



SUPERINTENDENCIA
DEL SISTEMA FINANCIERO

INFORME DE SEGUIMIENTO AL CUMPLIMIENTO
DE PLANES OPERATIVOS
A SEPTIEMBRE 2021

Departamento de Planificación y Gestión de Calidad
Dirección de Planificación y Estudios
Noviembre 2021.



CONTENIDO

1. RESUMEN EJECUTIVO	3
2. RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA.....	6
2.1.1. Auditoría Interna	6
2.2. SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO.....	6
2.2.1. Despacho del Superintendente del Sistema Financiero	6
2.2.2. Secretaria del Consejo Directivo	6
2.2.3. Unidad de Género	7
2.2.4. Unidad Ambiental	7
2.2.5. Unidad de Comunicaciones	7
2.2.6. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)	8
2.2.7. Hub de Innovación Financiera	8
2.3. SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE BANCOS, ASEGURADORAS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS.....	8
2.3.1. Intendencia de Bancos y Conglomerados.....	8
2.3.2. Intendencia de Seguros	10
2.3.3. Intendencia de Otras Entidades Financieras	10
2.3.4. Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC).....	11
2.4. SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO.....	12
2.4.1. Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero.....	12
2.5. SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE VALORES	12
2.5.1. Intendencia de Valores y Conductas	12
2.6. SUPERINTENDENCIA ADJUNTA DE PENSIONES	15
2.6.1. Comisión Calificadora de Invalidez	15
2.6.2. Intendencia del Sistema de Pensiones	15
2.7. DIRECCIÓN DE RIESGOS.....	16
2.8. DIRECCIÓN DE ANÁLISIS DE ENTIDADES	17
2.9. DIRECCIÓN DE CENTRAL DE INFORMACIÓN	19
2.10. DIRECCIÓN DE ASUNTOS JURÍDICOS.....	19
2.11. DIRECCIÓN DE ESTUDIOS Y METODOLOGÍA.....	20
2.12. DIRECCIÓN DE INFORMÁTICA.....	21
2.13. DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN.....	23
2.14. DIRECCIÓN DE ATENCIÓN AL USUARIO Y EDUCACIÓN FINANCIERA.....	24
ANEXOS.....	27
A. EJECUCIÓN DE PLANES OPERATIVOS	27
B. RESUMEN DE MOVIMIENTOS DE LAS ACTIVIDADES EN LOS PLANES OPERATIVOS	29
C. VISITAS DE SUPERVISIÓN POR DEPARTAMENTO.....	32
D. APOYOS A VISITAS DE SUPERVISIÓN POR DEPARTAMENTO	47
E. DETALLE DE CAPACITACIONES LOCALES E INTERNACIONALES	50



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, y 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 septiembre de 2021.

A nivel institucional se obtuvo un porcentaje de avance de actividades estratégicas y operativas del 79.47% con una ejecución de 99.93%; este último porcentaje resulta de dividir el avance reportado entre el avance programado del período.

En el Cuadro 1, se presentan los avances y la ejecución por área organizativa. Para mayores detalles consultar el [Anexo A](#).

La Superintendencia presenta un total de 1,543 actividades, distribuidas en 71 planes operativos; de las cuales 177 fueron adicionadas, 239 reprogramadas, 13 eliminadas y 20 sustituidas, representando un 11.47%, 15.49%, 0.84% y 1.30% del total de actividades, respectivamente.

Cuadro 1. Porcentaje de ejecución por área organizativa

Área organizativa		Siglas	% Avance reportado	% Avance programado	% Ejecución
1	Superintendencia del Sistema Financiero (*)	SI	77.64%	77.64%	100.00%
2	Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	SBAO	78.61%	78.61%	100.00%
3	Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	SIEF	77.09%	77.09%	100.00%
4	Superintendencia Adjunta de Valores	SV	76.06%	76.06%	100.00%
5	Superintendencia Adjunta de Pensiones	SP	78.17%	78.17%	100.00%
6	Dirección de Riesgos	DR	78.12%	78.12%	100.00%
7	Dirección de Análisis de Entidades (**)	DAE	100.00%	100.00%	100.00%
8	Dirección de Central de Información (**)	DCI	100.00%	100.00%	100.00%
9	Dirección de Asuntos Jurídicos	DAJ	75.97%	75.97%	100.00%
10	Dirección de Estudios y Metodología	DEM	76.38%	76.52%	99.83%
11	Dirección de Informática	DI	77.30%	78.20%	98.84%
12	Dirección de Administración	DA	75.68%	75.68%	100.00%
14	Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera	DAEF	74.88%	74.88%	100.00%
15	Auditoría Interna	AI	74.62%	74.62%	100.00%
TOTAL		SSF	79.47%	79.53%	99.93%
(*)	Incluye Despacho del Superintendente, Secretaría del Consejo Directivo, Unidades Ambiental, de Género y de Comunicaciones, UACI y Hub de Innovación.				
(**)	Las Direcciones de Análisis de Entidades y de Central de Información ya no forman parte del organigrama a partir del 1 de octubre de 2021, por lo cual las actividades fueron reprogramadas hasta el 30 de septiembre, con un avance reportado del 100.00%.				

Con respecto a las acciones estratégicas, el **Cuadro 2** presentan un resumen de los porcentajes de avance reportados, obtenidos a septiembre de 2021.

Cuadro 2. Resultados de los proyectos estratégicos a septiembre 2021

Objetivos estratégicos	Proyectos 2021	Área responsable	2021				% de avance al 30 de septiembre 2021
			Trimestre				
			1	2	3	4	
OE1. Transformar la cultura organizacional y mejorar la productividad del talento humano.	P1. Análisis e implementación de estructura y planilla óptima.	Dirección de Administración					50.42%
	P2. Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional.	Dirección de Administración					SIN INICIAR
	P3. Implementación de un plan de desarrollo integral del personal	Dirección de Administración					SIN INICIAR
OE2. Optimizar procesos y asegurar su mejora continua.	P4.1 Revisar y actualizar el proceso y los manuales de supervisión basado en riesgo considerando buenas prácticas y estándares internacionales	Intendencia de Bancos y Conglomerados					SIN INICIAR
	P4.2 Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al usuario	Dirección de Estudios y Metodología					32.00%
OE3. Desarrollo soluciones tecnológicas innovadoras.	P5.1 Actualizar tecnologías de sistema CIF	Dirección de Riesgos					51.00%
	P6. Desarrollo e implementación de flujos de trabajo automatizados para los procesos de trámites y atención al usuario	Dirección de Estudios y Metodologías					51.00%
	P7. Optimización del esquema de disponibilidad de bases de datos en sitio de contingencia (cluster geográfico de bases de datos).	Dirección de Informática					64.00%
	P8.1 Implementar herramienta para la información de seguridad y gestión de eventos.	Dirección de Informática					36.00%
	P8.2 Implementar herramienta de filtrado web.	Dirección de Informática					75.42%
	P9. Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional.	Dirección de Informática					70.00%
	OE4. Fortalecer la atención a los usuarios del sistema financiero.	P 10.1 Mejorar los tiempos de respuesta de atención al usuario	Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera				
P 10.2 Implementar chat center		Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera					50.42%
OE5. Optimizar los servicios a los supervisados.	P 11. Desarrollo e implementación de un modelo de evaluación de la calidad de supervisión y atención a trámites	Dirección de Estudios y Metodologías					51.00%
	P12. Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el Instituto Salvadoreño del Seguro Social.	Intendencia de Pensiones					75.42%

En cuanto a las visitas de supervisión, a septiembre de 2021, se han finalizado un total de 137 visitas, 43 más se encuentran en proceso y se tienen 24 visitas programadas para iniciar el cuarto trimestre, el **Cuadro 3** presenta el resumen de las mismas por unidad organizativa.

Cuadro 3. Estadísticas de las visitas de supervisión por unidad organizativa y apoyos a visitas brindados por la Dirección de Riesgos.

Área Organizativa	Finalizadas	En proceso	Pendientes	Total
Intendencia de Bancos y Conglomerados	19	9	3	31
Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC	13	2	5	20
Intendencia de Otras Entidades Financieras	9	2	1	12
Intendencia de Seguros	11	4	2	17
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	5	1	2	8
Intendencia de Pensiones	38	2	2	42
Intendencia de Valores y Conductas	17	3	4	24
Dirección de Riesgos	25	20	5	50
Total	137*	43	24	204

*De las 137 visitas finalizadas, 26 fueron con apoyo de la Dirección de Riesgos. Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Además, se han realizado otras acciones de supervisión, como el monitoreo del cumplimiento *extra situ* a entidades supervisadas, para el segundo trimestre de 2021 se finalizaron 419 monitoreos y 144 más están en proceso, en el **Cuadro 4** se muestra un resumen de los resultados.

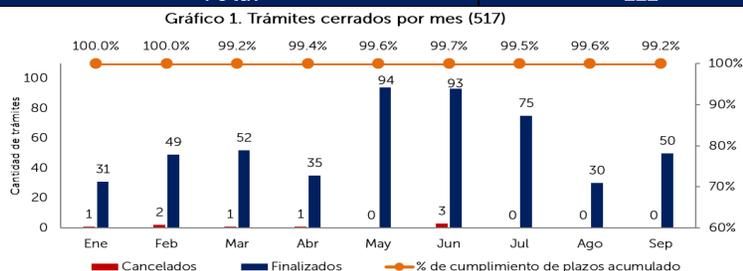
Cuadro 4. Estadísticas de monitoreo *extra situ* por unidad organizativa

Área Organizativa	Acciones de supervisión <i>extra situ</i>		
	Finalizados	En proceso	Total
Intendencia de Bancos y Conglomerados	348	38	386
Intendencia de Seguros	11	4	15
Intendencia de Otras Entidades Financieras	2	13	15
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	0	2	2
Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	7	11	18
Intendencia de Valores y Conductas	7	44	51
Intendencia del Sistema de Pensiones	22	5	27
Dirección de Riesgos	22	27	49
Total	419	144	563

En cuanto a los trámites autorizados para las entidades supervisadas, se tiene al tercer trimestre de 2021 un total de 517 trámites cerrados¹ (509 finalizados y 8 cancelados²) con un cumplimiento acumulado en los plazos de respuesta del 99.2%, asimismo, se tienen 111 trámites en proceso. En el **Gráfico 2** y **Cuadro 5** se presenta el detalle de los resultados.

Cuadro 5. Trámites en proceso por área organizativa a sep 2021

Área Organizativa	Trámites en proceso
Dirección Asuntos Jurídicos	82
Intendencia de Seguros	20
Intendencia de Bancos Cooperativos y SAC	2
Intendencia de Bancos y Conglomerados	1
Intendencia de Otras Entidades Financieras	1
Intendencia de Valores y Conductas	5
Total	111



¹ Suma de trámites cancelados y finalizados.

² Trámites observados y sin respuesta del peticionario.



2. RESULTADOS OBTENIDOS POR ÁREA ORGANIZATIVA

2.1.1. Auditoría Interna

(Avance Reportado= 74.62% | Avance programado=74.62%). Fuente: sistema SPOP.

Elaboró y remitió el "Plan de Auditoría 2022" para la Corte de Cuentas de la República de El Salvador, realiza exámenes especiales a las operaciones presupuestarias y financieras de la Superintendencia del Sistema Financiero, fondos específicos y CASF, al proceso de compras bajo la modalidad de licitaciones y libre gestión. Asimismo, realiza revisiones de planes operativos, estratégicos y visitas de supervisión, auditorías de gestión, arqueos al fondo de caja chica, vales de combustibles e inventario a medicamentos e insumos médicos de la Clínica Institucional, entre otros. En la tabla adjunta, se resumen los resultados obtenidos, de enero a septiembre de 2021.

Actividad	Total a septiembre 2021
Exámenes especiales finalizados	15
Revisiones de planes operativos, estratégicos y visitas de supervisión	3
Auditorías de Gestión	10
Arqueos e inventarios	4

2.2. Superintendencia del Sistema Financiero

2.2.1. Despacho del Superintendente del Sistema Financiero

(Avance Reportado= 75.50% | Avance programado=75.50%). Fuente: sistema SPOP.

En el Despacho se desarrollaron actividades de asistencia, de asesoría y formulación de las políticas y estrategias a desarrollar en materia de supervisión del Sistema Financiero, de revisión y visto bueno a documentos de orden técnico o administrativo que requieren firma del señor Superintendente del Sistema Financiero.

Se colaboró en la elaboración de planes de trabajo y propuestas de modificación a leyes y normativas, revisó y brindó opiniones sobre los proyectos e iniciativas remitidos al Superintendente y se elaboran informes sobre estudios, criterios y temas de carácter legal, aplicables a la gestión de la Institución, se ejecutó el proyecto de Acreditación y Currícula de Escuela Superior de Finanzas y de Actualización y Mejora de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Asimismo, se desarrollan actividades secretariales y de logística que requieren autorización del Despacho.

2.2.2. Secretaria del Consejo Directivo

(Avance Reportado= 76.62% | Avance programado= 76.62%). Fuente: sistema SPOP.

La Secretaría coordina y elabora las actas de sesiones del Consejo Directivo de la SSF (CD), actualiza el libro de las mismas. Asimismo, revisa y da visto bueno a documentos de Consejo Directivo que se solicitan o requieren firma del Señor Superintendente y actividades secretariales de apoyo al Consejo Directivo. En el siguiente cuadro se detallan los resultados de las principales actividades realizadas de enero a septiembre 2021 por el CD.

Actividad	Total a Septiembre
Sesiones Realizadas	41
Puntos Tratados	183
Acuerdos tomados	173



2.2.3. Unidad de Género

(Avance Reportado= 70.40% | Avance programado= 70.40%). Fuente: sistema SPOP.

Como parte de los servicios de asistencia en esta materia, la unidad entre otras actividades atiende y da seguimiento a casos que recibe, coordina proyectos para fechas conmemorativas, atiende solicitudes del ISDEMU, efectúa atenciones en salud mental para empleados y elabora protocolo de atención para víctimas de violencia. Asimismo, realizó actividades para el fortalecimiento de la cultura, apoyó en el Sistema de Selección y Reclutamiento de Personal, y elaboró Proyecto de Reconociendo a los Buenos Empleados. De enero a septiembre de 2021 ha dado seguimiento a 26 casos que recibió la unidad.

2.2.4. Unidad Ambiental

(Avance Reportado= 75.42% | Avance Programado= 75.42%). Fuente: sistema SPOP.

Impulsa actividades e iniciativas en función de la conservación del Medio Ambiente y los Recursos Institucionales y asiste periódicamente a eventos del Ministerio del Medio Ambiente y del Consejo Nacional de Energía, con presencia de los miembros del SINAMA sobre nuevos lineamientos de la Gestión Ambiental Institucional. Elabora e implementa las políticas y programas institucionales de sostenibilidad ambiental y prevención del COVID-19, realiza actividades del Comité de Seguridad y Salud Ocupacional y seguimiento a la implementación del Plan de Prevención de Riesgos Ocupacionales en todas las ubicaciones de la SSF. Asimismo, apoya otras actividades, tales como la elaboración de documentos de opinión a solicitud de la Intendencia de Valores y Conductas respecto a Fondos de Inversión Inmobiliarios y Titularizaciones, apoyó en elaboración del documento de términos de referencia vía LACAP y BOLPROS, para la contratación de consultor ejecutor del diseño del nuevo edificio de la SSF, presupuesto preliminar y Gantt de seguimiento, y continúa trabajando de forma activa dentro de la Comisión Multidisciplinaria de Seguimiento al Proyecto de Construcción.

2.2.5. Unidad de Comunicaciones

(Avance Reportado= 76.06% | Avance Programado= 76.06%). Fuente: sistema SPOP.

La Unidad de Comunicaciones coordina la estrategia de comunicación institucional, gestiona las publicaciones institucionales e imagen institucional, administra los recursos digitales de comunicación institucional, desarrolla los eventos institucionales, apoya la ejecución de acciones de educación financiera y administra el Centro de Información y Biblioteca entre otros.

En la tabla siguiente se muestran algunos resultados relevantes obtenidos de enero a septiembre de 2021.

Actividad	Total a septiembre 2021
Atenciones en biblioteca (internas y externas)	102
Publicaciones en redes sociales	809
Publicaciones realizadas en plataformas web	129
Boletines informativos	6
Campañas informativas	16
Comunicados de prensa	12
Publicaciones de Ley	17

2.2.6. Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)

(Avance Reportado= 76.40% | Avance Programado= 76.40%). Fuente: sistema SPOP.

La UACI elaboró el programa anual de compras 2021 conforme a los insumos recibidos por parte de las unidades de la Superintendencia, gestiona oportunamente compras de bienes y servicios por libre gestión, licitaciones y concurso público, contratación directa y bolsa de productos y servicios.

Gestiones	Total a septiembre 2021	
	Finalizadas	En Proceso
Licitaciones	2	0
Libre Gestión	346	1
Total		

Asimismo, elaboró informe del tercer trimestre 2021 del seguimiento a la programación anual de compras. En la tabla adjunta, se muestra el resultado de las principales gestiones realizadas de enero a septiembre 2021.

2.2.7. Hub de Innovación Financiera

(Avance Reportado= 100.00% | Avance Programado= 100.00%). Fuente: sistema SPOP.

El Hub de Innovación Financiera realizó actividades para facilitar el desarrollo de modelos alternativos de inversión y fortalecer el marco de supervisión de productos y servicios FinTech. Apoyó la iniciativa al Comité de TI del CCSBSO en torno al desarrollo de la iniciativa Gestión de Riesgos de las FinTech y ha brindó apoyo a las intendencias en la presentación de nuevos productos y servicios financieros de entidades supervisadas a través de opiniones técnicas sobre la innovación financiera que las entidades supervisadas están incorporando, considerando el marco regulatorio vigente. Además, realizó investigaciones de las tecnologías financieras y de mercado, que permitan actualizar el mapa de las innovaciones financieras en El Salvador.

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

2.3.1. Intendencia de Bancos y Conglomerados

(Avance Reportado= 79.76% | Avance Programado= 79.76%). Fuente: sistema SPOP.

La Intendencia participó en reuniones del Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), elaboró y cargó información al sistema de este Comité y remitió reportes ejecutivos al mismo. Asimismo, practicó auditorías a los estados financieros del CCSBSO.

Participó en mesas de trabajo y en los colegios de supervisores siguientes: 1° Colegio de Supervisores-Conglomerado Financiero Grupo Sura-Bancolombia, 1° Colegio de Supervisores-Conglomerado Financiero Grupo Bolívar, 1° Colegio de Supervisores-Conglomerado Financiero Grupo Aval, 5° Colegio de Supervisores Grupo Promérica y 3° Colegio de Supervisores Corporación BI.

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extrasitu* y otras actividades relevantes, tal como se detallan en los siguientes cuadros.

Intendencia de Bancos y Conglomerados	Estado de las visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE BANCOS	13	5	0	18
SUPERVISIÓN DE BANCOS ESTATALES	2	0	0	2
SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	4	4	2	10
Total	19	9	2	30

Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021	
	Finalizados	En proceso
SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	227	24
SUPERVISIÓN DE BANCOS	112	14
SUPERVISIÓN DE BANCOS ESTATALES	9	0
Total	348	38



Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Supervisión de Conglomerados	<ul style="list-style-type: none"> • Efectúa seguimientos diversos y actualiza herramientas de apoyo para la supervisión. • Emite opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes entre otras. • Participó en la definición de los términos de referencia de construcción del nuevo edificio de la SSF y en la realización del valúo pericial del edificio del centro de la SSF. • Apoya a la Dirección de Riesgos en la elaboración de los mapas de riesgos de los bancos. • Atender solicitudes de bancos, miembros de conglomerados financieros y oficinas de información de bancos extranjeros. • Atiende actividades solicitadas por la administración. • Efectúa seguimiento a planes de solución a observaciones determinadas en visitas de supervisión. • Prepara información y participar en mesas de trabajo de grupos regionales a los que pertenecen al Comité de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Entidades Financieras (CCSBSO). • Atiende solicitudes y alertas emitidas por las áreas de apoyo. • Asiste a juntas generales ordinarias y extraordinarias de accionistas de bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros. • Realiza peritajes requeridos por la Fiscalía General de la República y/o tribunales judiciales.
Departamento de Supervisión de Bancos	<ul style="list-style-type: none"> • Efectúa seguimiento a planes de solución a observaciones determinadas en visitas de supervisión. • Efectúa monitoreo de cumplimiento extra situ de bancos. Asistir a Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de Bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros. • Prepara información y participar en mesas técnicas de trabajo de grupos regionales requeridas por el Comité Técnico de Enlace del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y otras entidades financieras (CCSBSO). • Atiende solicitudes de bancos y miembros de conglomerados financieros. • Emite opiniones técnicas sobre proyectos de normas técnicas y leyes entre otras • Brinda apoyo a la Intendencia de Riesgos en la elaboración de los mapas de riesgos de los bancos. Atiende actividades imprevistas y solicitudes de la administración superior.
Departamento Supervisión de Bancos Estatales	<ul style="list-style-type: none"> • Participar en procesos de administración y custodia de especies monetarias en Banco Central de Reserva de El Salvador. • Efectúa lectura de acuerdos de Junta Directiva y Comités en Bancos Estatales. • Brinda apoyo a la Intendencia de Riesgos en la elaboración de los mapas de riesgos de los Bancos Estatales. • Atiende requerimientos, consultas, reuniones y opiniones con entidades supervisadas y del Estado, unidades técnicas, administrativas e instancias superiores. • Elabora informes relevantes y atiende solicitudes de trámite de Bancos Estatales. Entre otros.
Departamento de Trámites	<ul style="list-style-type: none"> • Atiende solicitudes de bancos sobre autorizaciones de agencias y establecimientos relativas a: Aperturas, cierres y traslados, para la compra-venta de cartera de créditos de bancos, de autorización para compraventa y modificación de conglomerados financieros, autorización de nuevos productos, sistemas informáticos y sistemas contables, de no objeción para operar con corresponsales financieros, y solicitudes de afectación de activos de bancos. • Asiste a juntas generales ordinarias y extraordinarias de accionistas de bancos y sociedades miembros de conglomerados financieros. • Autorizó el Certificado Único de Acciones de Tesorería emitido por los bancos para su depósito en el Banco Central de Reserva. • Efectúa seguimientos diversos y actividades de apoyo a otras áreas de la institución. • Proporciona apoyo en la atención de denuncias interpuestas en contra de las entidades supervisadas. Entre otros. • Realiza seguimiento a los depósitos en BCR de los Certificados Únicos de Acciones de Tesorería emitidos por los bancos.

2.3.2. Intendencia de Seguros

(Avance Reportado= 78.90% | Avance Programado= 78.90%). Fuente: sistema SPOP.

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes. En los siguientes cuadros se presenta un resumen del resultado obtenidos de enero a septiembre 2021.

Intendencia de Seguros	Estado de las visitas al 30 de Septiembre 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE SEGUROS	11	4	2	17
Total	11	4	2	17

Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
SUPERVISIÓN DE SEGUROS	11	4	15
Total	11	4	15

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Trámite y Actuaría.	<ul style="list-style-type: none"> Gestiona solicitudes de Inscripción y/o renovación de reaseguradores y corredores de reaseguro extranjeros, de Inscripción y/o actualización de comercializadores masivos, de Inscripción y/o actualización de intermediarios de seguros. Gestionó solicitud de trámite de proceso de fusión de Seguros e Inversiones, S.A. y Seguros SISA, S.V., S.A. Gestiona solicitud de trámite de constancias para operar Gestiona solicitudes de depósitos de pólizas de seguros en base al Art. 47 y 48 de la Ley de Sociedades de Seguros, solicitudes de autorización de pólizas de seguros firmada de forma electrónica Gestiona proceso de liquidación de la sociedad Compañía Anglo-Salvadoreña de Seguros, S.A., en liquidación. Gestionar proceso de liquidación de la sociedad de la sociedad salvadoreña, S.A., Afianzadora, en liquidación. Entre otros.

2.3.3. Intendencia de Otras Entidades Financieras

(Avance Reportado= 76.55% | Avance Programado= 76.55%). Fuente: sistema SPOP.

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Otras Entidades Financieras	Estado de las visitas al 30 de Septiembre 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTIA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	1	2	1	4
SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	8	0	0	8
Total	9	2	1	12

Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	2	7	9
SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTÍA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS.	0	6	6
Total	2	13	15



Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Entidades de Inclusión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> Efectuó actividades para fortalecer la Supervisión con Base en Riesgos en entidades de Inclusión Financiera, entre ellas el programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de sociedades proveedoras de dinero electrónico, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de agentes remesadores no bancarios y programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de sociedades de garantía recíproca.
Departamento de Supervisión de Otras Entidades Financieras	<ul style="list-style-type: none"> Efectúa actividades para fortalecer la Supervisión con Base en Riesgos en otras entidades financieras, entre ellas el programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de sociedades de servicios complementarios, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de agencias de información de datos, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de administradores de sistemas de pagos, programa de supervisión sobre la gestión de riesgos de casas de cambio.

2.3.4. Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC)

(Avance Reportado= 78.49% | Avance Programado= 78.49%). Fuente: sistema SPOP.

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferente alcance, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	Estado de las visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	5	1	4	10
SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	8	1	1	10
Total	13	2	5	20

Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	2	8	10
SUPERVISIÓN DE SAC	5	3	8
Total	7	11	18

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Bancos Cooperativos.	<ul style="list-style-type: none"> Evalúa cumplimiento legal en desarrollo de Asambleas o Juntas Generales de socios y asociados en las entidades supervisadas por el Dpto. de Supervisión de Bancos Cooperativos. Atiende solicitudes de trámites de los 6 Bancos Cooperativos y FEDECREDITO. Da seguimiento al cumplimiento de los Planes de Regularización de ACOMI de R.L. y COSAVI de R.L., con base en el Art. 164 de la Ley de BCySAC. Asimismo, atiende consultas y solicitudes de las 10 entidades que supervisa y eventualmente de otros no supervisados. Revisa y da seguimiento a planes de solución por visitas de supervisión y sobre aspectos específicos. Emite opiniones técnicas a las áreas de apoyo. Atiende actividades imprevistas y solicitudes de la Administración Superior.
Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito.	<ul style="list-style-type: none"> Evalúa cumplimiento legal en desarrollo de juntas generales de accionistas de las entidades supervisadas por el Departamento. Efectuó revisión de certificados de acciones de Tesorería para 4 SAC. Atiende solicitudes de trámites de las 4 Sociedades de Ahorro y Crédito. Atiende consultas y solicitudes de Sociedades de Ahorro y Crédito, y de no supervisados, interesados en constituirse en Sociedades de Ahorro y Crédito Revisa y da seguimiento a planes de solución por visitas de supervisión y sobre aspectos específicos de SAC. Emite opiniones técnicas a las áreas de apoyo. Da atención a actividades imprevistos y solicitudes de la administración superior

2.4. Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

2.4.1. Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero

(Avance Reportado= 77.49% | Avance Programado= 77.49%). Fuente: sistema SPOP.

Los departamentos de la Intendencia realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	Estado de las visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	5	1	2	8
Total	5	1	2	8

Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	0	2	2
Total	0	2	2

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Supervisión de Otras Instituciones Financieras	<ul style="list-style-type: none"> Realiza lectura de acuerdos de Junta Directiva, Consejo Directivo y Comités en Otras Instituciones Financieras. Responde a requerimientos, solicitudes y consultas en Instituciones supervisadas y del Estado, y brindar apoyo a unidades técnicas, administrativas o instancias superiores. Realiza actividades de valuación en Otras Instituciones Financieras. Entre otros.

2.5. Superintendencia Adjunta de Valores

2.5.1. Intendencia de Valores y Conductas

(Avance Reportado= 76.07% | Avance Programado= 76.07%). Fuente: sistema SPOP.

Los departamentos de la Intendencia, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia de Valores y Conductas	Estado de las visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN	3	1	0	4
SUPERVISIÓN DE VALORES	14	2	5	21
Total	17	3	5	25

Nota: para mayor detalle ver [Anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
SUPERVISIÓN DE VALORES	6	17	23
SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN	1	20	21
CONDUCTAS Y GOBIERNO CORPORATIVO	0	7	7
Total	7	44	51



Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Valores.	<ul style="list-style-type: none"> • Asiste a Juntas Generales de Accionistas de los supervisados y a Juntas Generales de Tenedores de Valores. • Colabora en la revisión de proyectos de normas del mercado de valores y atiende requerimientos. • Elabora opiniones técnicas y participa en revisión de proyectos de norma o proveer información por requerimientos de otros departamentos. • Atiende solicitudes de los supervisados y de otras entidades externas. Entre otros. • Efectúa trimestralmente verificación de cumplimiento extra situ en entidades supervisadas del mercado de valores emitiendo informes relevantes. • Monitorea diariamente la compensación y liquidación de valores en el SCLV • Monitorea diariamente la exposición de riesgo a través del vencimiento de los reportos • Monitorea trimestralmente a las Titularizadoras, Fondos de Titularización y Representante de los Tenedores de Valores. • Monitorea mensualmente las garantías que respaldan emisiones vigentes y verifica los saldos de emisiones vigentes. • Monitorea mensualmente los contratos y actas de comités de clasificación de las sociedades clasificadoras de riesgo. • Verifica mensualmente el envío de operaciones de compra y venta con valores extranjeros negociadas por las Casas de Corredores de Bolsa autorizadas a través de VARE NEVE. • Monitorea trimestralmente el riesgo de las emisiones de valores por parte de emisores no bancarios. • Recopila y organiza los estados financieros trimestrales de los emisores y clasificadoras de riesgo, y estados financieros semestrales de integrantes del sistema financiero del mercado de valores, para efectos de publicación en el sitio Web. • Revisa semestralmente el contenido de los dictámenes, notas a los estados financieros y resultados en los informes (Control Interno y LA/FT) y cartas de recomendaciones emitidos por los auditores externos. • Revisa publicaciones semestrales de estados financieros de las entidades del mercado de valores. • Proporciona anualmente los insumos a la Intendencia de Riesgos para elaborar y actualizar los mapas de riesgos de las entidades del mercado de valores. • Verifica y revisa los Informes Anuales de Gestión Integral de Riesgos de los integrantes del Sistema Financiero bajo la supervisión de la Superintendencia Adjunta de Valores. • Revisa los planes anuales de trabajo del auditor interno y cumplimiento de los avances trimestrales. • Verifica el cumplimiento de las obligaciones de remisión de información de los auditores externos de las entidades supervisadas y revisa los planes anuales de trabajo que remiten de dichas entidades. • Atiende trámites de solicitudes de autorización y modificación de sistemas contables y sistemas de información. • Colabora en Peritaje Especial por requerimientos fiscales y judiciales.
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión.	<ul style="list-style-type: none"> • Dar seguimiento extra situ a visitas de supervisión de años anteriores. • Prepara información de los fondos de inversión a publicar en página web de la SSF. • Participó en junta general ordinaria de accionistas de SGB Fondos de Inversión, S.A., Gestora de Fondos de Inversión, en junta general ordinaria de accionistas de la Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola S.A. y r en junta general ordinaria de accionistas de Atlántida Capital, S.A., Gestora de Fondos de Inversión. • Proporciona apoyo técnico al Departamento de Autorizaciones de Emisiones, a solicitud por trámites relacionados a la industria de Fondos de Inversión. • Proporciona apoyo técnico al Departamento de Asesoría Jurídica, a solicitud por trámites de modificación de contratos de suscripción de cuotas de participación de Fondos de Inversión. • Elabora los insumos dirigidos a Central de Información y Dirección de Informática para la creación de reportería de supervisión de fondos de inversión. • Actualizó los mapas de riesgos de la industria de Fondos de Inversión. • Atiende requerimientos de información mensualmente de las áreas de apoyo sobre históricos mensuales del valor cuota y detalle de la composición de los portafolios de inversión de los fondos de inversión, requerimientos de información al cierre del mes sobre desempeño y



Unidades Organizativas	Otras Actividades
	<p>concentración de emisores de los portafolios de fondos de inversión y requerimientos de información al cierre del mes sobre el desempeño y composición de los portafolios de los fondos de inversión por instrumento y emisor. Entre otros.</p>
<p>Departamento Conductas y Gobierno Corporativo.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Realiza proceso de investigación para documentar las denuncias remitidas por la Dirección de Atención al Usuario sobre presuntos fraudes. • Apoya con la realización de gestiones y preparación de insumos orientados a lograr la Integración de los Mercados de Valores. • Coordina la elaboración y revisa informes del proceso de supervisión del Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo. • Efectúa monitoreo diario de las operaciones negociadas en la Bolsa de Valores • Efectúa supervisión extra situ de conductas y gobierno corporativo a requerimiento de los Departamentos de Supervisión de Valores y de Fondos de Inversión. • Efectúa seguimiento semestral de las inversiones bursátiles realizadas por agentes corredores de bolsa, seguimiento semestral de las inversiones bursátiles efectuadas fuera de perfil de riesgo de inversionistas, seguimiento semanal de las operaciones de la BOLPROS y seguimiento semestral de la información que es proporcionada a los clientes por parte de las Casas Corredoras de Bolsa que están autorizadas a negociar valores extranjeros. • Efectúa monitoreo de las operaciones bursátiles y proceso de liquidación efectuadas por intermediarios bursátiles extranjeros y operadores remotos en las bolsas de valores de las Repúblicas de Panamá y El Salvador. • Publica en sitio web institucional los hechos relevantes relativos al mercado de valores que son informados por las entidades supervisadas y monitorea la correcta actualización de información del apartado de mercado de valores en el sitio web institucional. Entre otros.
<p>Departamento de Autorización de Emisiones</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tramita solicitudes de autorización de constitución y de inicio de operaciones de integrantes del sistema financiero, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asientos registrales de integrantes del sistema financiero, de autorización de asientos registrales nuevos, otras solicitudes de autorización sin asiento registral. • Tramita solicitudes de autorización de asientos registrales de entidades supervisadas, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asientos registrales de entidades supervisadas, otras solicitudes de autorización sin asiento registral. Entre otros. • Tramita solicitudes de autorización de emisiones de valores de oferta pública con asiento registral mercado primario, solicitudes de emisiones de valores de mercado secundario sin asiento registral y con asiento registral, de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asiento registral de emisiones de valores, solicitudes de asiento registral de emisiones de valores. • Tramita solicitudes de autorización de fondos de inversión cerrados y abiertos, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asiento registral de fondos de inversión abiertos y cerrados, solicitudes de asiento registral de fondos de inversión, solicitudes de autorización de administradores de fondos de inversión, solicitudes de asiento registral de fondos de inversión y administradores, solicitudes de autorización de modificación, suspensión y cancelación de asiento registral de administradores de fondos de inversión. • Verifica solicitudes de colocación de tramos de emisiones vigentes sin garantía y con garantía. • Revisa informes de clasificación de riesgo de solicitudes de autorización de nuevas emisiones de valores. • Consolidó y traslada informes de clasificación de riesgos para publicación Web correspondiente a diciembre y junio de cada año.

2.6. Superintendencia Adjunta de Pensiones

2.6.1. Comisión Calificadora de Invalidez

(Avance Reportado= 76.00 % | Avance Programado= 76.00%). Fuente: sistema SPOP.

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 septiembre se obtuvo los siguientes resultados:

Atenciones	Total a sep 2021
Personas atendidas presencialmente	11,917
Personas atendidas telefónicamente	11,435
Personas evaluadas y calificadas	2,304
Dictámenes aprobadas	1,325
Dictámenes no aprobados	979
Personas que solicitaron Evaluación por Enfermedad Grave	163
Personas que cumplen con requisitos para acceder al Beneficio de Devolución de Saldo	10
Evaluaciones psicológicas realizadas	143

2.6.2. Intendencia del Sistema de Pensiones

(Avance Reportado= 79.21% | Avance Programado= 79.21%). Fuente: sistema SPOP.

A partir del 23 de julio del presente año, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la Intendencia, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Optimizar los servicios a los supervisados	Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el ISSS	Implementación de la base única de afiliados y empleadores con el ISSS	DI	75.42%

*DI: Dirección de Informática

Los departamentos de la Intendencia en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ* y otras actividades relevantes, en los siguientes cuadros se presenta un resumen de estos.

Intendencia del Sistema de Pensiones	Estado de las visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	38	2	2	42
Total	38	2	2	42

Nota: para mayor detalle ver [anexo "C"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	22	5	27
Total	22	5	27

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Supervisión de Instituciones Previsionales	<ul style="list-style-type: none"> Participó como observadores en las Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas de las AFP. Analizan operaciones contables del flujo de efectivo de los fondos de pensiones (IA3) y variación del número de cuotas de dichos fondos (IA4), para efectuar ajustes contables en el módulo del valor cuota.



Unidades Organizativas	Otras Actividades
	<ul style="list-style-type: none"> • Gestionan solicitudes de trámites. • Atienden consultas y requerimientos de información de Instituciones Públicas y Privadas de la industria de pensiones. • Atienden denuncias o consultas de afiliados relacionadas con la recaudación, acreditación y movimientos en la CIAP. • Realizan auditorias o peritajes para determinar mora previsional, a solicitud de Fiscalía General de la República o de los Juzgados. • Atienden requerimientos de información y/o solicitudes de apoyo de otras áreas de la Superintendencia: Proyecto de Base Única de Afiliados y Empleadores (BUAE). • Atienden consultas y requerimientos de usuarios del Sistema de Elaboración de Planillas Previsionales SEPP. Entre otros.
Departamento de Afiliaciones y Beneficios	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboró valuaciones actuariales del sistema de ahorro para pensiones primer trimestre y elabora valuaciones actuariales del sistema de ahorro para pensiones último trimestre. • Realiza actividades de mantenimiento y actualización de la base de datos de afiliación y beneficios. • Atiende requerimientos externos como: casos de anulación de NUP del SAP y SPP, denuncias de los afiliados y requerimientos de otras entidades, solicitudes de beneficios, amparadas en el Convenio Multilateral Iberoamericano de Seguridad Social, y proyectos normativos y legislativos concernientes al sistema de pensiones. (estos requerimientos se atienden según demanda de los usuarios) • Supervisó el proceso de licitación y adjudicación del contrato de Seguro de Invalidez y Sobrevivencia contratación 2021. • Procesa información y elabora estadísticas previsionales. Entre otros.
Departamento de Inversiones del Sistema de Pensiones.	<ul style="list-style-type: none"> • Apoya las actividades del Comité de Riesgos del Sistema de Ahorro para Pensiones (SAP). • Apoya las actividades de El Salvador en la Asociación Internacional de Organismos de Supervisión de Fondos de Pensiones (AIOS) y la Red de Pensiones de América Latina y el Caribe (RED PLAC) del Banco Interamericano de Desarrollo (BID). • Genera los vectores precios diarios para valorar las inversiones de los Fondos de Pensiones. • Procesa los Informes Diarios y Mensuales para supervisar las inversiones y el cálculo del valor cuota de los Fondos de Pensiones. • Elabora informes mensuales y trimestrales de las inversiones y estadísticas de los Fondos de Pensiones. • Supervisa la colocación de emisiones de Certificados de Inversión Previsionales (CIP) del FOP. • Supervisa las inversiones de los Fondos de Ahorro Previsional Voluntario (FAPV). • Realiza proyecciones de los Fondos de Pensiones solicitadas por instituciones externas. Entre otros.

2.7. Dirección de Riesgos (Avance Reportado 78.12% | Avance Programado= 78.12%). Fuente: sistema SPOP.

A partir del 23 de julio del presente año, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras.	Desarrollo e implementación de modelos de análisis de datos para todas las industrias, en sistema CIF	Actualizar tecnologías de Sistema CIF (Fase 1)	DI	51.00 %

*DI: Dirección de Informática

Los departamentos de la Dirección, en coordinación con el despacho de la misma, realizaron visitas de supervisión con diferentes alcances, acciones de supervisión *extra situ*, apoyo en visitas a las áreas de supervisión y otras actividades relevantes, tal como se detallan en los siguientes cuadros.



Dirección de Riesgos	Estado de las visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
RIESGO DE CRÉDITO	2	3	1	6
RIESGO DE LA/FT	9	8	1	18
RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	1	0	0	1
RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	13	9	3	25
Total	25	20	5	50

Nota: para mayor detalle ver [anexo "C"](#)

Dirección de Riesgos	Estado de los apoyos a visitas al 30 de Septiembre de 2021			
	Finalizadas	En Proceso	Por Iniciar	Total
RIESGO DE CRÉDITO	2	2	0	4
RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	0	5	0	5
RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	24	3	0	27
Total	26	10	0	36

Nota: para mayor detalle ver [anexo "D"](#)

Unidades Organizativas	Acciones de supervisión <i>extra situ</i> a septiembre 2021		
	Finalizados	En proceso	Total
RIESGO LA/FT	5	8	13
RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO.	3	4	7
RIESGO DE CRÉDITO	13	13	26
RIESGO DE MERCADO	1	2	3
Total	22	27	49

Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento Riesgo de Mercado y Liquidez .	<ul style="list-style-type: none"> Verifica el Cumplimiento de Requerimientos Regulatorios Bancarios de Liquidez. Remitió 185 reportes de cada uno de los siguientes rubros: Monitoreo de Transferencias Internacionales, Depósitos, Préstamos, Reserva de Liquidez, de la Bolsa de Valores, de VaR de Liquidez, Reporte de Eurobonos, y Noticias Financieras. Remitió 36 reportes semanales de Movimientos de Reserva de Liquidez, de Riesgo de Mercado y Liquidez y 6 reportes trimestrales de Riesgo de Mercado y Liquidez.
Departamento de Riesgo LA/FT.	<ul style="list-style-type: none"> Apoya a la Fiscalía General de la República (FGR), Cámaras y Juzgados en procesos judiciales.

2.8. Dirección de Análisis de Entidades

(Avance Reportado= 100.00% | Avance Programado= 100.00%). Fuente: sistema SPOP.

La Dirección de Análisis de Entidades, entre otras actividades, brindó apoyo a las Intendencias y Direcciones, con sus análisis y monitoreos para seguimiento de las entidades supervisadas. Con respecto a los avances de las actividades que lideró y que se consideraron estratégicas hasta el mes de julio del presente año, se obtuvo lo siguiente.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Realizar una supervisión eficaz del sistema financiero de acuerdo a mejores estándares.	Fortalecer la capacidad de análisis de las direcciones que participan en el proceso de supervisión.	Mejorar e implementar las herramientas de análisis.	DI DCI	100.00%

*DI: Dirección de Informática y DCI: Dirección de Central de Información.

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 septiembre de 2021.



Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Análisis de Bancos, Bancos Cooperativos, SAC y Entidades Estatales	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboró análisis financieros de Bancos, Bancos Cooperativos y SAC • Analizó solicitudes para pignoración de activos en cumplimiento al Art. 57. de la Ley de Bancos. • Revisó la aplicación de utilidades al cierre del ejercicio de Bancos, Bancos Cooperativos y SAC. • Verificó mensualmente los límites de deudores relacionados de bancos cooperativos y SAC. • Actualizó los sistemas de información gerencial de Bancos, Bancos Cooperativos y SAC y Entidades Estatales. • Preparó información financiera para publicación en la Pág. WEB de la SSF. • Elaboró calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia. • Elaboró análisis sobre la capacidad económica de entidades derivado de Procedimiento Administrativos Sancionatorio (PAS). • Consolidó trimestralmente las cifras de los Estados Financieros y Fondos patrimoniales de conglomerados financieros. Entre otros.
Departamento de Análisis de Seguros y Operaciones de Inclusión Financiera	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboró análisis financieros de Sociedades de Seguros, de entidades de Inclusión Financiera y de Reaseguradores y Corredores de Seguros Extranjeros. • Revisó la aplicación de utilidades al cierre del ejercicio de las Sociedades de Seguros. • Verificó mensualmente el Patrimonio Neto Mínimo de las Sociedades de Seguros y la Diversificación de Inversiones de las Sociedades de Seguros. • Actualizó los Sistema de Información Gerencial (SIG) de Seguros, de Sociedades de Garantía Recíprocas (SGR) y de Agencias de Información de Datos (AID). • Preparó información financiera para publicación en la Pág. WEB de la SSF. • Elaboró análisis sobre la capacidad económica de entidades derivado de Procedimiento Administrativos Sancionatorio (PAS). • Elaboró calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia de la Sociedades de Seguros. Entre otros.
Departamento de Análisis Valores y Pensiones	<ul style="list-style-type: none"> • Elaboró análisis financieros de entidades supervisadas de Valores a excepción de los emisores no bancarios y de los fondos de Pensiones. • Actualizó el monto del capital social de constitución y garantía mínima de las gestoras de fondos de inversión; así como los patrimonios mínimos de los fondos de inversión. • Revisó la aplicación de utilidades al cierre del ejercicio de las Bolsas de Valores, Depositarias, Casas de Corredores de Bolsa, Titularizadoras y Gestoras de Fondos de Inversión. • Actualizó los Sistema de Información Gerencial (SIG) de Casas de Corredores de Bolsa, de la Bolsa de Valores de El Salvador, S.A. de C.V., Central de Depósitos de Valores, S.A. de C.V., Titularizadoras de Activos., Almacenes Generales de Depósito, Gestoras de Fondos de Inversión y Fondos de Inversión, de Pensiones. • Efectuó avance del rediseño del Sistema de Información Gerencial de Pensiones y elaboración de su manual de alimentación. • Preparó información financiera para publicación en la Pág. WEB de la SSF. • Elaboró calificaciones de acuerdo al análisis financiero de solvencia y ganancia para entidades de valores y pensiones. • Elaboró análisis del estudio de factibilidad económico financiero de la futura sociedad a constituirse Atlántida Titularizadora, S.A. • Elaboró análisis sobre la capacidad económica de entidades derivado de Procedimiento Administrativos Sancionatorio (PAS). • Revisó modelo financiero y documentación relacionada a solicitudes de autorización de emisiones de valores de titularización. Entre otros.

2.9. Dirección de Central de Información (Avance Reportado= 100.00% | Avance Programado= 100.00%). Fuente: sistema SPOP.

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 septiembre de 2021.

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Administración de la Información	<ul style="list-style-type: none"> • Gestionó y administró la Información Institucional. • Administró los sistemas de la Superintendencia. • Administró la Base de datos de los enlaces de las entidades supervisadas • Envío circulares de las diferentes áreas de la SSF y controlar la recepción de los acuses de recibido por parte de las entidades supervisadas. • Generó Informes Institucionales sobre la Ley Contra la Usura, reportes mensuales de la Central de Riesgos (CTRI) y reportes mensuales de primas productos. • Apoyó en el diseño de modelos matemáticos: Implementa conjuntamente con la Dirección de Informática el modelo de validación post carga de la Central de Riesgos. • Entre otros.
Departamento de Análisis de Información	<ul style="list-style-type: none"> • Monitoreó, analizó e informó las alertas generadas en el Centro de Monitoreo. • Generó periódicamente insumos que apoyen la supervisión basada en riesgos. • Generó el proceso de cálculo de las tasas de interés efectivas cobradas por los bancos y emisoras de tarjetas de crédito en el mes.

2.10. Dirección de Asuntos Jurídicos (Avance Reportado= 75.97% | Avance programado= 75.97%). Fuente: sistema SPOP.

La Dirección de Asuntos Jurídicos contribuye a robustecer el marco legal y normativo, remitiendo insumos para la formulación y reformas de leyes. 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 septiembre de 2021.

Departamento	Estadísticas	Total a septiembre 2021
Departamento de Asesoría Legal	Opiniones jurídicas finalizadas	1551
	Audiencias conciliatorias realizadas	71
Departamento de Litigios y Sanciones	PAS iniciados	9
	Multas impuestas (número y monto)	11 multas (\$205,141.27)
Departamento de Registros del Sistema Financiero	Asientos registrales por nuevas inscripciones	428
	Modificaciones en asientos registrales existentes	4,218
	Cancelaciones de registros	245
Unidad de Acceso a la información Pública	Solicitudes atendidas del público	60
	Requerimientos de Información de acuerdo a la LAIP	1,876



2.11. Dirección de Estudios y Metodología

(Avance Reportado=76.38% | Avance Programado= 76.52%). Fuente: sistema SPOP.

A partir del 23 de julio del presente año, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Optimizar procesos y asegurar su mejora continua.	Certificación del sistema de gestión de calidad ISO 9001:2015 de los procesos de supervisión, trámites y atención al usuario	Documentar, actualizar y optimizar los procesos de trámites y atención al usuario.	Áreas de Supervisión DAJ DAEF CCI	32.0 %
Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras.	Desarrollo e implementación de flujos de trabajo automatizados para los procesos de trámites y atención al usuario	Gestionar la adquisición y la entrega de las licencias de la herramienta de flujos de trabajo para actualizar y digitalizar procesos.	DI	51.0 %
Optimizar los servicios a los supervisados.	Desarrollo e implementación de un modelo de evaluación de la calidad de supervisión y atención a trámites	Diseñar encuestas de satisfacción al cliente externo y de satisfacción del cliente interno.	UC	51.0 %

*UC: Unidad de Comunicaciones, DI: Dirección de Informática, DAEF: Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera, DAJ: Dirección de Asuntos Jurídicos y CCI: Comisión Calificadora de Invalidez.

En el siguiente cuadro se listan las principales actividades que los departamentos de la dirección, en coordinación con el despacho, realizaron de enero a septiembre 2021.

Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Análisis y Estudios.	<ul style="list-style-type: none"> Elaboró revista semestral Panorama Financiero a diciembre 2020. Elaboró boletines trimestrales del sistema financiero, a diciembre 2020, marzo y junio 2021. Elaboró Anuario de Seguros 2020. Elabora presentaciones mensuales sobre la evolución del sistema financiero, reporte diario de evolución de depósitos, boletín mensual de préstamos y depósitos, boletín mensual del sistema financiero, boletín mensual de préstamos por destino, boletín mensual del mercado de valores, estadísticas mensuales del mercado de valores SENAVAL, reportes diarios de reportos, boletines mensuales del mercado de productos y servicios, reporte trimestral de datos macroeconómicos, reportes mensuales de préstamos que superan la tasa usura vigente, boletines mensuales de rentabilidad de los Fondos de Pensiones, boletines mensuales estadísticos previsionales, reportes trimestrales de series estadísticas para el monitoreo de riesgo sistémico e informes trimestrales de situación macroeconómica. Actualiza listado de entidades extranjeras de primera línea. Entre otros.
Departamento de Desarrollo Regulatorio	<ul style="list-style-type: none"> Coordina con el Banco Central de Reserva (BCR) las modificaciones del Plan de Normas del Comité de Normas del 2021. Revisa propuestas de reformas, nuevas normas e Informes elaborados por los analistas del Departamento de Desarrollo Regulatorio Elabora análisis de propuestas de nuevas normas. Analiza y/o elabora propuestas de modificación a normativa. Participa en los Comités de Normas Contables y Financieras del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, Seguros y Otras Instituciones (CCSBSO). Da a conocer al personal de la SSF las nuevas normas o modificaciones aprobadas.
Departamento de Metodología y	<ul style="list-style-type: none"> Da seguimiento al plan estratégico del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO). Actualiza el sistema de seguimiento de acciones prioritarias de CAPRES. Elabora y presenta los avances del plan estratégico al Consejo Directivo de la SSF.



Unidades Organizativas	Actividades
Gestión de la Calidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Revisa y presenta propuesta del organigrama institucional 2021. • Elaboró y presentó Plan Estratégico Institucional 2021-2024. • Coordina y da seguimiento a la planeación institucional. • Administra, atiende, consulta y da soporte al sistema GPA. • Da seguimiento a la encuesta de atenciones brindadas a usuarios y a los tiempos de respuesta de las denuncias recibidas en la Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera. • Administra, atiende consultas y da soporte al sistema de trámites y da seguimiento a la gestión de trámites institucional. • Administra la ejecución de proyectos institucionales. • Apoya la inducción del personal de nuevo ingreso.

2.12. Dirección de Informática

(Avance Reportado= 77.30% | Avance Programado= 78.20%). Fuente: sistema SPOP.

A partir del 23 de julio del presente año, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Desarrollar soluciones tecnológicas innovadoras	Optimización del esquema de disponibilidad de bases de datos en sitio de contingencia (clúster geográfico de bases de datos)	Optimización del esquema de disponibilidad de bases de datos en sitio de contingencia (clúster geográfico de bases de datos)	N/A	64.00%
	Fortalecimiento de la ciberseguridad	Implementar herramienta para la información de seguridad y gestión de eventos.	N/A	36.00%
		Implementar herramienta de filtrado Web.	N/A	75.42%
	Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional	Despliegue del uso de firma electrónica simple a nivel institucional	N/A	70.00%

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 septiembre de 2021.



Unidades Organizativas	Actividades
Departamento de Desarrollo de Sistemas	<ul style="list-style-type: none"> • Brinda apoyo a proyectos Inter-Institucionales: está en proceso de desarrollo de la Base Única de Afiliados y Empleadores y Diseño de un mecanismo de transferencia de información a través de Web Services. • Mejora o migra las aplicaciones existentes: desarrolló el nuevo VARE de Casas Corredoras de Bolsa, mejoras al sistema Auxiliar Contable (COAX), el Registro de Comercializadores de Cuotas, el VARE Gestión e Informes de Riesgo Operacional (GIRE). Implementó nuevo Registro de Accionistas, sistematizó Reportes de Valores, migró Módulo de Validaciones y Valor Cuota, implementó mejoras en el Sistema de Transporte, implementó cambios a la Central de Riesgos, Cubo y Consulta de Deudores por normativa NRP-25. evaluó Herramienta de Microsoft para la migración de Bases de Datos Oracle a SQL Server, migró el aplicativo de Rentabilidad de los Fondos de Pensiones (IREN) al Sistema Único de Pensiones (SUP), modificó Sistema de Reserva de Liquidez por entrada en vigencia de la Norma NRP-28. • Se está en proceso el desarrollo de mejoras a Sistema de Gestión Humana (Evolution), sistematiza proceso para la renovación de Fianzas de Intermediarios de Seguros, desarrollo de un Sistema de Inventario de Aplicaciones (INVS) y Web Service para Indicadores SIGOB, desarrollo de mejoras para el Sistema de Evaluación de Desempeño (SEDE). • Brinda soporte a los usuarios sobre los sistemas desarrollados. Entre otros.
Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico	<ul style="list-style-type: none"> • Da seguimiento al cumplimiento de los proyectos asignados al Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico. • Participa en el Comité de Cambios. • Moderniza la Infraestructura Tecnológica: Apoyó en la implementación de nuevo Clúster Firewall, implementó los servicios de Correo Electrónico en la Nube (Exchange Online) e Implementó Servicios de Gestión del System Center Configuration Manager (SCCM). Se está en proceso la implementación de Clúster de Base de Datos Geográficamente, apoyo en la implementación del nuevo recolector de eventos SIEM, implementar Solución de Servidores Hiperconvergente, implementar herramientas de monitoreos de bases de datos. • Apoya en la ejecución del Proyecto Convenio Instituto Salvadoreño de Seguro Social (ISSS). • Moviliza la Infraestructura Tecnológica de Centros de Datos y oficinas de la SSF. • Ejecuta actividades de administración y sostenibilidad de los Servicios Informáticos y de Soporte Técnico. Entre otros.
Departamento de Seguridad Informática	<ul style="list-style-type: none"> • Participa en el Comité de Cambios. • Actualizó Política de Desarrollo Seguro, se tiene en proceso: Actualizar Proceso de Altas, Modificaciones y Bajas, Proceso de Gestión de Incidentes de Seguridad Informática y actualizar el Análisis de Impacto del Negocio (BIA) para aplicaciones críticas. • Implementa Herramientas de Seguridad como: Configuró herramienta de seguridad en teléfonos institucionales y se está en proceso de adquirir la Herramienta de Filtrado Web, Adquirir e Implementar la herramienta para la gestión de eventos de seguridad (SIEM), implementación de Firma Electrónica y establecer medidas de Seguridad en Microsoft 365 • Mejora Herramientas de Seguridad: Se migró Firewall Institucional y se tiene en proceso: Ordenar Reglas de Firewall Institucional, realizar escaneos de Vulnerabilidades en servicios Críticos, Programa de concientización en ciberseguridad, actualización de versión de herramienta de envío de correos seguros. Entre otros.

2.13. Dirección de Administración

(Avance Reportado= 75.68% | Avance Programado= 75.68%). Fuente: sistema SPOP.

A partir del 23 de julio del presente año, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	*Otras áreas participantes	% de avance
Transformar la cultura organizacional y mejorar la productividad del talento humano.	Ejecutar el proyecto "Análisis e implementación de estructura y planilla óptima".	Analizar la estructura actual y proponer estructura organizacional.	DEM	50.42%
	Ejecutar el proyecto "Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional".	Elaborar términos de referencia para consultoría de "Diseño e implementación de un plan de acción para el cambio cultural organizacional" y diseñar la encuesta del clima organizacional.	N/A	Inicia en octubre 2021
	Ejecutar el proyecto "Implementación de un plan de desarrollo integral del personal".	Elaborar el Perfil del proyecto "Implementación de un plan de desarrollo integral del personal".	N/A	Inicia en octubre 2021

*DEM: Dirección de Estudios y Metodología.

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 al tercer trimestre del año 2021 un total de 1897 participaciones, en 200 eventos sobre temas para fortalecer los conocimientos del personal en apoyo a los objetivos estratégicos, en el siguiente cuadro se muestra el resumen de los resultados obtenidos, para mayor detalle ver [Anexo "E"](#).

Tipo de evento	Tipos de eventos de capacitación por trimestre																	
	Internacional						Local						Totales					
	Participaciones			Eventos			Participaciones			Eventos			Participaciones			Eventos		
	1er. T	2do.T	3er.T	1er. T	2do.T	3er.T	1er. T	2do.T	3er.T	1er. T	2do.T	3er.T	1er. T	2do.T	3er.T	1er. T	2do.T	3er.T
Conferencia Presencial							26			1			26	0		1		
Conferencia Virtual	202	255	120	13	21	11	7	68	86	2	4	9	209	323	206	15	25	20
Curso Presencial								32	10		2	2	0	32	10	0	2	2
Curso Virtual	48	79	95	3	12	14	104	228	100	26	15	22	152	307	195	29	27	36
Seminario Presencial							18	28		2	1		18	28		2	1	
Seminario Virtual	109	107	110	8	12	8		14	42		4	4	109	121	152	8	16	12
Maestría Virtual		1			1								0	1		0	1	
Estudios Técnicos								1			1		0	1		0	1	
Diplomado Virtual							7			2			7	0		2	0	
Totales	359	442	325	24	46	33	162	371	238	33	27	37	521	813	563	57	73	70

En el siguiente cuadro se detallan las principales actividades que los departamentos de la Dirección realizaron de enero a septiembre de 2021.



Unidades Organizativas	Otras Actividades
Departamento de Gestión Humana y Organizacional	<ul style="list-style-type: none"> Elaborar y revisar contratos y finiquitos del personal y Autoriza todos los movimientos de personal. Vela por el cumplimiento de políticas y normativa aplicable al personal de la SSF. Gestionar pago de planillas. Prepara presupuesto de gastos de personal. Administra prestaciones. Administra expedientes de personal y otras actividades. Gestiona el reclutamiento y selección del personal. Gestiona la evaluación del desempeño. Gestiona clínica médica y otras actividades relacionadas. Desarrolla actividades de formación y capacitación.
Departamento de Finanzas	<ul style="list-style-type: none"> Revisa documentos de pagos, cheques, transferencias bancarias, solicitudes de cheques, memorándums de reasignaciones y transferencias de fondos, y todo lo relacionado al área financiera. Gestiona la pagaduría, la contabilidad y los presupuestos. Preparó los informes de liquidación de los presupuestos 2020 (Institucional, Fondos Específicos y Comité de Apelaciones del Sistema Financiero). Controla y da seguimiento a los presupuestos 2021 (Institucional, Fondos Específicos y Comité de Apelaciones del Sistema Financiero). Revisó y emitió los balances mensuales. Desarrolló actividades en coordinación con Informática: En proceso desarrollo de mejoras a los módulos auxiliares del Sistema de Finanzas. Coordina la formulación de los presupuestos 2022 (Institucional y Fondos Específicos). Entre otros.
Departamento de Servicios Generales	<ul style="list-style-type: none"> Realiza actividades administrativas de servicios generales, actividades de transporte, actividades de mantenimiento, actividades de correspondencia, actividades de proveeduría, actividades de control de activo fijo, actividades de ornato y limpieza, actividades de logística y actividades de seguridad y apoyo a funcionarios. Coordina y ejecuta proyectos del departamento. Entre otros.
Unidad de Gestión Documental y Archivos	<ul style="list-style-type: none"> Actualizó la creación del Comité de Identificación Documental - CID. Trasladó físicamente el Archivo Central. Ejecuta el proceso de préstamo de documentos. Atiende las consultas directas en el archivo central. Administra el Sistema informático de Control de Archivo. Registra y cotejar transferencias documentales recibidas físicamente. Registra en el sistema informático la información recibida; y archivarla físicamente. Elabora la Historia Institucional, la recopilación del Marco Normativo, el Repertorio de Funciones Institucionales y los Tipos Documentales Institucionales. Supervisa el proyecto de digitalización de documentos en archivo central. Actualizó la Guía Institucional de Archivo.

2.14. Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera

(Avance Reportado= 74.88% | Avance Programado= 74.88%). Fuente: sistema SPOP.

A partir del 23 de julio del presente año, se aprobó un nuevo plan estratégico institucional, del cual se tienen los siguientes proyectos y actividades estratégicas que son lideradas por la dirección, y cuyos porcentajes de avance se presentan a continuación.

Objetivo	Acción	Actividades	Otras áreas participantes	% de avance
Fortalecer la atención a los usuarios del sistema financiero.	Ejecutar el proyecto "Optimización de los servicios de la Dirección de Atención al Usuario".	Mejorar los tiempos de respuesta de atención al usuario.	DEM	50.42

DEM= Dirección de Estudios y Metodología



Los departamentos de la Dirección con la coordinación del despacho de la misma, realizaron de enero a septiembre de 2021, actividades relacionadas con la atención al usuario y la educación financiera. A continuación, se detallan los principales resultados obtenidos.

Actividades de atención al Usuario	Total enero-septiembre 2021	
Usuarios atendidos	Presencial	802
	Telefónicamente	4,273
	Redes sociales (Twitter, Facebook)	766
	WhatsApp	8,066
	Correo electrónico	1,660
	Total	15,567
Denuncias atendidas	Casos finalizados	300
	Casos en proceso	113
	Total	413
Recuperación de mora previsional	Cantidad de audiencias	111
	Monto recuperado	\$ 2,351,397.32

Actividades de Educación Financiera	Total de eventos	Población beneficiada
Capacitaciones y talleres de educación financiera dirigidos a Centros Escolares e instituciones públicas y privadas.	89	3046
Webinars en el marco del día del amor y la amistad, sobre los siguientes temas: <ul style="list-style-type: none"> Finanzas en pareja. Sácale provecho a tus finanzas en pareja. 	2	50
Webinars en el marco de la celebración del día de la mujer, sobre los temas: <ul style="list-style-type: none"> Webinar dirigido a empleadas de la SSF sobre la "Resiliencia y autonomía financiera". Webinar dirigido a mujeres docentes, alumnas y personal administrativo de la Universidad Modular Abierta sobre "Empoderamiento de la mujer y sus finanzas". Conversatorio virtual sobre "Inclusión Financiera digital desde la perspectiva de género", con asistentes de los países México, Perú, Argentina, Estados Unidos, Honduras y El Salvador. 	3	371
Rally Financiero denominado "Cuida tus Finanzas", actividad dirigida a bachilleres y desarrollada en el marco de la Semana del Global Money Week.	5	167
Capacitaciones a jóvenes en riesgo de vulnerabilidad, sobre finanzas personales, los cuales se coordinaron con el apoyo del programa de reinserción social de la Organización Internacional para las Migraciones (OIM).	4	82
Webinar día de la madre, con el objeto de celebrar el día de la madre se impartieron dos webinars dirigidos a mujeres, donde se abordó el tema "Las Finanzas de Mamá".	2	95
Día Internacional de las Remesas Familiares: En el marco de esta celebración, en el mes de junio se realizaron 2 webinars dirigidas a la población migrantes el primero denominado "Administra bien tus Remesas" y la segunda actividad sobre "¿Cómo y en que invertir en El Salvador?".	2	113
Como parte del apoyo brindado a otras instituciones (CONAMYPE) se impartieron 3 capacitaciones presenciales y una virtual a microempresarias de los departamentos de Chalatenango, San Miguel, Morazán, Usulután, la Unión, San Vicente, Cabañas, Santa Ana, La Libertad y San Salvador.	4	60
Celebración del día del padre, se coordinó un webinar denominado "Haz la jugada maestra, planifica tu futuro" donde se abordaron las siguientes temáticas: ahorro previsional, planeando la jubilación desde temprana edad, funcionamiento del anticipo de saldo	1	35
Total	116	4,337



Atentamente,

Revisado por: José Luis Irizarry Jefe de Planificación y Gestión de la Calidad	
--	--

ANEXOS



A. Ejecución de planes operativos

Área / Unidad Organizativa	% de Avance Reportado	% de Avance Programado	% de Ejecución
Superintendencia del Sistema Financiero	79.47%	79.53%	99.93%
Superintendente del Sistema Financiero	77.64%	77.64%	100.00%
Despacho del Superintendente del Sistema Financiero	75.50%	75.50%	100.00%
Secretaría del Consejo Directivo	76.62%	76.62%	100.00%
Unidad de Género	70.40%	70.40%	100.00%
Unidad Ambiental	75.42%	75.42%	100.00%
Unidad de Comunicaciones	76.06%	76.06%	100.00%
Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)	76.40%	76.40%	100.00%
Hub de Innovación Financiera	100.00%	100.00%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	78.61%	78.61%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	76.00%	76.00%	100.00%
Intendencia de Bancos y Conglomerados	79.76%	79.76%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Bancos y Conglomerados	76.77%	76.77%	100.00%
Departamento de Supervisión de Conglomerados	77.12%	77.12%	100.00%
Departamento de Supervisión de Bancos	78.76%	78.76%	100.00%
Departamento de Supervisión de Trámites	75.75%	75.75%	100.00%
Departamento de Supervisión de Bancos Estatales	100.00%	100.00%	100.00%
Intendencia de Seguros	78.90%	78.90%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Seguros	75.42%	75.42%	100.00%
Departamento de Supervisión de Seguros	85.16%	85.16%	100.00%
Departamento de Trámites y Actuaría	74.69%	74.69%	100.00%
Intendencia de Otras Entidades Financieras	76.55%	76.55%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Otras Entidades Financieras	73.00%	73.00%	100.00%
Departamento de Supervisión de Entidades de Garantía, Pagos y Transferencias	77.01%	77.01%	100.00%
Departamento de Supervisión de Otras Entidades Financieras	77.58%	77.58%	100.00%
Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	78.49%	78.49%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	74.15%	74.15%	100.00%
Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos	77.20%	77.20%	100.00%
Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito	82.14%	82.14%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	77.09%	77.09%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	76.00%	76.00%	100.00%
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	77.49%	77.49%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	75.42%	75.42%	100.00%
Departamento de Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	79.03%	79.03%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Valores	76.06%	76.06%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Valores	76.00%	76.00%	100.00%
Intendencia de Valores y Conductas	76.07%	76.07%	100.00%
Despacho de la Intendencia de Valores y Conductas	75.42%	75.42%	100.00%
Departamento de Supervisión de Valores	78.98%	78.98%	100.00%
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión	74.53%	74.53%	100.00%
Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo	75.42%	75.42%	100.00%
Departamento de Autorización de Emisiones	75.55%	75.55%	100.00%
Superintendencia Adjunta de Pensiones	78.17%	78.17%	100.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Pensiones	75.93%	75.93%	100.00%
Comisión Calificadora de Invalidez	76.00%	76.00%	100.00%
Intendencia del Sistema de Pensiones	79.21%	79.21%	100.00%
Despacho de la Intendencia del Sistema de Pensiones	75.42%	75.42%	100.00%
Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales	82.04%	82.04%	100.00%
Departamento de Supervisión de Afiliaciones y Beneficios	76.99%	76.99%	100.00%
Departamento de supervisión de Inversiones del Sistema de Pensiones	79.84%	79.84%	100.00%
Dirección de Riesgos	78.12%	78.12%	100.00%
Despacho de la Dirección de Riesgos	78.94%	78.94%	100.00%



Área / Unidad Organizativa	% de Avance Reportado	% de Avance Programado	% de Ejecución
Departamento de Riesgo de Crédito	74.39%	74.39%	100.00%
Departamento de Riesgo de Mercado y Liquidez	75.63%	75.63%	100.00%
Departamento de Riesgo de LA/FT	78.37%	78.37%	100.00%
Departamento de Riesgo Operacional y Tecnológico	83.13%	83.13%	100.00%
Dirección de Análisis de Entidades	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Análisis de Entidades	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Bancos, Bancos Cooperativos, SAC e Instituciones Estatales	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Seguros y Operaciones de Inclusión Financiera	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Valores y Pensiones	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Central de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Despacho de la Dirección de Central de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Administración de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Departamento de Análisis de Información	100.00%	100.00%	100.00%
Dirección de Asuntos Jurídicos	75.97%	75.97%	100.00%
Despacho de la Dirección de Asuntos Jurídicos	76.00%	76.00%	100.00%
Departamento de Asesoría Legal	76.00%	76.00%	100.00%
Departamento de Registro del Sistema Financiero	76.00%	76.00%	100.00%
Departamento de Litigios y Sanciones	75.50%	75.50%	100.00%
Unidad de Acceso a la Información Pública	76.75%	76.75%	100.00%
Dirección de Estudios y Metodología	76.38%	76.52%	99.83%
Despacho de la Dirección de Estudios y Metodología	71.77%	72.64%	98.81%
Departamento de Análisis y Estudios	77.02%	77.02%	100.00%
Departamento de Desarrollo Regulatorio	80.42%	80.42%	100.00%
Departamento de Metodología y Gestión de Calidad	73.27%	73.27%	100.00%
Dirección de Informática	77.30%	78.20%	98.84%
Despacho de la Dirección de Informática	74.82%	77.32%	96.77%
Departamento de Desarrollo de Sistemas	77.87%	77.87%	100.00%
Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico	80.60%	80.66%	99.93%
Departamento de Seguridad Informática	75.92%	76.78%	98.87%
Dirección de Administración	75.68%	75.68%	100.00%
Despacho de la Dirección de Administración	76.71%	76.71%	100.00%
Departamento de Gestión Humana y Organizacional	76.45%	76.45%	100.00%
Departamento de Finanzas	74.22%	74.22%	100.00%
Departamento de Servicios Generales	75.69%	75.69%	100.00%
Departamento de Gestión Documental y Archivos	74.91%	74.91%	100.00%
Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera	74.88%	74.88%	100.00%
Despacho de la Dirección de Atención al Usuario e Inclusión Financiera	74.05%	74.05%	100.00%
Departamento de Atención al Usuario	76.00%	76.00%	100.00%
Departamento de Inclusión Financiera	75.94%	75.94%	100.00%
Auditoría Interna	74.62%	74.62%	100.00%
Despacho de Auditoría Interna	74.62%	74.62%	100.00%

B. Resumen de movimientos de las actividades en los planes operativos



Área / Unidad Organizativa	Total Act.	Total Act. Adic.	% de Adic.	Total Act. Repr.	% de Repr.	Total Act. Elim.	% de Elim.	Total Act. Sust.	% de Sust.
Superintendencia del Sistema Financiero	1543	177	11.47%	239	15.49%	13	0.84%	20	1.30%
Superintendente del Sistema Financiero	118	7	5.93%	15	12.71%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho del Superintendente del Sistema Financiero	24	4	16.67%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Secretaría del Consejo Directivo	11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Unidad de Género	10	2	20.00%	2	20.00%	0	0.00%	0	0.00%
Unidad Ambiental	4	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Unidad de Comunicaciones	39	0	0.00%	1	2.56%	0	0.00%	0	0.00%
Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional (UACI)	19	1	5.26%	1	5.26%	0	0.00%	0	0.00%
Hub de Innovación Financiera	11	0	0.00%	11	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	297	45	15.15%	46	15.49%	1	0.34%	15	5.05%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Bancos, Aseguradoras y Otras Entidades Financieras	6	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Intendencia de Bancos y Conglomerados	119	15	12.61%	25	21.01%	1	0.84%	8	6.72%
Despacho de la Intendencia de Bancos y Conglomerados	22	1	4.55%	4	18.18%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Conglomerados	27	4	14.81%	5	18.52%	0	0.00%	2	7.41%
Departamento de Supervisión de Bancos	34	10	29.41%	1	2.94%	0	0.00%	6	17.65%
Departamento de Trámites	21	0	0.00%	1	4.76%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Bancos Estatales	15	0	0.00%	14	93.33%	1	6.67%	0	0.00%
Intendencia de Seguros	56	11	19.64%	3	5.36%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Intendencia de Seguros	7	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Seguros	35	10	28.57%	3	8.57%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Trámites y Actuaría	14	1	7.14%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Intendencia de Otras Entidades Financieras	50	13	26.00%	8	16.00%	0	0.00%	4	8.00%
Despacho de la Intendencia de Otras Entidades Financieras	6	2	33.33%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Entidades de Garantía, Pagos y Transferencias.	17	2	11.76%	1	5.88%	0	0.00%	1	5.88%
Departamento de Supervisión de Otras Entidades Financieras	27	9	33.33%	7	25.93%	0	0.00%	3	11.11%
Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	66	6	9.09%	10	15.15%	0	0.00%	3	4.55%
Despacho de la Intendencia de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito	8	0	0.00%	1	12.50%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Bancos Cooperativos	31	4	12.90%	3	9.68%	0	0.00%	3	9.68%
Departamento de Supervisión de Sociedades de Ahorro y Crédito	27	2	7.41%	6	22.22%	0	0.00%	0	0.00%
Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	31	3	9.68%	4	12.90%	0	0.00%	2	6.45%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	6	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	25	3	12.00%	4	16.00%	0	0.00%	2	8.00%



Área / Unidad Organizativa	Total Act.	Total Act. Adic.	% de Adic.	Total Act. Repr.	% de Repr.	Total Act. Elim.	% de Elim.	Total Act. Sust.	% de Sust.
Despacho de la Intendencia de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	7	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Instituciones Estatales de Carácter Financiero	18	3	16.67%	4	22.22%	0	0.00%	2	11.11%
Superintendencia Adjunta de Valores	157	5	3.18%	9	5.73%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Valores	6	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Intendencia de Valores y Conductas	151	5	3.31%	9	5.96%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Intendencia de Valores y Conductas	15	2	13.33%	2	13.33%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Valores	52	3	5.77%	6	11.54%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Fondos de Inversión	39	0	0.00%	1	2.56%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Conductas y Gobierno Corporativo	16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Autorización de Emisiones	29	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Superintendencia Adjunta de Pensiones	161	15	9.32%	14	8.70%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Superintendencia Adjunta de Pensiones	10	2	20.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Comisión Calificadora de Invalidez	21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Intendencia del Sistema de Pensiones	130	13	10.00%	14	10.77%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Intendencia del Sistema de Pensiones	7	1	14.29%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Instituciones Previsionales	83	12	14.46%	14	16.87%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Supervisión de Afiliaciones y Beneficios	19	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de supervisión de Inversiones del Sistema de Pensiones	21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dirección de Riesgos	179	49	27.37%	24	13.41%	2	1.12%	3	1.68%
Despacho de la Dirección de Riesgos	18	1	5.56%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Riesgo de Crédito	38	12	31.58%	3	7.89%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Riesgo de Mercado y Liquidez	21	6	28.57%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Riesgo de LA/FT	35	7	20.00%	9	25.71%	2	5.71%	0	0.00%
Departamento de Riesgo Operacional y Tecnológico	67	23	34.33%	12	17.91%	0	0.00%	3	4.48%
Dirección de Análisis de Entidades	67	0	0.00%	54	80.60%	4	5.97%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Análisis de Entidades	4	0	0.00%	4	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Análisis de Bancos, Bancos Cooperativos, SAC e Instituciones Estatales	19	0	0.00%	16	84.21%	1	5.26%	0	0.00%
Departamento de Análisis de Seguros y Operaciones de Inclusión Financiera	19	0	0.00%	13	68.42%	3	15.79%	0	0.00%
Departamento de Análisis de Valores y Pensiones	25	0	0.00%	21	84.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dirección de Central de Información	37	2	5.41%	36	97.30%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Central de Información	7	2	28.57%	6	85.71%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Administración de la Información	23	0	0.00%	23	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Análisis de la Información	7	0	0.00%	7	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dirección de Asuntos Jurídicos	71	0	0.00%	0	0.00%	1	1.41%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Asuntos Jurídicos	13	0	0.00%	0	0.00%	1	7.69%	0	0.00%
Departamento de Asesoría Legal	10	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Registro del Sistema Financiero	21	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%



Área / Unidad Organizativa	Total Act.	Total Act. Adic.	% de Adic.	Total Act. Repr.	% de Repr.	Total Act. Elim.	% de Elim.	Total Act. Sust.	% de Sust.
Departamento de Litigios y Sanciones	16	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Unidad de Acceso a la información Pública	11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dirección de Estudios y Metodología	117	18	15.38%	19	16.24%	1	0.85%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Estudios y Metodología	14	3	21.43%	3	21.43%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Análisis y Estudios	25	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Desarrollo Regulatorio	53	12	22.64%	14	26.42%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Metodología y Gestión de Calidad	25	3	12.00%	2	8.00%	1	4.00%	0	0.00%
Dirección de Informática	101	24	23.76%	12	11.88%	3	2.97%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Informática	17	4	23.53%	3	17.65%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Desarrollo de Sistemas	32	15	46.88%	1	3.13%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Infraestructura y Soporte Técnico	29	5	17.24%	7	24.14%	1	3.45%	0	0.00%
Departamento de Seguridad Informática	23	0	0.00%	1	4.35%	2	8.70%	0	0.00%
Dirección de Administración	145	3	2.07%	6	4.14%	1	0.69%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Administración	15	3	20.00%	2	13.33%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Gestión Humana y Organizacional	50	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Finanzas	28	0	0.00%	3	10.71%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Servicios Generales	41	0	0.00%	1	2.44%	1	2.44%	0	0.00%
Unidad de Gestión Documental y Archivos	11	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dirección de Atención al Usuario y Educación Financiera	25	2	8.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de la Dirección de Atención al Usuario e Inclusión Financiera	14	2	14.29%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Atención al Usuario	5	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Departamento de Inclusión Financiera	6	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Auditoría Interna	37	4	10.81%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Despacho de Auditoría Interna	37	4	10.81%	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%



C. Visitas de supervisión por departamento

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
1	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Azul de El Salvador, S.A., para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas y a impactos por COVID-19.	10/02/2021	26/03/2021	100.00	Finalizada
2	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Agrícola, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Bancolombia.	12/04/2021	30/04/2021	100.00	Finalizada
3	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Abank, S.A., para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas y a impactos por COVID-19.	30/04/2021	11/06/2021	100.00	Finalizada
4	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para efectuar seguimiento a observaciones comunicadas y a impactos por COVID-19.	30/06/2021	11/08/2021	100.00	Finalizada
5	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A., para evaluar aplicación de la NRP25 y definición de cartera sujeta a gradualidad de reservas.	17/08/2021	15/10/2021	75.00	En Proceso
6	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A., para evaluar gestión del riesgo operacional.	21/10/2021	22/11/2021	0.00	Por Iniciar
7	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Citibank N.A. Sucursal El Salvador, para evaluar la gestión del riesgo de crédito y operacional.	26/11/2021	23/12/2021	0.00	Por Iniciar
8	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para evaluar el Producto Adelanto Salarial, con referencia al 31 de agosto de 2021.	28/09/2021	25/10/2021	15.00	En Proceso
9	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A., para evaluar la gestión integral de riesgos y protección al consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	29/10/2021	49.00	En Proceso
10	SUPERVISIÓN DE CONGLOMERADOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Promerica, S.A., para evaluar la gestión integral de riesgos y protección al consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	22/10/2021	56.00	En Proceso
11	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Atlántida El Salvador, S.A., para evaluar la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19, con referencia al 31 de octubre de 2020.	04/01/2021	22/01/2021	100.00	Finalizada
12	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Bolivar.	06/04/2021	30/04/2021	100.00	Finalizada
13	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco de América Central, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Aval.	05/04/2021	30/04/2021	100.00	Finalizada
14	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Promérica, S.A., para obtener insumos para el Colegio de Supervisores de Grupo Promérica.	17/05/2021	04/06/2021	100.00	Finalizada
15	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en Banco Industrial El Salvador, S.A., para obtener insumos a utilizarse en el Colegio de Supervisores de Corporación Bl.	17/05/2021	11/06/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
16	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promérica, S.A., para evaluar el cumplimiento de los Artículos 22 inciso tercero de la Ley de Protección al Consumidor y 32 de su Reglamento.	02/06/2021	15/06/2021	100.00	Finalizada
17	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., para evaluar incidente relacionado a cargos duplicados en incoming red Credomatic.	09/07/2021	21/07/2021	100.00	Finalizada
18	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promerica, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 30 de junio de 2021.	29/07/2021	25/08/2021	100.00	Finalizada
19	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para realizar seguimiento a la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19 con referencia al 31 de diciembre de 2020.	10/02/2021	23/03/2021	100.00	Finalizada
20	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en Banco Promerica, S.A., para realizar seguimiento a la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19 con referencia al 31 de diciembre de 2020.	10/02/2021	23/03/2021	100.00	Finalizada
21	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en Banco de América Central, S.A., para realizar seguimiento a la cartera crediticia con medidas temporales por COVID-19 con referencia al 31 de diciembre de 2020.	16/02/2021	23/03/2021	100.00	Finalizada
22	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco G&T Continental El Salvador, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 30 de junio de 2021.	29/07/2021	03/09/2021	100.00	Finalizada
23	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Atlántida El Salvador, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 30 de junio de 2021.	29/07/2021	17/09/2021	100.00	Finalizada
24	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Industrial El Salvador, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	15/10/2021	65.00	En Proceso
25	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 31 de julio de 2021.	13/09/2021	25/10/2021	45.00	En Proceso
26	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., para evaluar la recuperación crediticia, garantías hipotecarias y clasificación de la cartera, como parte del cumplimiento de las normas NRP-25, con referencia al 31 de julio de 2021.	27/08/2021	04/10/2021	93.00	En Proceso



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
27	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A., para evaluar la Gestión Integral de Riesgos y Protección al Consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	02/09/2021	18/10/2021	63.00	En Proceso
28	SUPERVISIÓN DE BANCOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A., para evaluar la Gestión Integral de Riesgos y Protección al Consumidor, con referencia al 31 de julio de 2021.	03/09/2021	19/10/2021	60.00	En Proceso
29	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Banco Central de Reserva de El Salvador para analizar razonabilidad de cuentas en estados financieros al 31.12.2020, emitir certificación y dar seguimiento a observaciones del mapa de riesgos.	26/01/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
30	SUPERVISIÓN DE BANCOS ESTATALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco de Fomento Agropecuario para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19.	01/06/2021	22/06/2021	100.00	Finalizada
31	SUPERVISIÓN DE BANCOS ESTATALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en el Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19.	15/07/2021	17/09/2021	100.00	Finalizada
32	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros del Pacífico, S.A., para efectuar seguimiento a acuerdos del Consejo Directivo.	11/01/2021	12/03/2021	100.00	Finalizada
33	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A., para evaluar estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	15/03/2021	30/04/2021	100.00	Finalizada
34	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A., Seguros de Personas, para evaluar estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	15/03/2021	30/04/2021	100.00	Finalizada
35	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Davivienda Seguros Comerciales Bolívar, S.A., para evaluar estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	19/03/2021	06/05/2021	100.00	Finalizada
36	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Futuro, A.C. de R.L., para evaluar el servicio de atención al cliente.	18/03/2021	13/05/2021	100.00	Finalizada
37	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Quálitas Compañía de Seguros, S.A., para dar seguimiento a plan de solución de observaciones determinadas en riesgo técnico, gobierno corporativo y resultados del ejercicio, acuerdos del Colegio de Supervisores.	28/05/2021	09/07/2021	100.00	Finalizada
38	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Fedecrédito Vida, S.A., Seguros de Personas, para evaluar riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19, protección al consumidor.	30/06/2021	17/08/2021	100.00	Finalizada
39	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A., Seguros de Personas, para evaluar riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas	26/08/2021	07/10/2021	83.33	En Proceso



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		adoptadas en el marco del Covid 19, protección al consumidor.				
40	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Agrícola Comercial, S.A., para evaluar el riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19, protección al consumidor.	18/10/2021	29/11/2021	0.00	Por Iniciar
41	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en La Central de Seguros y Fianzas, S.A., para revisar pólizas depositadas en base al artículo 48 de la Ley de Sociedades de Seguros y validar autorización de accionistas reportados que exceden más de 1% de tenencia de acciones de forma directa e indirecta de su capital social.	18/08/2021	06/09/2021	100.00	Finalizada
42	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Agrícola Comercial, S.A., para revisar pólizas depositadas en base al artículo 48 de la Ley de Sociedades de Seguros y validar autorización de accionistas reportados que exceden más de 1% de tenencia de acciones de forma directa e indirecta de su capital social.	26/08/2021	05/10/2021	89.29	En Proceso
43	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Popular, S.A., para revisar pólizas depositadas en base al artículo 48 de la Ley de Sociedades de Seguros y validar autorización de accionistas reportados que exceden más de 1% de tenencia de acciones de forma directa e indirecta de su capital social.	08/09/2021	05/10/2021	84.21	En Proceso
44	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros del Pacífico, S.A., para dar seguimiento al acuerdo tomado por el Consejo Directivo en sesión No. CD-18/2021 del 28 de mayo de 2021 y verificación de deficiencias de inversión.	25/08/2021	20/10/2021	65.00	En Proceso
45	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros e Inversiones, S.A., para dar seguimiento al resultado de fusión con Seguros SISA SV, S.A.	10/08/2021	21/09/2021	100.00	Finalizada
46	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Pan American Life, S.A., Seguros de Personas, para dar seguimiento a cesión de la totalidad de la cartera de pólizas de seguros de Pan American Life Insurance Company, Sucursal El Salvador.	10/11/2021	21/12/2021	0.00	Por Iniciar
47	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita ampliada en Aseguradora Abank, S.A. Seguros de Personas, para evaluar riesgo técnico y estrategia en las principales líneas de negocio, cambios en la gestión de riesgos y medidas adoptadas en el marco del Covid 19.	12/07/2021	08/09/2021	100.00	Finalizada
48	SUPERVISIÓN DE SEGUROS	Efectuar visita de trámite en Pan American Life Insurance Company, Sucursal El Salvador, para evaluar el traspaso de cartera a Pan American Life, S.A. Seguros de Personas.	11/01/2021	19/02/2021	100.00	Finalizada
49	SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTIA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión ampliada remota en FEDECACES de R.L., para verificar gestión de riesgos en el nuevo canal Depósito a Cuenta, labores de Auditoría Interna, y seguimiento a planes de solución pendientes.	02/07/2021	01/11/2021	72.84	En Proceso
50	SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE	Efectuar visita de supervisión ampliada en SPDE Mobile Cash, S.A., para verificar la	01/09/2021	23/12/2021	26.25	En Proceso



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
	ENTIDADES DE GARANTIA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	gestión del riesgo operacional, seguimiento de productos, auditoría interna, prescripción de saldos y razonabilidad de estado de resultados.				
51	SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTIA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en la sociedad Credomatic de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar gestión de Riesgo Operacional y labores de auditoría interna.	12/04/2021	04/06/2021	100.00	Finalizada
52	SUPERVISIÓN DE ENTIDADES DE GARANTIA, PAGOS Y TRANSFERENCIAS	Efectuar visita de supervisión focalizada remota en GyS, SGR, S.A. de C.V., para verificar la suficiencia de las reservas de saneamiento constituidas, de conformidad a las Normas NCB-022.	19/11/2021	23/12/2021	0.00	Por Iniciar
53	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Finalizar visita de supervisión ampliada remota en casa de cambio Puerto Bus S.A. de C.V. para verificar modelo de negocio y gestión de riesgo de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.	04/01/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
54	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar la documentación relacionada al aumento de capital requerido por Consejo Directivo.	03/06/2021	07/06/2021	100.00	Finalizada
55	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar el funcionamiento de la herramienta Consentimiento Electrónico Informado.	14/06/2021	16/07/2021	100.00	Finalizada
56	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en la Asociación Protectora de Créditos de El Salvador para verificar el cumplimiento del acuerdo de Consejo Directivo No. CD-17/2021 de fecha 21 de mayo de 2021, relativo a la revocatoria de la autorización de dicha entidad.	09/06/2021	14/06/2021	100.00	Finalizada
57	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en TransUnion El Salvador, S.A. de C.V. para verificar el cumplimiento de aspectos legales y normativos aplicables.	12/07/2021	16/07/2021	100.00	Finalizada
58	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Información de Referencias Crediticias en Red, S.A. de C.V., para verificar el cumplimiento de aspectos legales y normativos aplicables.	12/07/2021	16/07/2021	100.00	Finalizada
59	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamérica, S.A. de C.V., para verificar el cumplimiento de aspectos legales y normativos aplicables.	12/07/2021	16/07/2021	100.00	Finalizada
60	SUPERVISIÓN DE OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	Efectuar visita de supervisión focalizada en la Sociedad Servicios Financieros, S.A. de C.V., para verificar la efectiva superación de los inconvenientes que originaron los rechazos de transacciones con tarjetas VISA CREDOMATIC 3DS".	27/09/2021	30/09/2021	100.00	Finalizada
61	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en FEDECREDITO para seguimiento a evaluación de deudor.	07/01/2021	17/02/2021	100.00	Finalizada
62	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en ACOMI de R.L., para revisar aspectos de gobierno corporativo.	17/02/2021	12/03/2021	100.00	Finalizada
63	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID.	03/05/2021	25/06/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
64	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cooperativo Visionario de R.L. (BANCOVI de R.L.) para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID.	16/06/2021	23/08/2021	100.00	Finalizada
65	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión focalizada en BANCOVI de R.L. de C.V., para evaluar prácticas crediticias, de captación y otras relacionadas a casos denunciados.	12/10/2021	23/11/2021	0.00	Por Iniciar
66	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. (COMEDICA de R.L.), sobre valúos.	01/10/2021	23/12/2021	0.00	Por Iniciar
67	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en el Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID y riesgos específicos.	12/07/2021	29/10/2021	71.62	En Proceso
68	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en el Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de riesgo operacional, tecnológico y otros riesgos específicos.	18/10/2021	20/12/2021	0.00	Por Iniciar
69	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión ampliada en Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas COVID.	01/10/2021	23/12/2021	0.00	Por Iniciar
70	SUPERVISIÓN DE BANCOS COOPERATIVOS	Efectuar visita de supervisión de trámite en Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. (COMEDICA de R.L.), por solicitud de autorización del producto de cuenta corriente.	03/05/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
71	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Gente, S.A. por evaluación de impactos financieros por Covid.	15/07/2021	08/10/2021	92.00	En Proceso
72	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. por evaluación de impactos financieros por Covid.	04/10/2021	07/12/2021	0.00	Por Iniciar
73	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. por seguimiento a transferencias entrantes y salientes realizadas por sus clientes.	13/07/2021	15/07/2021	100.00	Finalizada
74	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Finalizar visita de supervisión ampliada en SAC Gente, S.A. por revisión de cartera de consumo y controles en riesgo de crédito.	04/01/2021	22/01/2021	100.00	Finalizada
75	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Constelación, S.A. por revisión de gobierno corporativo y de aplicación de política de control sobre incumplimientos y obligaciones contractuales.	15/02/2021	31/05/2021	100.00	Finalizada
76	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Apoyo Integral, S.A., para revisión de controles de cartera micro y pyme, conciliaciones de cartera y de impactos financieros por Covid.	22/03/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
77	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Credicomer, S.A. por revisión de aplicación de política de control sobre incumplimientos y obligaciones contractuales y de impactos financieros por Covid.	01/06/2021	30/08/2021	100.00	Finalizada
78	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Apoyo Integral, S.A., para revisión de valúos y aplicación de normativa temporal sobre valúos.	01/07/2021	30/09/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
79	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión de trámite en SAC Credicomer, S.A. por no objeción del producto de tarjeta de débito.	04/01/2021	26/03/2021	100.00	Finalizada
80	SUPERVISIÓN DE SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión de trámite en SAC Credicomer, S.A., por no objeción del producto Cuenta de Ahorro con Requisitos Simplificados.	23/04/2021	04/06/2021	100.00	Finalizada
81	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada a Fondo de Saneamiento y Fortalecimiento Financiero para evaluar acciones implementadas en cartera de pago diferido por COVID-19; gestión de arrendamientos; valuación de activos extraordinarios y seguimiento.	08/03/2021	23/06/2021	100.00	Finalizada
82	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Solidario para la Familia Microempresaria para evaluar sostenibilidad financiera; cartera crediticia y reservas constituidas; gastos de operación y seguimiento.	08/03/2021	23/06/2021	100.00	Finalizada
83	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Social para la Vivienda, para revisión de garantías de créditos y sus avalúos.	10/03/2021	07/05/2021	100.00	Finalizada
84	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Social para la Vivienda, para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19, el sistema de atención al cliente y usuarios, y el seguimiento a visitas anteriores.	09/07/2021	17/09/2021	100.00	Finalizada
85	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión ampliada al Fondo Nacional de Vivienda Popular, para evaluar la gestión de impactos financieros por medidas temporales Covid-19, el sistema de atención al cliente y usuarios, y el seguimiento a visitas anteriores.	01/10/2021	26/11/2021	5.00	En Proceso
86	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión focalizada al Instituto de Garantía de Depósitos, para realizar seguimiento a visitas anteriores.	22/11/2021	17/12/2021	0.00	Por Iniciar
87	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES ESTATALES DE CARÁCTER FINANCIERO	Efectuar visita de supervisión focalizada a la Corporación Salvadoreña de Inversiones, para realizar seguimiento a visitas anteriores.	22/11/2021	17/12/2021	0.00	Por Iniciar
88	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Ricorp Titularizadora - Club de Playas Salinitas 01, para verificar la redención anticipa de la emisión y liquidación del fondo.	08/02/2021	12/03/2021	100.00	Finalizada
89	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores - Corporación Pirámide 01, para verificar la redención anticipa de la emisión y liquidación del fondo.	11/02/2021	17/03/2021	100.00	Finalizada
90	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora - Millennium Plaza 1, para verificar gestión de flujos por venta y alquiler de locales y gestión de riesgo operacional.	22/03/2021	28/05/2021	100.00	Finalizada
91	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores - Aluctech 01, para verificar la generación de flujos y gestión de riesgo operacional.	22/03/2021	14/05/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
92	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada a la Bolsa de Productos de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión de la USI.	19/04/2021	12/07/2021	100.00	Finalizada
93	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización Hencorp Valores - AMC 01, para verificar la generación de flujos y gestión de riesgo operacional.	25/10/2021	03/12/2021	0.00	Por Iniciar
94	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada a Bodegas Generales de Depósito, S.A., para verificar cumplimiento normativo y gestión del riesgo operacional.	21/06/2021	23/07/2021	100.00	Finalizada
95	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada al Fondo de Titularización de Inmuebles Ricorp Titularizadora - Torre Sole Blù 1, para verificar gestión de flujos por venta de apartamentos y gestión de riesgo operacional.	09/08/2021	15/10/2021	78.00	En Proceso
96	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada a Almacenes Consolidados de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el cumplimiento normativo y gestión del riesgo operacional.	18/10/2021	19/11/2021	0.00	Por Iniciar
97	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada a Central de Depósito de Valores, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión del riesgo operacional y liquidación de operaciones internacionales y regionales.	26/10/2021	26/11/2021	0.00	Por Iniciar
98	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión focalizada a Bolsa de Valores de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión de riesgo operacional y del mercado regional.	15/11/2021	10/12/2021	0.00	Por Iniciar
99	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Hencorp, S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	18/03/2021	26/04/2021	100.00	Finalizada
100	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Valores Davivienda S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	21/06/2021	23/07/2021	100.00	Finalizada
101	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Servicios Generales Bursátiles, S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	03/05/2021	04/06/2021	100.00	Finalizada
102	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Valores Banagrícola S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	12/07/2021	20/08/2021	100.00	Finalizada
103	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Valores Cuscatlán S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	12/07/2021	20/08/2021	100.00	Finalizada
104	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Atlántida Securities S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.	12/07/2021	20/08/2021	100.00	Finalizada
105	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa G&T	09/08/2021	30/09/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		Continental S.A. de C.V., para renovación de la autorización para negociar valores extranjeros y verificación de riesgo operacional.				
106	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la titularizadora Atlántida Titularizadora, S.A., para revisión de las condiciones previas a la autorización de inicio de operaciones.	01/06/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
107	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a la casa de corredores de bolsa Hencorp, S.A. de C.V., para revisión de las condiciones para autorización de cambio de oficinas.	14/09/2021	05/10/2021	80.00	En Proceso
108	SUPERVISIÓN DE VALORES	Efectuar visita de supervisión de trámite a Monroy y Asociados y Oscar René Monroy Sánchez, para revisión de las condiciones previa autorización como Peritos Valuadores de Activos Financieros.	08/10/2021	15/10/2021	0.00	Por Iniciar
109	SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN	Efectuar visita de supervisión focalizada a Valores Banagrícola, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, para verificación del cumplimiento de sus obligaciones como comercializador de cuotas de fondos de inversión.	16/04/2021	21/06/2021	100.00	Finalizada
110	SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN	Efectuar visita de supervisión ampliada a SGB Fondos de Inversión, S.A., Gestora de Fondos de Inversión, para verificar las inversiones de los fondos de inversión que administra.	03/05/2021	13/07/2021	100.00	Finalizada
111	SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN	Efectuar visita de supervisión ampliada a Gestora de Fondos de Inversión Banagrícola, S.A., para verificar la contabilidad de los fondos de inversión que administra.	01/06/2021	17/08/2021	100.00	Finalizada
112	SUPERVISIÓN DE FONDOS DE INVERSIÓN	Efectuar visita de supervisión ampliada a Atlántida Capital, S.A., Gestora de Fondos de Inversión para verificar la contabilidad de fondos de inversión que administra.	16/09/2021	09/12/2021	18.33	En Proceso
113	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición del Informe ISP-30/2020 relacionado con la Evaluación de Gobierno Corporativo.	04/01/2021	08/01/2021	100.00	Finalizada
114	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para revisar las acciones realizadas para el cumplimiento de las disposiciones de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.	08/01/2021	05/02/2021	100.00	Finalizada
115	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para revisar las acciones realizadas para el cumplimiento de las disposiciones de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.	08/01/2021	15/02/2021	100.00	Finalizada
116	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para revisar el proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	06/01/2021	05/02/2021	100.00	Finalizada
117	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para revisar el proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	06/01/2021	08/02/2021	100.00	Finalizada
118	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente de informe ISP-15/2019 relacionado al Pago de Beneficios.	11/01/2021	22/01/2021	100.00	Finalizada
119	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes de informe	08/01/2021	05/02/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		relacionado a la Escisión del Fondo de Pensiones.				
120	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes de informe ISP-21/2019 relacionado a la Comp. Sobrevivencia .	08/01/2021	05/02/2021	100.00	Finalizada
121	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en INPEP para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar las condiciones comunicadas en Informe ISP-20/2020 sobre la recaudación y uso de fondos FOP-MH.	08/01/2021	12/02/2021	100.00	Finalizada
122	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes de informe ISP-18/2019 relacionado a la gestión de la Cuenta de Garantía Solidaria.	08/01/2021	12/02/2021	100.00	Finalizada
123	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-45/2020, relacionado a la determinación de los Valores Equivalentes de CT y CTC.	15/02/2021	19/03/2021	100.00	Finalizada
124	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-35/2020 relacionado con la determinación de mora previsional, omisiones e inconsistencias.	05/02/2021	26/03/2021	100.00	Finalizada
125	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-48/20 relacionado con el proceso de recaudación y acreditación de cotizaciones.	08/03/2021	16/04/2021	100.00	Finalizada
126	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente de subsanar del Informe ISP-24/2020 Evaluación de Gobierno Corporativo.	22/03/2021	26/03/2021	100.00	Finalizada
127	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en UPISS para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar las condiciones comunicadas en Informe ISP-13/2020 sobre la recaudación y uso de fondos FOP-MH.	22/03/2021	30/04/2021	100.00	Finalizada
128	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-44/20, relacionado con el proceso de otorgamiento de beneficios.	28/06/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
129	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente de subsanar del Informe ISP-26/2020 Evaluación de Riesgo Operativo.	30/08/2021	03/09/2021	100.00	Finalizada
130	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-32/2020 relacionado con la determinación de mora previsional, omisiones e inconsistencias.	13/09/2021	01/10/2021	92.86	En Proceso



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
131	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-53/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	26/07/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
132	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-52/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	26/07/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
133	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en INPEP para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-63/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	01/06/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
134	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-7/2021 relacionado al proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	19/07/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
135	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en UPISSS para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-61/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	30/08/2021	10/09/2021	100.00	Finalizada
136	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en IPSFA para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-62/2020 relacionado a la aplicación de las Normas Técnicas Temporales Relativas al Sistema de Pensiones.	05/07/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
137	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-5/2021 relacionado al proceso de devolución de saldos a salvadoreños residentes en el extranjero.	25/10/2021	17/12/2021	0.00	Por Iniciar
138	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para Evaluación del proceso de atención de usuarios.	19/03/2021	09/04/2021	100.00	Finalizada
139	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para Evaluación del proceso de atención de usuarios.	19/03/2021	09/04/2021	100.00	Finalizada
140	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada para evaluar el proceso de atención de usuarios en la Oficina de Atención del Historial Laboral, coordinada de manera conjunta entre INPEP-UPISSS.	07/06/2021	02/07/2021	100.00	Finalizada
141	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en IPSFA para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones del Informe ISP-49/2018 "Evaluación de la Gestión Integral de Riesgos y del proceso financiero contable del IPSFA".	05/07/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
142	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en IPSFA para revisar el gasto en prestaciones y los requerimientos de fondos al Ministerio de Hacienda para el pago de pensiones.	05/07/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
143	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar la condición pendiente del Informe ISP-16-2021 relacionado a la gestión de la Cuenta de Garantía Solidaria.	19/07/2021	23/07/2021	100.00	Finalizada
144	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condición pendiente del Informe ISP-9-2021 relacionado a Revisión del Proceso de Escisión del Fondo de Pensiones.	09/08/2021	13/08/2021	100.00	Finalizada
145	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones pendientes del Informe ISP-22-2021 relacionado a la determinación de los Valores Equivalentes de CT y CTC.	16/08/2021	27/08/2021	100.00	Finalizada
146	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar lo relacionado al Informe ISP-11/2021 respecto al cumplimiento de las Normas Técnicas de Gobierno Corporativo NRP-17.	19/08/2021	01/09/2021	100.00	Finalizada
147	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CONFIA, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar aspecto de mejora relacionado al informe ISP-40/2021 Evaluación del proceso de atención de usuarios.	23/08/2021	27/08/2021	100.00	Finalizada
148	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP CRECER, S.A. para dar seguimiento a las acciones realizadas para subsanar condiciones de informe ISP-44/2021 Evaluación del proceso de atención de usuarios.	23/08/2021	31/08/2021	100.00	Finalizada
149	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CONFIA, S.A. para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	05/04/2021	21/05/2021	100.00	Finalizada
150	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CRECER, S.A. para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	05/04/2021	21/05/2021	100.00	Finalizada
151	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en UPISSS para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	11/05/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
152	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en INPEP para revisar el proceso de otorgamiento del nuevo monto de pensión mínima.	11/05/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
153	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CONFIA, S.A. para revisar los diferentes procesos de gestión del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Proyecta 5Plus.	06/09/2021	22/10/2021	52.94	En Proceso
154	SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES PREVISIONALES	Efectuar visita de supervisión ampliada en AFP CRECER, S.A. para revisar los diferentes procesos de gestión del Fondo de Ahorro Previsional Voluntario Crecer Balanceado.	25/10/2021	17/12/2021	0.00	Por Iniciar
155	RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP Crecer, S.A. para evaluar el riesgo de crédito y de contraparte.	14/06/2021	16/08/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
156	RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en Qualitas Compañía de Seguros, S.A. para evaluar modelos de riesgo de crédito.	16/08/2021	14/09/2021	100.00	Finalizada
157	RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión ampliada en Mapfre Seguros, El Salvador, S.A. para evaluar modelos de riesgo de crédito.	08/10/2021	15/11/2021	0.00	Por Iniciar
158	RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	14/06/2021	15/11/2021	70.00	En Proceso
159	RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	08/09/2021	30/11/2021	27.59	En Proceso
160	RIESGO DE CRÉDITO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	01/09/2021	30/11/2021	33.33	En Proceso
161	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Efectuar visita de supervisión ampliada para evaluar la gestión integral de riesgos de mercado y liquidez en la Administradora de Fondo de Pensiones Crecer, S.A.	09/07/2021	08/09/2021	100.00	Finalizada
162	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Atlántida El Salvador, S.A. para verificar cumplimiento y la gestión del riesgo de LA/FT.	03/05/2021	16/08/2021	100.00	Finalizada
163	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Azul, S.A. para verificar cumplimiento y la gestión del riesgo de LA/FT.	03/05/2021	18/08/2021	100.00	Finalizada
164	RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Banco Atlántida El Salvador, S.A. revisando la documentación de descargo de las observaciones de cumplimiento y gestión del riesgo de LA/FT.	23/09/2021	29/10/2021	23.00	En Proceso
165	RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Banco Azul, S.A. revisando la documentación de descargo de las observaciones de cumplimiento y gestión del riesgo de LA/FT.	22/09/2021	26/10/2021	28.00	En Proceso
166	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlan de El Salvador, S.A. para realizar evaluación de cumplimiento y gestión del Riesgo.	10/03/2021	21/06/2021	100.00	Finalizada
167	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para realizar evaluación de cumplimiento y gestión del Riesgo.	06/07/2021	28/10/2021	75.00	En Proceso
168	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para emitir opinión técnica sobre solicitud para prestar los servicios de convertibilidad de bitcoin a dólares en lo relacionado a lavado de dinero y activos y financiamiento del terrorismo.	27/08/2021	03/09/2021	100.00	Finalizada
169	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. por seguimiento a evaluación de expedientes de clientes.	09/09/2021	16/09/2021	100.00	Finalizada
170	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. por seguimiento a evaluación de expedientes de clientes.	09/09/2021	29/10/2021	42.00	En Proceso
171	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de Fomento Agropecuario para evaluar el cumplimiento y la gestión del riesgo.	08/06/2021	08/10/2021	93.00	En Proceso
172	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en SAC Credicomer, S.A. para evaluar el cumplimiento y la gestión del riesgo.	18/06/2021	22/10/2021	82.00	En Proceso
173	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C.	01/07/2021	29/10/2021	75.00	En Proceso



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		de R.L. de C.V. para evaluar el cumplimiento y la gestión del riesgo.				
174	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión ampliada en la Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L. para realizar seguimiento y gestión del riesgo.	03/11/2021	23/12/2021	0.00	Por Iniciar
175	RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en G & T Continental, S.A. de C.V. Casa de Corredores de Bolsa para evaluar cumplimiento y la gestión del Riesgo de LA/FT.	04/01/2021	19/02/2021	100.00	Finalizada
176	RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V. para evaluar el seguimiento a plan de acción sobre el cumplimiento y la gestión del Riesgo de LA/FT.	04/01/2021	19/02/2021	100.00	Finalizada
177	RIESGO DE LA/FT	Finalizar visita de supervisión ampliada en Air Pack Financial Corporation División El Salvador, S.A. de C.V. para evaluar el sistema de monitoreo de prevención de LA/FT.	04/01/2021	19/02/2021	100.00	Finalizada
178	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en SPDE Mobile Cash, S.A. de C.V. por seguimiento a plan de acción y completar el desarrollo de alertas en el Sistema de Monitoreo para las operaciones en Bitcoin.	03/09/2021	24/09/2021	100.00	Finalizada
179	RIESGO DE LA/FT	Efectuar visita de supervisión focalizada en Casa de Cambio Puerto Bus, S.A. de C.V. por seguimiento a plan de acción de observaciones de cumplimiento y riesgo de LA/FT.	26/08/2021	10/12/2021	34.00	En Proceso
180	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Atlántida El Salvador, S.A., para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "Solarwinds".	22/01/2021	19/03/2021	100.00	Finalizada
181	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Industrial de El Salvador, S.A. para verificar las acciones implementadas relativas a vulnerabilidades en la plataforma "Orión" del proveedor "Solarwinds".	22/01/2021	19/03/2021	100.00	Finalizada
182	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Azul de El Salvador, S.A. para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "SolarWinds".	22/01/2021	19/03/2021	100.00	Finalizada
183	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A. para verificar el proceso de aplicación de pagos de cuotas a préstamos de sus clientes y seguimiento al cambio de core bancario.	17/03/2021	21/05/2021	100.00	Finalizada
184	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda, S.A. para evaluar la gestión de la seguridad de la información y la prevención de fraude en canales y medios de pago digitales.	25/08/2021	15/10/2021	71.00	En Proceso
185	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promerica, S.A. para evaluar la gestión de la seguridad de la información y la prevención de fraude en canales y medios de pago digitales.	17/05/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
186	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	30/06/2021	05/11/2021	71.00	En Proceso
187	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco G&T Continental, S.A. para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	24/08/2021	19/11/2021	44.00	En Proceso



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
188	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán, S.A. para evaluar la gestión Riesgo de Riesgo Operacional y Tecnológico.	08/09/2021	29/10/2021	44.00	En Proceso
189	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A. para evaluar la gestión de la ciberseguridad y la prevención de fraude en canales y medios de pago digitales.	25/08/2021	15/10/2021	71.00	En Proceso
190	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A., para verificar incidente relativo a la aplicación de cargos duplicados a tarjetahabientes de otras entidades del Sistema Financiero.	09/07/2021	21/07/2021	100.00	Finalizada
191	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Promerica, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Tecnológico.	08/09/2021	29/10/2021	44.00	En Proceso
192	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de América Central, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Tecnológico.	16/09/2021	29/10/2021	35.00	En Proceso
193	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Davivienda, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	16/09/2021	29/10/2021	35.00	En Proceso
194	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en PALIC, Sucursal El Salvador para efectuar seguimiento a interrupción de servicios.	15/03/2021	21/05/2021	100.00	Finalizada
195	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Aseguradora Agrícola Comercial, S.A. para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	07/05/2021	02/07/2021	100.00	Finalizada
196	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar vista de supervisión focalizada en MAPFRE La Centroamericana para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	13/09/2021	12/11/2021	31.00	En Proceso
197	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Sura, S.A. y filial para efectuar seguimiento a observaciones a la gestión de la seguridad de la información.	08/11/2021	23/12/2021	0.00	Por Iniciar
198	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Seguros Futuro, A.C. de R.L. para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	15/10/2021	09/12/2021	0.00	Por Iniciar
199	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco de Fomento Agropecuario para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "SolarWinds".	22/01/2021	19/03/2021	100.00	Finalizada
200	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Banco Hipotecario de El Salvador, S.A., para verificar la gestión de la seguridad de la información.	25/01/2021	29/04/2021	100.00	Finalizada
201	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en SAC Gente, S.A. para verificar las acciones implementadas relativas a la plataforma "Orión" del proveedor "SolarWinds".	27/01/2021	19/03/2021	100.00	Finalizada
202	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP Confía, S.A. para evaluar la gestión de Riesgo Operacional y Tecnológico.	16/06/2021	31/08/2021	100.00	Finalizada
203	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en AFP Crecer, S.A. para evaluar la gestión de Riesgo Operacional y Tecnológico.	16/06/2021	31/08/2021	100.00	Finalizada
204	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Efectuar visita de supervisión focalizada en Equifax Centro América para evaluar la gestión de la seguridad de la información.	01/11/2021	16/12/2021	0.00	Por Iniciar



D. Apoyos a visitas de supervisión por departamento

No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
1	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar la visita de supervisión ampliada en SAC Gente, S.A. para revisión de refinanciamientos y modificaciones crediticias, saneamientos y ventas de cartera.	16/07/2021	22/09/2021	100.00	Finalizada
2	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Abank, S.A. para monitorear el riesgo de crédito en relación con migración del módulo de préstamos del core bancario Alnova a Bankworks.	30/06/2021	08/07/2021	100.00	Finalizada
3	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Promerica, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	08/09/2021	30/11/2021	27.59	En Proceso
4	RIESGO DE CRÉDITO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A., para evaluar los modelos del riesgo de crédito.	08/09/2021	30/11/2021	27.59	En Proceso
5	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Davivienda Salvadoreño, S.A. para evaluar herramientas de medición de Riesgo de Mercado y Liquidez.	02/09/2021	29/10/2021	49.00	En Proceso
6	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. para evaluar herramientas de medición de riesgo de mercado y liquidez.	02/09/2021	29/10/2021	49.00	En Proceso
7	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Promerica, S.A. para evaluar herramientas de medición de riesgo de mercado y liquidez.	02/09/2021	29/10/2021	49.00	En Proceso
8	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco de América Central, S.A. para evaluar herramientas de medición de riesgo de mercado y liquidez.	02/09/2021	29/10/2021	49.00	En Proceso
9	RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ	Apoyar visita de supervisión ampliada de riesgos de mercado y liquidez en Mapfre Seguros El Salvador, S.A.	01/09/2021	12/11/2021	42.00	En Proceso
10	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A. para evaluar las herramientas informáticas para la prevención de LAFT relacionadas a debida diligencia en cuentas de depósito y transferencias ACH e internacionales	10/03/2021	07/05/2021	100.00	Finalizada
11	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar finalización de visita de supervisión focalizada en Banco Atlántida El Salvador S.A., para evaluar los cambios tecnológicos ante las medidas temporales de la pandemia por COVID-19 y verificación a la información requerida en circulares No. SABAO-IB	04/01/2021	12/01/2021	100.00	Finalizada
12	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Azul, S.A. para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	17/05/2021	28/07/2021	100.00	Finalizada
13	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Atlántida, S.A. para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	17/05/2021	28/07/2021	100.00	Finalizada
14	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco de Fomento Agropecuario, para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	21/06/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
15	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Agrícola, S.A. para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	06/07/2021	28/10/2021	75.00	En Proceso
16	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Hipotecario de El Salvador, S.A. para evaluar el reinicio del conteo de días mora de	15/07/2021	09/09/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		los créditos de la cartera Covid, conforme el artículo 12 de la NRP-25.				
17	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Seguros e Inversiones, S.A., para dar seguimiento al resultado de fusión con Seguros SISA SV, S.A.	10/08/2021	21/09/2021	100.00	Finalizada
18	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en SAC Constelación, S.A. por revisión de gobierno corporativo y de aplicación de política de control sobre incumplimientos y obligaciones contractuales.	26/02/2021	31/05/2021	100.00	Finalizada
19	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en SAC Apoyo Integral, S.A., para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	23/03/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
20	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de Supervisión Ampliada en SAC Credicomer, S.A., por revisión de aplicación de Política de Control sobre Incumplimientos y Obligaciones Contractuales y de Impactos Financieros por Covid-19.	01/06/2021	30/08/2021	100.00	Finalizada
21	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar la gestión del Riesgo Operacional y Tecnológico.	18/10/2021	20/12/2021	0.00	Por Iniciar
22	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión ampliada en Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V., para dar seguimiento a observaciones y verificar las adecuaciones tecnológicas realizadas para el cumplimiento de las "Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos afectados por COVID-19 (NRP-25).	15/07/2021	19/08/2021	100.00	Finalizada
23	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámite en SAC Credicomer, S.A. por solicitud de no objeción del producto de tarjeta de débito.	04/01/2021	26/03/2021	100.00	Finalizada
24	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámites en SAC Credicomer, S.A. para la no objeción para operar con el producto cuenta de ahorro con requisitos simplificados.	27/04/2021	28/05/2021	100.00	Finalizada
25	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámite en COMEDICA por solicitud de autorización para operar con Cuenta Corriente (cheques).	11/05/2021	30/06/2021	100.00	Finalizada
26	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en SAC Constelación, S.A. para verificar el cumplimiento de la NPB4-44.	31/05/2021	23/06/2021	100.00	Finalizada
27	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en SAC Credicomer, S.A., para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	27/07/2021	11/10/2021	86.00	En Proceso
28	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Banco Izalqueño, S.C. de R.L. de C.V., para evaluar las herramientas informáticas utilizadas por la Oficialía de Cumplimiento.	15/07/2021	14/10/2021	84.00	En Proceso
29	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en SAC Gente, S.A., para evaluar los controles o parámetros en los sistemas informáticos para la implementación en la adecuación de las Normas Técnicas para aplicación de gradualidad en la constitución de reservas de saneamiento de créditos afectados por Covid-19 (NRP-25).	09/07/2021	16/08/2021	100.00	Finalizada
30	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Valores Banagrícola, S.A. de C.V., Casa de Corredores de Bolsa, para verificación del cumplimiento de sus obligaciones como	16/04/2021	21/06/2021	100.00	Finalizada



No.	Departamento	Descripción de Actividad	Inicio	Fin	% Avanc	Estado
		comercializador de cuotas de fondos de inversión.				
31	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en la Bolsa de Productos de El Salvador, S.A. de C.V., para verificar el proceso de gestión del riesgo operacional y proceso de gestión de la USI.	19/04/2021	21/05/2021	100.00	Finalizada
32	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión de trámite en Atlántida Titularizadora, S.A., para la revisión de la plataforma tecnológica previo al inicio de operaciones.	15/06/2021	30/07/2021	100.00	Finalizada
33	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Asociación Protectora de Créditos de El Salvador para verificar acuerdo del Consejo Directivo.	20/05/2021	21/06/2021	100.00	Finalizada
34	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en Equifax Centroamerica, S.A. de C.V. para verificar el funcionamiento de la herramienta consentimiento informado electrónico.	14/06/2021	02/07/2021	100.00	Finalizada
35	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en INFORED para verificar cumplimientos normativos y legales.	12/07/2021	19/07/2021	100.00	Finalizada
36	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en EQUIFAX para verificar cumplimientos normativos y legales.	12/07/2021	19/07/2021	100.00	Finalizada
37	RIESGO OPERACIONAL Y TECNOLÓGICO	Apoyar visita de supervisión focalizada en TRANSUNION para verificar cumplimientos normativos y legales.	12/07/2021	19/07/2021	100.00	Finalizada

E. Detalle de capacitaciones locales e internacionales



Capacitaciones por tema	Participaciones
1. SBR	189
Antilavado de dinero	30
Gestión de riesgo de liquidez	5
Conferencia sobre Política Económica y Monetaria en Economías de Mercados Avanzados y Emergentes en tiempos de COVID-19	20
Supervisión Basada en Riesgos y Análisis Financiero en la Supervisión	17
Gestión de riesgos financieros con simulación y series de tiempo	5
Red de Supervisores del Cono Sur	18
XI Reunión de Responsables de Estabilidad Financiera	20
Planificación de Capital y Pruebas de Estrés	16
Disclosure: Revelando los Riesgos Climáticos y de ASG para el Sector Financiero	3
Gestión de crisis en mercados emergentes	9
Supervisión de Riesgo Operacional	4
Gestión integral de riesgos: evolución del enfoque coso	12
Herramientas para clasificación contable de riesgos y provisiones individualizadas	2
Diplomado de Gestión del Riesgo Operacional	4
Finanzas sostenibles en américa latina para una reconstrucción post-covid	10
Primer Encuentro Regional Virtual 2021	1
Supervisión y Regulación para supervisores bancarios	3
Simulador Bancario	1
Tipos de Gestión y Manejo Integral de Riesgos	2
Operational risk management	1
Riesgo de mercado y liquidez con series de tiempo y modelos garch	6
2. Estándares	14
Semana de videoconferencias: Federal Reserve Board Supervisión & Regulación Optimizando y Agilizando la Cadena de Valor de Auditoría Interna. Auditorías Ágiles con SCRUM Y KANBAN	4
Metodología de la Auditoría Basada en Riesgo	1
Auditoría y Control Interno	1
4. Ciberseguridad en el SF	48
El riesgo de ciberseguridad y su impacto en los mercados financieros.	9
Auditoría de la Nube	14
Blockchain y Ciberseguridad- Retos y Riesgos	13
Ciberseguridad y Resiliencia Operacional	11
Asuntos relacionados con el marco de gobernanza y una hoja de ruta para la gestión de Ciberseguridad en El Salvador	1
5. Análisis de la Información	24
Análisis y Visualización de datos con Power Bi	11
Machine Learning Aplicado a Riesgo de Crédito	1
Taller Internacional Programación con Python Básico- Intermedio	4
Curso de Métodos Estadísticos Avanzados	5
Administración de una infraestructura de base de datos SQL	2
Data science & machine learning with julia high performance computing	1
6. Innovación y digitalización	117
Conversatorio sobre la Banca de desarrollo para el fortalecimiento del fondeo para las instituciones financieras	10



Taller Intensivo sobre criptoactivos	66
Tecnologías Blockchain y Banca Central	17
Finanzas Abiertas: Un Camino a la Innovación Financiera en América Latina y el Caribe	7
Criptomonedas: BITCOIN	7
Supervisión FINTECH	3
Criptomonedas, blockchain y contratos inteligentes	6
Tendencias de negocios e innovación para la transformación continua	1
7. Marco Legal	22
Diplomado en Tributación para profesionales Contables y Auditores	7
Protección del inversor	2
Las nuevas tecnologías en el derecho – legaltech	8
Foro “El Futuro de la Seguridad Social en América”.	5
8. Mercado de Seguros	8
Diálogo Regional “Seguros y los Objetivos de Desarrollo Sostenible	5
Foro de expertos: apoyo al empoderamiento económico de la mujer en los seguros	3
9. Mercado de Valores	15
III Foro Internacional de Emisores de los Mercados Valores de las Américas FIMVA 2021.	14
Diplomado Bursátil, 2da edición	1
10. Inclusión Financiera	9
OPEN FINANCE	3
Promoción de la inclusión financiera digital: Medios de Pago y Fintech	6
11. Servicios a Usuarios	10
Masterclass: Innovación centrada en el usuario: Consumer Insights	6
Taller Internacional Wordpress: Creación y Administración de Contenido Personalizado.	3
Taller en innovación centrada en el usuario: consumer insights	1
12. Control Interno	6
Certificación SCRUM master	6
14. Administración Institucional	58
XIV Reunión sobre Administración de Recursos Humanos de Banca Central,	7
La Ética en la función pública	12
El Buen Gobierno y la buena administración. Principios, valores y prácticas	6
Diplomado en Administración Financiera Gubernamental	2
Congreso Regional de Energía-COREN 2021	3
Administración de Contratos	28
15. Competencias	43
Herramientas de Análisis con Excel	1
Inglés	21
Registro de Información en Laserfich	18
Curso básico de archivística y gestión documental para personal técnico de las unidades de gestión documental y archivos	1
Excel Básico	2
Total general	563