las normativas	3	3	9	3	3	Moderado	JFP
Comunicación interna		Inadecuada comunicación interna	Desmejora en el rendimiento del equipo de trabajo, falta de coordinación entre unidades	Menor eficiencia en el cumplimiento del plan operativo, desarrollo de proyectos y desmejora en el clima organizacional	2	1	2	3	0.6666 6667	Aceptable	Pr
Imagen que proyecta la organización a la ciudadanía		Bajo nivel de conocimiento del quehacer institucional	Desconocimiento de la labor que desarrolla el Instituto y Funcionamiento de la Garantía de Depósitos en nuestro país	Falta de confianza en el Instituto en caso sea necesario nuestra participación	3	3	9	4	2.25	Aceptable	UDE
<b>PROCESOS - NORMATIVA INTERNA</b>											
Ejecución de procesos internos		Adecuación de normativa interna en los procesos clave del negocio	Fallas en la ejecución de los procesos	Posibles observaciones de entes fiscalizadores, retrasos en el cumplimiento de los planes operativos y ejecución de proyectos	3	2	6	4	1.5	Aceptable	RRHH
Actualización normativa interna por cambio de Ley		Entrada en vigencia de la Ley	Adecuación de normativa interna del IGD	Destinar recursos para la adecuación de la normativa interna y considerando el tamaño institucional, podría ocasionar retrasos en las actividades programadas	4	4	16	4	4	Moderado	UL
<b>TALENTO HUMANO</b>											

Factores	Riesgo	Amenazas /Debilidades (Causa)	Situación de Riesgo (Factor de Riesgo)	Efecto o Consecuencia	Impacto	Probabilidad	Nivel de Riesgo	Valoración Controles	Riesgo Residual	Clasificación del Riesgo	Responsable
Nivel de competencia (formación, capacitación y entrenamiento) del talento humano en las funciones asignadas		Falta de oferta de capacitaciones especializadas con el quehacer institucional	Falta de desarrollo de competencias claves en el personal	Posibles observaciones de entes fiscalizadores, retrasos en el cumplimiento de los planes operativos y ejecución de proyectos	3	2	6	4	1.5	Aceptable	RRHH
Suficiencia de recurso humano para el desarrollo de las funciones del IGD		Sobrecarga laboral en algunas unidades a pesar de cambios en la estructura organizativa	Errores y omisiones en las actividades y proyectos	Dificultades para cumplir los planes operativos, desmotivación del personal	3	5	15	4	3.75	Moderado	Pr – RRHH
<b>SISTEMAS</b>											
Nivel de actualización de la Infraestructura de tecnológica local		Obsolescencia del equipo de seguridad y comunicaciones.	Fallos en hardware por obsolescencia. Discontinuidad por parte del fabricante en la liberación de parches, actualizaciones y repuestos Vulnerabilidades de seguridad	Afectación parcial o total en los servicios del IGD por fallos en infraestructura tecnológica local	4	2	8	3	2.6666 6667	Aceptable	TI
Desarrollo de sistemas y actualización de software		Proveedor único en desarrollo de sistemas claves del IGD Falta de personal interno técnico y especializado en los sistemas claves del IGD	Ausencia de proveedores confiables y con conocimiento del negocio del IGD Alta dependencia de proveedor externo	Falta de soporte en desarrollo de sistemas tanto para mejoras como para atender problemas puntuales en una eventual participación del IGD	4	3	12	4	3	Moderado	TI
Mantenimiento de Hardware, Software e Información		No contar con los proveedores adecuados de los mantenimientos por no consumir el proceso de compra	Fallas en los equipos por falta de mantenimientos	Afectar la operación del IGD por problemas en equipos	3	2	6	4	1.5	Aceptable	TI
Disponibilidad de datos y sistemas		Obsolescencia de la arquitectura en la que está desarrollado el sistema administrativo	Necesidad de actualización del sistema operativo en el que se ejecuta el SIAF por compatibilidad	Afectación de la operación del IGD	4	2	8	2	4	Moderado	TI
Integridad y seguridad de la información		Exposición a ciberataques	Caída de servicios	Pérdida de credibilidad y afectación en	4	2	8	4	2	Aceptable	TI

Factores	Riesgo	Amenazas /Debilidades (Causa)	Situación de Riesgo (Factor de Riesgo)	Efecto o Consecuencia	Impacto	Probabilidad	Nivel de Riesgo	Valoración Controles	Riesgo Residual	Clasificación del Riesgo	Responsable
				la reputación institucional							
Nivel de integración de los sistemas		Actualmente no hay integración entre SIAF y PGA	Reprocesos en el registro de información	Relentización de actividades en caso de participación del IGD	3	1	3	1	3	Moderado	TI-URG-JFP
Condiciones ambientales de la operación de la infraestructura tecnológica local		Fallo en el suministro eléctrico	Problema eléctrico que afecte los equipos de comunicación debido a fallo en los UPS centrales o en la planta eléctrica	Afectación parcial o total en los servicios del IGD por fallos en infraestructura tecnológica local	3	2	6	3	2	Aceptable	TI
	Falta de comunicación con responsables del área	Falta de un protocolo de comunicación en caso de siniestro en horas no hábiles									
	Fallo en las condiciones de temperatura	Fallo en los suministros de aire acondicionado									
	Filtraciones de agua en el cuarto de comunicaciones	Falta de sensores de nivel de humedad									
	Seguridad física	Control compartido de la seguridad física en el área de comunicaciones									
<b>FINANZAS</b>											
Nivel del fondo de garantía disponible		Cierre de operaciones de una Institución Miembro que posea depósitos garantizados mayores al Fondo de Garantía	Contar con recursos insuficientes en caso de participación del IGD	Pérdida de credibilidad institucional, riesgo para la Estabilidad Financiera	5	1	5	3	1.6666 6667	Aceptable	URG
Acceso a fondos en el mercado en caso de participación		Poca disponibilidad de fuentes de financiamiento	Contar con recursos insuficientes en caso de participación del IGD	Pérdida de credibilidad institucional, riesgo para la Estabilidad Financiera	5	1	5	3	1.6666 6667	Aceptable	Pr – URG
<b>OBJETIVOS, METAS Y ESTRATEGIA</b>											
Las metas definidas son acordes a los recursos disponibles		Contar con recursos insuficientes para alcanzar las metas institucionales	Sobrecarga laboral para alcanzar las metas y recursos financieros insuficientes en el presupuesto	Incumplimiento de los planes operativos y desarrollo de proyectos	3	1	3	3	1	Aceptable	Pr

**Anexo 2. PLAN DE CAPACITACIÓN**

Tema identificado (indicar el tema de la capacitación)	Prioridad	Colectivo al que se dirige
<b>A. COMPETENCIAS RELACIONADAS AL MANDATO INSTITUCIONAL</b>		
Una introducción al seguro de depósitos, supervisión bancaria y resolución	Alta	URG/UL/AI/UCP
Crisis y Resoluciones Bancarias	Alta	UL/UCP
Reestructuración y resolución bancaria (BR)	Alta	TODO EL PERSONAL
Principios Básicos para Sistemas de Seguros de Depósitos Eficaces	Alta	TODO EL PERSONAL
Experiencia sobre resolución bancaria	Alta	URG/UL
Funcionamiento de banco puente	Media	TODO EL PERSONAL
Supervisión de bancos con problemas	Alta	URG/UL
Marcos jurídicos de supervisión y resolución bancaria (LBSR)	Alta	URG/UL/TI
Pago de garantía	Media	TODO EL PERSONAL
Funcionamiento de los seguros de depósitos a nivel internacional	Deseable	TODO EL PERSONAL
Gestión colaborativa de crisis financiera	Media	JEFATURAS
<b>B. COMPETENCIAS DEL PUESTO DE TRABAJO</b>		
Microsoft Office (Word, Excel y Power point) nivel intermedio y nivel avanzado	Alta	Todo el personal
Diplomado en archivística gestión de documentos y administración de archivos	Alta	UGDA
Curso en Gestión de Archivo y Gestión Documental	Alta	UGDA
ISO 9001 2015: Certificación Universitaria en Gestión de la Calidad ISO 9001:2015	Alta	UGDA
Diplomado en planeación estratégica	Alta	Analistas
Contabilidad bancaria	Alta	URG
Curso de inglés	Alta	Todo el Personal
Presentaciones eficaces	Alta	Todo el Personal
Ley de Compras Públicas	Alta	Jefaturas
Uso COMPRASAL	Alta	Jefaturas
Recertificación FIBA AMLCA	Alta	OC
Certificación FIBA AMLCA	Alta	OC Suplente
La Gestión del Oficial de Cumplimiento en el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero y Activos.	Alta	OC/UCP/AI
Seminario especializado Oficiales de Cumplimiento para compras públicas.	Alta	OC
Gestión del Riesgo de LDAFTFPADM	Alta	OC/UCP/AI
Formación en Sistemas de Gestión Antisoborno ISO 37001	Alta	OC/AI
Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo	Alta	AI
Protocolo y Eventos	Alta	UDE
Edición de videos y diseño gráfico	Alta	UDE

Tema identificado (indicar el tema de la capacitación)	Prioridad	Colectivo al que se dirige
Introducción a Inteligencia Artificial	Alta	TI
Azure IaaS	Alta	TI
Azure Active Directory	Alta	TI
Bases de Datos en Azure	Alta	TI
Curso de Asistente Administrativo	Alta	Asistente de Presidencia
Competencias y Habilidades de la Asistente Ejecutiva	Alta	Asistente de Presidencia
Servicio al cliente interno	Alta	Auxiliar de servicios varios
Protocolo en la atención de reuniones ejecutivas y cafetería	Alta	Auxiliar de servicios varios
Calidad y Calidez en el Servicio al Cliente Interno	Alta	Auxiliar de servicios varios
Curso de Excel Avanzado 2019	Deseable	Todo el personal
Curso de Auxiliar de Archivo y Bibliotecas	Deseable	UGDA
Capacitación sobre la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	Deseable	Todo el Personal
Curso Superior en Derecho Bancario	Deseable	UL
PROPIEDAD INTELECTUAL	Deseable	UL
Redacción de Informes de Gran Impacto (Empresarial y Pública)	Deseable	UL/UFP/URG/AA
Alta Gerencia	Deseable	Jefatura URG
Inteligencia Artificial para Comunicadores	Deseable	UDE
Curso de Sistemas de Archivo y Clasificación de Documentos	Media	UGDA
Leyes laborales	Media	Analista UFP/UCP/UTH
Presentaciones efectivas: comunicación persuasiva y visual en entornos virtuales y presenciales	Media	Todo el Personal
Gestión de riesgos	Media	Analista UFP/TI/URG
Principios generales de contabilidad	Media	Analista UFP
Finanzas cuantitativas a corto y largo plazo	Media	Analista UFP
Uso de Macros y manejo de bases de datos	Media	Analistas UFP y URG
Indicadores y Análisis financiero	Media	Analistas UFP y URG
Presupuestos	Media	Analista UFP
Flujos de caja	Media	Analista UFP
Planificación financiera	Media	Analista UFP
Controles efectivos de tesorería	Media	Analista UFP
Elaboración de planillas de salarios	Media	Analista UFP
Uso de sistemas estadísticos	Media	URG
Estadística avanzada	Media	Jefatura URG
Administración de planillas/cálculos de beneficios	Media	UCP/UTH
Plan de Auditoría basado en riesgos	Media	AI
Certificación Profesional en Excel para los negocios	Media	AI
<b>C. HABILIDADES Y ACTITUDES PERSONALES</b>		
Administración del tiempo	Alta	Todo el Personal

Tema identificado (indicar el tema de la capacitación)	Prioridad	Colectivo al que se dirige
Administración del estrés	Alta	Jefaturas
Liderazgo Empresarial	Media	Jefaturas
Inteligencia Emocional para Líderes	Media	Jefaturas
Liderazgo personal	Alta	URG
Cómo mejorar la efectividad personal	Deseable	URG
Taller de liderazgo: Negociación y resolución de conflictos	Deseable	Todo el personal
Comunicación efectiva	Deseable	Todo el Personal
Habilidades para administración de conflictos	Deseable	Todo el Personal
Técnicas de comunicación efectiva	Deseable	Todo el Personal
Oratoria de alto impacto	Media	Todo el Personal
Habilidades gerenciales	Media	Todo el Personal
Técnicas para brindar capacitaciones	Alta	UDE
<b>D. CULTURA ÉTICA Y EJES TRANSVERSALES</b>		
Código de Ética / Gobierno Corporativo	Media	Todo el personal
Normativa ambiental / elaboración de políticas ambientales, entre otras	Media	UCP
Capacitación en perspectiva de género	Media	OC/UCP/UGDA