



SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO

RESUMEN DE CUMPLIMIENTO OPERATIVO INSTITUCIONAL A JUNIO 2020

Departamento de Metodología y Gestión de Calidad
Dirección de Estudios y Metodologías
Agosto 2020.

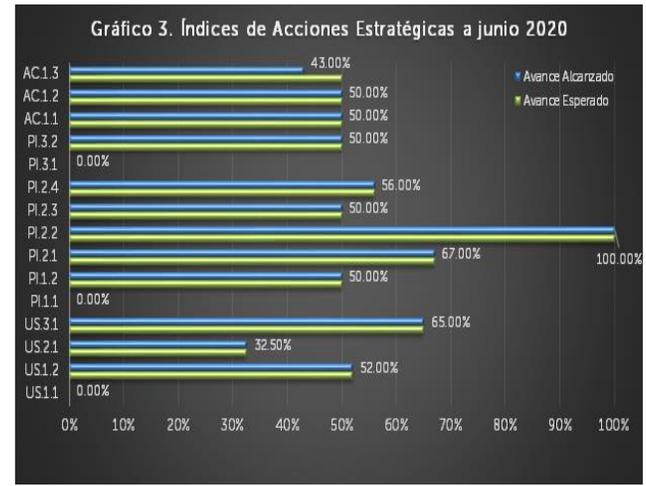
1. RESUMEN EJECUTIVO

Con el propósito de mostrar la ejecución del cumplimiento de los planes operativos de las diferentes áreas de la Superintendencia del Sistema Financiero, para que sirva como insumo para la toma de decisiones e implementación de las acciones correctivas o preventivas que sean necesarias, se presentan los resultados obtenidos a junio de 2020.

La Superintendencia tiene un total de 2,367 actividades, distribuidas en 71 planes operativos; a nivel institucional obtuvo un 52.90% de avance, con una ejecución del 99.93% a junio de 2020. Con respecto a las acciones estratégicas, el Cuadro 1 y Gráfico 2 presentan un resumen de los porcentajes de avance reportados y esperados, obtenidos en el segundo trimestre del año.

Cuadro 1. Resultados de acciones estratégicas

Cod. Acción	Acciones estratégica iniciadas en el primer trimestre
AC.1.1	Fortalecer conocimientos, habilidades y competencias del personal frente a nuevos retos inst.
AC.1.2	Fortalecer las capacidades, roles y lugar de trabajo para el desarrollo de las labores.
AC.1.3	Modernizar la tecnología utilizada en la SSF.
PI.1.1	Apoyar la regulación estratégica para la eliminación de barreras e incentivo a la competitividad.
PI.1.2	Elaborar y gestionar la aprobación de propuestas legales y normativas.
PI.2.1	Enfocar la supervisión con la aplicación de los estándares internacionales.
PI.2.2	Actualizar y fortalecer la estrategia de supervisión para la gestión de la Ciberseguridad.
PI.2.3	Fortalecer la capacidad de análisis de direcciones que participan en el proceso de supervisión.
PI.2.4	Fortalecer el marco de supervisión de productos y servicios de tecnología financiera (FinTech).
PI.3.1	Implementar medidas orientadas a incentivar el desarrollo de nuevos productos en el Mercado de Seguros.
PI.3.2	Implementar medidas orientadas a incentivar el desarrollo del Mercado de Valores.
US.1.2	Apoyar el desarrollo de operaciones con productos y servicios que promuevan la IF.
US.2.1	Fortalecer la educación e inclusión financiera.
US.3.1	Promover la mejora de la atención a la población usuaria del sistema financiero.



En cuanto a las visitas de supervisión, a junio de 2020 se han finalizado un total de 42 visitas de supervisión y 12 más se encuentran en proceso, asimismo la Dirección de Riesgos brindó apoyo a 26 de dichas visitas de supervisión. Además, se han realizado otras acciones de supervisión, como monitoreo de cumplimiento *extra situ* a entidades supervisadas, para el segundo trimestre de 2020 se finalizaron 122 monitoreos y 79 más están en proceso.

En cuanto a los trámites autorizados para las entidades supervisadas, se tiene durante el segundo trimestre un total de 284 trámites cerrados¹ (279 finalizados y 5 cancelados²) y 42 en proceso, con un cumplimiento acumulado en los plazos de respuesta del 97.5%, en los Gráfico 2 se presenta un resumen de los resultados.



Nota: con relación a lo reportado en el primer trimestre del año, en los meses de febrero y marzo, se hizo una corrección en el total de los trámites finalizados, en febrero se pasó de 46 a 47 y en marzo de 48 a 52 trámites, debido a que dichos trámites fueron actualizados de forma extemporánea.

¹ Suma de trámites cancelados y finalizados.

² Trámites observados y sin respuesta del peticionario.

2. RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA

2.1. Auditoría Interna

La unidad de Auditoría Interna elaboró y remitió el “Plan de Auditoría 2021” para la Corte de Cuentas de la República de El Salvador. De Enero a junio se realizaron 10 exámenes especiales, 6 revisiones a planes operativos, estratégicos y visitas de supervisión y 6 arqueos e inventarios.

2.2. Superintendencia del Sistema Financiero

2.2.1. Secretaría del Consejo Directivo

La Secretaría coordina y elabora las actas de sesiones del Consejo Directivo de la SSF (CD), actualiza el libro de las mismas, codifica y traslada oportunamente los acuerdos a las bases de datos. De enero a junio ha coordinado 24 sesiones en las cuales se trataron 151 puntos y se tomaron 128 acuerdos.

2.2.2. Unidad de Género

Como parte de los servicios de asistencia en esta materia, la unidad entre otras actividades atiende y da seguimiento a casos que recibe. De enero a junio ha dado seguimiento a 24 casos.

2.2.3. Unidad Ambiental

La Unidad Ambiental participa en reuniones del Sistema Nacional de Gestión del Medio Ambiente (SINAMA), desarrolló la Política Institucional de la Gestión Ambiental (PIGA) y el Programa de Gestión Ambiental Institucional (PGAI) para el uso eficiente de los recursos institucionales en pro de la Sostenibilidad Ambiental. Asimismo, da seguimiento a las actividades requeridas para el uso eficiente de los recursos institucionales, realiza campañas de concientización ambiental de los empleados, elabora reportes semestrales de indicadores sobre eliminación de residuos para el Ministerio del Medio Ambiente y Recursos Naturales, coordina la ejecución de las actividades del plan de trabajo de los Comité de Eficiencia Energética, Comité de Gestores Ambientales y Comité de Seguridad y Salud Ocupacional. Elabora y ejecuta protocolo de medidas de retorno del personal de la SSF por prevención de COVID-19

2.2.4. Unidad de Comunicaciones

La Unidad de Comunicaciones gestiona las publicaciones institucionales, administra y actualiza información en sitio web, monitorea, administra y actualiza publicaciones en redes digitales institucionales y da mantenimiento a plataformas digitales, coordina informativos de comunicación como boletín informativo, campañas del quehacer institucional, administra el Centro de Información y Biblioteca, entre otros.

Actividad	Total Junio2020
Atenciones en biblioteca (internas y externas)	146
Publicaciones en redes sociales	761
Publicaciones en plataformas	2,606
Boletines informativos	15
Campañas informativas	18
Comunicados de prensa	15
Comunicados de Ley	21

Además, apoya el desarrollo de diferentes eventos institucionales. En la tabla siguiente se muestran algunos resultados relevantes.

2.2.5. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)

La UACI elaboró el plan de compras institucional 2020, conforme a los insumos recibidos por parte de las unidades de la Superintendencia, gestionó oportunamente compras de bienes y servicios; al mes de junio finalizó 2 licitaciones, 161 procesos de libre gestión 9 y 1 proceso en la bolsa de productos y servicios, asimismo elaboró informe de compras de primer y segundo trimestre de 2020, entre otros.

2.2.6. Hub de Innovación Financiera

El Hub de Innovación Financiera a junio 2020, ha iniciado la elaboración de procesos y procedimientos de su unidad, realiza investigaciones de las tendencias de las FinTech, los avances de las actividades estratégicas que lidera, se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	% de avance
Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero de acuerdo a mejores estándares	Fortalecer el marco de supervisión de productos y servicios de tecnología financiera (FinTech).	Realizar investigaciones de la regulación vigente, trámites y avances tecnológicos por industria supervisada y elaborar el mapa de conocimiento.	40%
		Elaborar procesos y procedimientos del Hub de Innovación	81%
		Elaborar el Trámite para la recepción de propuestas FinTech.	66%

2.3. Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras

2.3.1. Intendencia de Bancos y Conglomerados

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera	Apoyar el desarrollo de operaciones con productos y servicios que promuevan la inclusión financiera.	Apoyar en la autorización de nuevos participantes y nuevos productos de bancos privados.	N/A	50%
		Apoyar a los supervisados en la autorización de solicitudes relacionadas con operaciones realizadas por corresponsales financieros.	N/A	50%

Asimismo la Intendencia participa y elabora informes del Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), apoya consultorías y practica auditorías a los estados financieros del este organismo. Asimismo elaboró presentaciones para colegios de superisores bancarios. Los departamentos de la intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances (20 finalizadas), acciones de supervisión *extrasitu* (37 finalizadas y 1 en proceso) y otras actividades relevantes, que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Participó en juntas generales de accionistas ordinarias y extraordinarias de conglomerados financieros y sociedad de servicios complementarios, y participa en peritajes judiciales. Participó en la elaboración y/o modificación de propuestas de leyes o normativa técnica. Realizó análisis técnicos a documentos de organismos internacionales y brindó opiniones técnicas requeridas por otras áreas y desarrolló la evaluación de políticas temporales emitidas por los bancos, seguimientos a evaluaciones anteriores, desarrollo diagnósticos de riesgos de crédito, entre otros..

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Elaboró guía para revisión de cumplimiento legal <i>extra situ</i> y herramientas de apoyo para la supervisión. Verificó el cumplimiento de plazo de envío de información por parte de los Bancos. Atendió solicitudes de bancos, miembros de conglomerados financieros y oficinas de información de bancos extranjeros. Verifica publicaciones periodísticas de los bancos, situación financiera de accionistas relevantes de los mismos y otros seguimientos diversos y brindó opiniones técnicas
<ul style="list-style-type: none"> Atiende solicitudes de bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros, entre ellas 6 de afectación de activos, una venta de cartera crediticia, 3 de autorizaciones para compraventa y modificación de conglomerados financieros, un seguimiento a oficinas de información de bancos extranjeros, Verifica el cumplimiento de la NRP-09 Normas sobre la Emisión, depósito, Colocación y Suscripción de Acciones de Tesorería, brinda opiniones técnicas. Apoya la Dirección de Atención al Usuario y Educación financiera en denuncias interpuestas contra los entidades financieras.
<ul style="list-style-type: none"> Se realizó seguimiento a planes de solución y observaciones de visitas de supervisión, así como seguimiento a otras acciones de supervisión derivadas de la pandemia por COVID-19, incluyendo análisis de las políticas crediticias emitidas por los bancos en cumplimiento a las "Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Temporales" y apoyó a la Dirección de Riesgos en la elaboración de mapas de riesgo

2.3.2. Intendencia de Seguros

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera.	Apoyar el desarrollo de operaciones con productos y servicios que promuevan la inclusión financiera.	Apoyar en la autorización de nuevos participantes y nuevos productos de seguros.	N/A	50%

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances (6 finalizadas), acciones de supervisión *extra situ* (22 finalizadas) y otras actividades relevantes que se detallan a continuación. .

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Elaboró las guías de verificación de cumplimiento legal y normativo <i>extra situ</i>, desarrolla talleres y capacitación sobre SBR y cumplimiento. Elabora y actualiza informes relevantes de las sociedades de seguros.
<ul style="list-style-type: none"> Finalizó 3 solicitudes de autorización para ser accionista directo o por interpósita persona en más del 1% del capital accionario, de igual forma. Gestiona las solicitudes de diversos trámites y trámites de actuaría que recibe la intendencia. Depuró la bases de datos y registros de comercializadores masivos de seguros y da seguimiento al proceso de liquidación de sociedades de seguros.

2.3.3. Intendencia de Inclusión Financiera y Otras Entidades

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera.	Apoyar el desarrollo de operaciones con productos y servicios que promuevan la inclusión financiera.	Apoyar en autorización de nuevos participantes y productos de entidades de inclusión financiera.	N/A	46.62%

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances (1 finalizada y 5 en proceso), acciones de supervisión *extra situ* (14 finalizadas y 9 en proceso) otras actividades relevantes que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Elaboró las guías de verificación de cumplimiento legal y normativo <i>extra situ</i> de Sociedades de Garantía Recíproca, de Agentes Remesadores no Bancarios y de Sociedades Proveedoras de Dinero Electrónico. Con la finalidad de fortalecer la supervisión con base a riesgos desarrolla programas sobre la gestión de riesgos, sociedades proveedoras de dinero electrónico, agentes remesadores no bancarios y sociedades de garantía recíproca Evaluó el cumplimiento legal en desarrollo de juntas generales de accionistas de las entidades supervisadas.
<ul style="list-style-type: none"> Realizó seguimiento a circulares sobre medidas de contingencia establecidas por las entidades ante emergencia nacional por la Pandemia del COVID-19. Con el objeto de fortalecer la supervisión con base a riesgos desarrolla programas de sobre la gestión de riesgos de sociedades de servicios complementarios, agencias de información de datos y administradores de sistemas de pagos. Elabora Guías de Verificación de Cumplimiento Legal y Normativo Extra Situ de Casas de Cambio y Agencias de Información de Datos. Realizan capacitación y talleres sobre SBR y cumplimiento y otros seguimientos requeridos.

2.4. Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

2.4.1. Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera.	Apoyar el desarrollo de operaciones con productos y servicios que promuevan la inclusión financiera.	Apoyar a los supervisados en la autorización de solicitudes relacionadas con operaciones realizadas por corresponsales financieros.	N/A	50%

Los departamentos de la Intendencia en coordinación, con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances (1 finalizada y 2 en proceso), acciones de supervisión *extra situ* (10 en proceso) y otras actividades relevantes que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Realiza seguimiento a la colocación crediticia de BANDESAL en la atención de nuevo nicho de mercado. Atiende solicitudes de trámites y realiza actividades de valuación de garantías en entidades, asiste a juntas generales de accionistas, subastas públicas, efectúa lectura de acuerdos de junta directiva y comités, colabora en revisión de modelos de contratos depositados y prepara informe de créditos a personas relacionadas. Verifica el cumplimiento de la Ley Contra la Usura, revisa las publicaciones de tasas de interés, comisiones y recargos, estados financieros remitidos para publicación. realiza auditorías de especies monetarias en el BCR, verifica los requisitos y ausencia de inhabilidades en directores y funcionarios y los planes anuales de auditoría interna.
<ul style="list-style-type: none"> Atiende requerimientos u oficios de instituciones del Estado. Realiza actividades de valuación de garantías y activos extraordinarios en instituciones supervisadas y genera insumos para los mapas de riesgos y actualizan perfiles de los supervisados.

2.4.2. Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera.	Apoyar el desarrollo de operaciones con productos y servicios que promuevan la inclusión financiera.	Apoyar en la autorización de nuevos participantes y nuevos productos.	N/	50%
		Apoyar a los supervisados en la autorización de solicitudes relacionadas con operaciones realizadas por corresponsales financieros.	N/A	50%

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferente alcance (5 finalizadas y 2 en proceso), acciones de supervisión *extra situ* (6 finalizadas y 6 en proceso) otras actividades relevantes que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Se revisaron planes de contingencia por emergencia de pandemia COVID-19 a los Bancos Cooperativos, FEDECREDITO y Sociedades de Ahorro y Crédito, se analizaron cartas remitidas por bancos cooperativos relacionadas con esta pandemia. Se avanzó en la revisión para efectuar propuesta de modificación de Ley de Bancos Cooperativos y SAC. Se brindó apoyo a la Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera en denuncias. Se verificó servicio de atención al cliente y servicio de <i>Coffee Bank</i> en una supervisada. Se revisaron solicitudes de trámite, entre ellas: de afectación de activos, no objeción de cierre temporal de agencias y establecimientos, así como otras solicitudes y requerimiento de las entidades. Se evaluó cumplimiento de normas técnicas, disposiciones legales, trabajo de Auditoría interna, planes de acción requeridos por visitas de supervisión y se actualizaron perfiles de de la entidades supervisadas.
<ul style="list-style-type: none"> Se revisaron solicitudes de trámites, entre ellos: afectación de activos, no objeción de cierre temporal de agencias y establecimientos, certificados de tesorería para depósito en Banco Central de Reserva, entre otros requerimientos solicitados por las entidades. Se evaluaron planes de acción, modelos de contrato y resultados de Sistema de Evaluación de Mora y se gestionaron opiniones técnicas, jurídicas y normativas para trámites específicos

2.5. Superintendencia Adjunta de Valores

2.5.1. Intendencia de Valores y Conductas

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otros participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera.	Apoyar la autorización de nuevos participantes y productos.	Apoyar la autorización de nuevos participantes y productos del Mercado de Valores.	N/A	50%
Apoyar el desarrollo de los mercados supervisados.	Implementar medidas orientadas a incentivar el desarrollo del Mercado de Valores.	Mejorar el proceso de autorización de las emisiones de valores.	DAJ	50%
		Brindar apoyo a supervisados para la utilización de la firma electrónica simple.	DAJ	50%
		Impartir charlas sobre el Mercado de Valores para aumentar su difusión.	DAEF	50%
		Realizar acciones encaminadas a	DEM	50%

Objetivo	Acción	Actividades	Otros participantes	% de avance
		lograr mayor integración de mercados de valores regionales.		

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances (4 finalizadas y 3 en proceso), acciones de supervisión *extra situ* (6 finalizadas y 23 en proceso) y otras actividades que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Desarrolla criterios técnicos para VARE de recepción de información financiera de Casas de Corredores de Bolsa, Bolsa de Valores, Sociedades Especializadas en Depósito y Custodia de Valores, Titularizadoras de Activos, Fondos de Titularización y AGD. Elaboró guías de cumplimiento legal en las entidades supervisadas y verifica la aplicación de las mismas. Recopila los estados financieros de los integrantes del sistema financiero del mercado de valores y de las clasificadoras de riesgos para coordinar la publicación en el sitio web institucional. Asiste a juntas generales de accionistas de los supervisados y en juntas generales de tenedores de valores, elabora informes relevantes de la entidades supervisadas, colabora en la revisión de proyectos de normas y atiende diferentes requerimientos
<ul style="list-style-type: none"> Diseñó las variables a monitorear de los fondos de inversión cerrados inmobiliarios y elabora requerimientos técnicos para un sistema de monitoreo <i>extra situ</i> de los Fondos de Inversión Abiertos. Realiza con la Dirección de Informática, segunda fase del Sistema de Monitoreo de Fondos de Inversión Abiertos y con la Dirección de Riesgos actualiza información para los mapas de riesgos. Atiende requerimientos de información sobre los portafolios de inversión de los Fondos de Inversión. Apoya campañas de educación financiera y proyectos de normativa aplicada.
<ul style="list-style-type: none"> Supervisa conductas, gobierno corporativo y determinación de alertas para los Departamentos de Supervisión de Valores y de Fondos de Inversión. Efectúa análisis y da seguimiento a los hechos relevantes e información bursátil y da seguimiento a las inversiones.
<ul style="list-style-type: none"> Tramita solicitudes de integrantes y supervisados del sistema financiero, solicitudes de autorización de constitución, inicio de operaciones y autorización de asientos registrales nuevos, modificación, suspensión y cancelación de los mismos. Atiende solicitudes de emisiones de valores de oferta pública, brinda seguimiento a colocación de emisiones, clasificación de riesgos de emisiones nuevas y vigentes y verifica actualización de metodología de clasificadoras de riesgos.

2.6. Superintendencia Adjunta de Pensiones

2.6.1. Comisión Calificadora de Invalidez]

De conformidad a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones y normativa relacionada vigente, la Comisión Calificadora evalúa y califica solicitudes de invalidez, emite dictámenes y realiza evaluaciones psicológicas, a los afiliados y/o beneficiarios del sistema de pensiones. De enero a junio obtuvo los siguientes resultados:

Actividad	Total a junio 2020
Personas atendidas presencialmente	2,836
Personas atendidas telefónicamente	2,722
Personas Evaluadas y Calificadas	548
Dictámenes aprobadas	393
Dictámenes no aprobados	155
Solicitudes de Evaluación por Enfermedad Grave	12

Actividad	Total a junio 2020
Personas que accedieron al Beneficio de Devolución de Saldo	12
Evaluaciones Psicológicas realizadas	54

2.6.2. Intendencia del Sistema de Pensiones

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Contribuir a la profundización de la inclusión financiera.	Apoyar en la autorización de nuevos participantes y nuevos productos.	Apoyar en la autorización de nuevos participantes y nuevos productos de Pensiones.	N/A	100%

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferente alcance (2 finalizadas), acciones de supervisión *extra situ* (32 finalizadas y 8 finalizadas) y otras actividades relevantes que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> • Efectúa seguimiento a la situación financiera del IPSFA. • Monitorea los niveles de mora previsional y porcentaje del fondo de pensiones, el nivel la mora previsional del Sistema de Pensiones Público, IPSFA y del Régimen de Riesgos Profesionales del ISSS. • Realiza auditorías o peritajes a solicitud de Fiscalía General de la República, Juzgados o Dirección de Asuntos Jurídicos SSF. • Efectúa ajustes contables en el módulo del valor cuota, gestiona trámites del Sistema de Pensiones relacionados a la autorización de asiento delos Fondos de Ahorro Previsional Voluntario de las AFP e inscripción de sociedades en el Registro Público de Sociedades y Personas que prestan servicios relacionados con el Sistema de Ahorro para Pensiones, y apoya en el desarrollo de la base única de afiliados y empleadores para la elaboración de planillas previsionales y las obrero-patronales de ISSS Salud.
<ul style="list-style-type: none"> • Verificó el proceso de licitación y adjudicación del contrato de Seguro de Invalidez y Sobrevivencia contratación 2020. • Elabora valuaciones actuariales del sistema de ahorro para pensiones. • Procesa archivos de solicitud de asignación de NUP, cambios de información de afiliados, certificados de traspaso, control de pagos de CT y CTC (PCT), beneficios de afiliados al SAP, actualización de catálogos del INPEP, catálogo del ISSS, catálogo de empleadores, contribuye a la depuración de la base de datos del SPP y SAP. • Autoriza Agentes de Servicios Previsionales y Comercializadores de FAPV.
<ul style="list-style-type: none"> • Con la Dirección de Informática Desarrolló modificaciones en los módulos del Sistema de Inversiones por cambios en la regulación de los Fondos de Pensiones e implementa el Sistema de Validación y Recepción VARE de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario FAPV. Apoya las actividades de El Salvador en la Asociación Internacional de Organismos de Supervisión de Fondos de Pensiones (AIOS). • Apoya técnicamente las sesiones del Comité de Riesgos del Sistema de Ahorro para Pensiones (SAP), genera los vectores precios para valorar las inversiones, supervisa el cumplimiento de las disposiciones legales de las inversiones y el cálculo del valor cuota de los Fondos de Pensiones. • Supervisa la colocación de emisiones de Certificados de Inversión Previsionales del FOP en coordinación con BANDESAL, Consejo de Administración del FOP, AFPs e Institutos Previsionales. • Apoyó la revisión sobre Inversiones de las solicitudes de autorización de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (FAPV). Realiza proyecciones de los Fondos de Pensiones sobre el límite de inversión de Certificados de Inversión Previsional y el servicio de la deuda de éstos, revisa proyecto de Fianza del Aporte Especial de Garantía de las AFP S para autorización.

2.7. Dirección de Riesgos

La Dirección de Riesgos revisa metodologías de medición de riesgo de crédito, mercado,

liquidez, operacional, LA/FT y contagio, y realiza actividades de apoyo estadístico y matemático.

Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero de acuerdo a mejores estándares.	Actualizar y fortalecer la estrategia de supervisión para la gestión de la Ciberseguridad.	Actualizar lineamientos para la supervisión de la gestión de la ciberseguridad.	N/A	100%

Los departamentos de la Dirección, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcance (3 finalizadas), acciones de supervisión *extrasitu* (5 finalizadas y 22 en proceso), apoyo en visitas a las áreas de supervisión (26 finalizadas) y otras actividades relevantes que se detallan a continuación.

Otras Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Apoyó en la elaboración de proyecto normativo denominado "Normas Técnicas Temporales para Enfrentar Incumplimientos y Obligaciones Contractuales" de crédito conjuntamente con el "Grupo de Medidas", y emitió comentarios sobre decretos relacionados con COVID-19. Mide impactos del riesgo de crédito de las entidades supervisadas a través del modelo de pérdidas esperadas e inesperadas de crédito ante la crisis COVID-19. Analizó el Anteproyecto de Ley para Mitigar el Impacto Financiero del COVID-19 (sobre reducción del coeficiente patrimonial del 12% al 10%) en conjunto con otras Unidades, para el Ministerio de Economía. Monitorea y analiza el riesgo de crédito, actualiza los modelos de medición de este y emitió opiniones técnicas
<ul style="list-style-type: none"> Monitorea y analiza el Riesgo de Mercado y Liquidez, reporta diariamente noticias de mercados financieros, variación de depósitos y préstamos, VaR de Liquidez, valoración del precio de Eurobonos, en industrias supervisadas, transferencias internacionales y operaciones de la Bolsa de Valores. Brinda seguimiento a recomendaciones de consultorías de CAPTAC-DR, sobre riesgo de mercado y riesgos en aseguradoras.
<ul style="list-style-type: none"> Da seguimiento a observación de riesgo operacional y tecnológico, realiza actividades en atención a recomendaciones de asistencias técnicas. Efectúa análisis de la información de gestión de riesgo operacional remitida por las entidades, en atención a la NPB4-50. Elabora propuesta sobre herramientas de supervisión <i>extra situ</i> del riesgo operacional
<ul style="list-style-type: none"> Verifica el origen de los fondos de accionistas de entidades financieras que incrementan el capital social, de entidades en proceso de constitución y de compra venta de acciones entre accionistas. Emite opinión técnica, nombramientos de Oficiales de Cumplimiento y da seguimientos a observaciones y planes de acción de las entidades financieras en materia de prevención de LA/FT. Elabora mapas de riesgo de las Industrias de Bancos, Bancos Cooperativos, Sociedades Ahorro y Crédito, Seguros, Valores y Pensiones, y actualizan los mapas de riesgo individuales del sistema financiero.

2.8. Dirección de Análisis de Entidades

La Dirección de Análisis de Entidades, entre otras actividades, brinda apoyo a la supervisión con sus análisis y monitoreos para definir los perfiles de riesgo de las instituciones supervisadas. Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Realizar una	Fortalecer la capacidad de	Fortalecer a la	N/A	50%

supervisión eficaz del sistema financiero de acuerdo a mejores estándares.	análisis de las direcciones que participan en el proceso de supervisión.	Dirección de Análisis de Entidades en la supervisión <i>extra situ</i> .		
--	--	--	--	--

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a junio de 2020.

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> • Efectúa análisis financieros y brinda seguimiento a indicadores de alerta temprana de las entidades supervisadas. • Revisa y analiza estudios de factibilidad presentados por Bancos y conglomerados, Bancos Cooperativos y SAC • Elabora calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia de estas entidades y revisa actividades de cumplimiento legal, actualiza los sistemas de información gerencial. • Prepara información financiera para publicación en la página web de la SSF y para el Comité de Enlace Regional del CCASB.
<ul style="list-style-type: none"> • Efectúa análisis financieros de entidades de seguros e inclusión financiera, analiza y revisa estudios de factibilidad presentados por las mismas, brindar seguimiento a indicadores de alerta temprana de las entidades supervisadas
<ul style="list-style-type: none"> • Elabora análisis financieros de las sociedades de valores, pensiones y del sector real, análisis de proyecciones financieras para la autorización de emisiones de valores de oferta pública, revisa actividades de cumplimiento legal. Actualiza los sistemas de información gerencial y brinda seguimiento a indicadores de alerta temprana de las entidades supervisadas. • Participan en la elaboración y modificación de de propuestas de leyes y normativa técnica

2.9. Dirección de Central de Información

La Dirección da lineamientos, coordina y brinda seguimiento al diseño de modelos de análisis de información que contribuyan a fortalecer la supervisión basada en riesgos. Asimismo, brinda apoyo en la migración del modelo de inteligencia de negocios y atiende requerimientos de la Fiscalía General de la República (FGR) y de otras entidades. En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a junio de 2020.

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> • Administra el Centro de Monitoreo, • presenta propuestas para automatizar el análisis de la información y diseña modelos matemáticos para su análisis. • En coordinación con la Dirección de Informática diseña la segunda fase del modelo de validación post carga de la Central de Riesgos, segunda fase del modelo de redes de interconexión de grupos económicos, segunda fase del modelo de personas relacionadas, la segunda fase del modulo de alertas de fondos de inversión, genera periódicamente insumos que apoyen la supervisión basada en riesgos y proceso de cálculo de las tasas de interés efectivas cobradas por el banco en el mes.
<ul style="list-style-type: none"> • Gestiona y administra la información institucional, los sistemas de la Superintendencia, la base de datos de los enlaces de las entidades supervisadas. Envía circulares de las diferentes áreas de la SSF, • elabora publicación mensual de las tasas de interés, comisiones y recargos publicadas por las entidades, así como la cartera de préstamos mensuales para su publicación en el sitio web de la SSF. • Gestiona y genera reporte diario de transferencias bancarias, reporte mensual de la ley contra la usura, prestamos saneados y primas productos. • En coordinación con la Dirección de Informática, apoya en la implementación de la base única de afiliados y empleadores de la Intendencia de Pensiones, la incorporación de la mora previsional en la consulta de deudores y genera periódicamente insumos que apoyen la supervisión basada en riesgos.

2.10. Dirección de Asuntos Jurídicos

La Dirección de Asuntos Jurídicos contribuye a robustecer el marco legal y normativo, remitiendo insumos para la formulación y reformas de leyes. Con respecto a los avances de esta actividad estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Robustecer el marco legal y normativo.	Elaborar y gestionar la aprobación de propuestas legales y normativas.	Remitir insumos para la formular y reformar leyes.	N/A	50%

Los departamentos y la unidad de acceso a la información de esta dirección, en coordinación con su despacho, han obtenido los siguientes resultados en la gestión de enero a junio de 2020.

Departamento	Estadísticas	Total a junio 2020
Departamento de Asesoría Legal	Opiniones jurídicas finalizadas	1,062
	Audiencias conciliatorias realizadas	12
Departamento de Litigios y Sanciones	PAS iniciados	1
	Multas impuestas (número y monto)	6 multas (US\$51,745.16)
Departamento de Registros del Sistema Financiero	Asientos registrales por nuevas inscripciones	250
	Modificaciones en asientos registrales existentes	1121
	Cancelaciones de registros	73
Unidad de Acceso a la información	Solicitudes atendidas del público	55
	Requerimientos de Información de acuerdo a la LAIP	432

2.11. Dirección de Estudios y Metodología

La Dirección de Estudios y Metodología, con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Robustecer el marco legal y normativo.	Apoyar la regulación estratégica para la eliminación de barreras e incentivo a la competitividad.	Realizar gestiones con el Comité de Normas del BCR para la actualización del marco regulatorio.	N/A	50%
Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero de acuerdo a mejores estándares.	Enfocar la supervisión con la aplicación de los estándares internacionales.	Realizar gestiones para la implementación dentro del marco regulatorio de los estándares internacionales para la supervisión.	Intendencias de Supervisión y Dirección de Riesgos	100%

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a junio de 2020.

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Elabora revista "Panorama Financiero", boletines y anuarios, reportes e informes del sistema financiero, información sobre los préstamos que sobrepasan la tasa de usura vigente. Actualiza listado de entidades de primera línea inscritas en esta superintendencia.

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Participa en el Grupo Ad Hoc de Gestión y Resolución de Crisis del CCSBSO.
<ul style="list-style-type: none"> Coordina con el BCR el plan de Normas del Comité de Normas para el año 2020. Finalizó análisis de propuesta de Normas de Gestión Integral de Riesgo de las Entidades Financieras, Entidades Previsionales y Sociedades Proveedoras de Dinero Electrónico, propuestas de Normas para la Gestión de Continuidad del Negocio y Normas para la Gestión de Seguridad de la Información, propuesta de Normas Técnicas para el Traslado de Cotizaciones Voluntarias de las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones a una Institución Administradora de Fondos de Ahorro Previsional Voluntario, propuesta de Normas Técnicas Temporales Aplicación de Medios Electrónicos en el Sistema Previsional. Asimismo, analiza propuestas de nuevas normativas y modificación a normas vigentes. Participa en los Comités de Normas Contables y Financieras del CCSBSO.
<ul style="list-style-type: none"> Coordina el Comité de Planificación Estratégica del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO) . Elabora informes para CAPRES, Coordina la planeación institucional y la gestión por procesos institucional Da seguimiento al cumplimiento operativo y la ejecución estratégica de la SSF Da soporte a los usuarios del Sistema GPA y de trámites; y apoya la implementación de la LPA en los trámites institucionales.

2.12. Dirección de Informática

La Dirección de Informática con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, presenta los siguientes resultados.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Fortalecer el desarrollo personal y la innovación institucional.	Modernizar la tecnología utilizada en la SSF.	Actualizar los equipos informáticos de la Superintendencia del Sistema Financiero.	DA	43%

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a junio de 2020.

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Apoyó los proyectos de la Intendencia de Pensiones, diseñando mecanismo para el almacenamiento y actualización de la base única de afiliados y empleadores. Evalúa una herramienta de Administración de Procesos de negocios para la DEM Colaboró en la sistematización del proceso de Intermediarios de Seguros para la Intendencia de Seguros Colaboró en la sistematización de Registro Público y Valores para la Dirección de Análisis de Entidades Mejoras al módulo de Denuncias del sistema de atención al Usuario para la Dirección de Atención al Usuario Desarrolla mejoras, modificaciones o adiciones a sistemas existentes y desarrolla nuevos sistemas o migraciones de sistemas existente.
<ul style="list-style-type: none"> Elaboró la política de cambio en los Sistemas de Información en ambiente de producción. Moderniza la Infraestructura Tecnológica, como la eliminación de vulnerabilidades y configuración en alta disponibilidad las controladoras WIFI. Mejora las condiciones operativas del sitio de contingencia Fortalece los Sistemas de Información del Área de Negocio Ejecuta las actividades de administración y sostenibilidad de los servicios informáticos.
<ul style="list-style-type: none"> Implementa proyectos de seguridad informática, como migrar sistema operativo de firewall en nuevo hardware, herramienta anti fuga de información FRP y configura filtrado de correo electrónico saliente Incrementa y evalúa el nivel de concientización de la seguridad informática, elabora documentación de procesos y gestiona su autorización, entre ellos la actualización de política de seguridad informática y política de desarrollo seguro.

2.13. Dirección de Administración

La Dirección de Administración, con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, presenta los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Ampliar la atención a la población usuaria del sistema financiero.	Promover la mejora de la atención a la población usuaria del sistema financiero.	Fortalecer a la Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera.	DAEF y DI	49.62%
Fortalecer el desarrollo del personal y la innovación institucional.	Fortalecer los conocimientos, habilidades y competencias del personal frente a los nuevos retos institucionales.	Capacitar al personal en temas de ciberseguridad, FinTech, nuevos productos de tecnología financiera, supervisión basada en riesgos, inclusión financiera, etc.	N/A	49.62%
	Fortalecer las capacidades, roles y lugar de trabajo para el desarrollo de las labores.	Implementar el plan de capacitación.	N/A	49.62%
		Dar mantenimiento a la infraestructura física de la institución para el desarrollo de las labores.	N/A	49.62%

A fin de fortalecer los conocimientos, habilidades y competencias del personal frente a los nuevos retos institucionales, la Dirección en coordinación con el Departamento de Gestión Humana y Organizacional, ejecuta el plan de capacitación, logrando a junio un total de 155 participaciones en eventos locales y 545 participaciones más en eventos de carácter internacional, en los siguientes cuadros se muestra el resumen de los resultados obtenidos en el primer y segundo trimestre de 2020.

Capacitaciones desarrolladas Localmente

Período	Tipo	Número de Participantes
Trimestre I	Conferencia	77
	Diplomado	9
	Taller	4
	Curso	2
Sub-Total Trimestre I		92
Trimestre II	Conferencia	35
	Curso	13
	Diplomado	15
Sub-Total Trimestre II		63
Total Trimestre I y II		155

Capacitaciones desarrolladas de carácter Internacional

Período	Tipo	Número de Participantes
Trimestre I	Conferencia virtual	123
	Curso online	13
	Seminario	9
	Taller	5
	Pasantía	3
Sub-Total Trimestre I		153
Trimestre II	Conferencia virtual	371
	Seminario virtual	21
Sub-Total Trimestre II		392
Total Trimestre I y II		545

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron de enero a junio 2020.

Actividades
<ul style="list-style-type: none"> Elaboró plan de acción 2020 para la mejora de cultura organizacional y ejecuta su implementación. Vela por el cumplimiento de políticas y normativas aplicables al personal de la SSF; gestiona el pago de planillas, la evaluación de desempeño, reclutamiento y selección de personal, administra prestaciones y expedientes del personal. Desarrolla actividades de formación y capacitación.
<ul style="list-style-type: none"> Preparó informe de liquidación del presupuesto 2019, elaboró y analizó informe trimestral de ejecución presupuestaria 2020. Gestionó la pagaduría y contabilidad y elaboró reporte de retención anual de renta a proveedores y emitió las constancias respectivas, registró las operaciones contables y extracontables, controla y da seguimiento al presupuesto 2020. En coordinación con la dirección de informática, apoya el desarrollo de mejoras a los módulos auxiliares del

Sistema de Finanzas.
<ul style="list-style-type: none"> Gestionó actividades de logística y apoyo oportuno para el normal desarrollo de las labores institucionales. Realiza actividades de seguridad y apoyo a funcionarios.
<ul style="list-style-type: none"> Administra el Sistema de Información y Control de Archivo (SICA) y propone mejoras al mismo e implementa el Sistema de Gestión Documental y Archivos (SIGDA), en su etapa inicial, desarrolla actividades de Archivo General.

2.14. Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera

La Dirección participa en el Comité Sectorial de Servicios Financieros en cumplimiento de la Política Nacional de Protección al Consumidor, elabora reportes a la Defensoría del Consumidor sobre información de tarjetas de crédito emitidas por las entidades financieras supervisadas y sobre denuncias recibidas en la SSF. Participar en Grupos de Trabajo de Inclusión y Educación Financiera, CNIEF. Con respecto a los avances de las actividades estratégicas que lidera, tenemos los siguientes resultados:

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Ampliar los conocimientos financieros de la población	Fortalecer la educación e inclusión financiera.	Apoyar el Programa Nacional de Educación Financiera.	N/A	45%
		Desarrollar la Feria de Educación e Innovación Financiera.	N/A	20%
Ampliar la atención a la población usuaria del sistema financiero.	Promover la mejora de la atención a la población usuaria del sistema financiero.	Implementar el <i>Call Center</i> de atención al usuario.	N/A	45%
		Reducir el tiempo de respuesta a los usuarios.	N/A	45%

Los departamentos de la Dirección con la coordinación del despacho de la misma, realizaron de enero a junio actividades relacionadas con la atención al usuario y la educación financiera. A continuación, se detallan los principales resultados obtenidos.

Actividad	Total	
Usuarios atendidos	Presencial	1,949
	Telefónicamente	1387
	Redes sociales	433
	Correo electrónico	361
	Total	4130
Denuncias atendidas	Casos finalizados	255
	Casos en proceso	195
	Total	389
Recuperación de mora previsional	Cantidad de audiencias	77
	Monto recuperado	US\$1,418,413.16
Actividad	Total de eventos	Población beneficiada
Charlas/talleres de educación financiera a centros escolares e instituciones (públicas/privadas).	32	2,247
Otros eventos de educación financiera realizados. (Mesa de trabajo con entidades de la Alianza)	1	20
Total	33	2,267