

UNIDAD: Dirección de Desarrollo de Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS

MISIÓN DE LA UNIDAD: MISIÓN DE LA UNIDAD:
Fortalecer a las organizaciones del sector financiero popular y solidario a través de la realización de diagnósticos especializados, la ejecución de proyectos y procesos de capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología; y, la generación de información de valor para la COMAFPS y para el sector.

OBJETIVO OPERATIVO:
Incrementar el acceso de las organizaciones del sector financiero popular y solidario a los productos y servicios financieros de la COMAFPS MEDIANTE la realización de diagnósticos especializados, ejecución de proyectos y procesos de capacitación, asistencia técnica y transferencia de tecnología; y, generación de información de valor para la COMAFPS y para el sector.

ALINEACIÓN A OBJETIVO ESTRATÉGICO:
Objetivo 1: Incrementar la inclusión y profundización financiera de los actores de la Economía Popular y Solidaria a través de sus organizaciones y su sector financiero.
Objetivo 2: Fomentar la estabilidad económica y financiera del Sector de la Economía Popular y Solidaria.

ALINEACIÓN A ESTRATEGIA:
Objetivo 1: Incrementar la cobertura y volumen de la colocación de crédito y del Fondo de garantía.
Objetivo 2: Estructurar e implementar planes de fortalecimiento financiero, técnico y administrativo de las OSFPS que promuevan actividades productivas y circuitos económicos solidarios interrelacionados dinamizando la economía local.

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencia	Forma de cálculo	Puntos de verificación	Ponderación	Línea base sep 2017	Meta 2018	Actividades	Conceptos / Metas 2018												Responsables	Riesgos	Requisitos por cuenta		Observaciones
									E	F	M	A	MY	J	Jl	A	S	D	M	D			Cuenta	Monto	
Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario evaluadas.	Número de nuevas OSFPS evaluadas.	Mensual / Incremento	Sumatoria de OSFPS evaluadas.	Informe de evaluación integral del desempeño de las OSFPS.	15%	32	191	Identificar nuevas OSFPS. Realizar promoción en nuevas OSFPS. Realizar la evaluación a las OSFPS interesadas. Elaborar informes de evaluación de nuevas OSFPS.	15	32	48	64	80	96	111	127	143	159	175	191	Oficiales de análisis y oficina de desarrollo de las OSFPS.	Falta de interés de las OSFPS para trabajar con la COMAFPS CAUSARÍA incumplimiento de la meta.	Gastos de viajes	\$ 53,571.43	
									371	403	419	435	451	467	482	498	514	530	546	562	Procesos de fusión y/o adquisición por parte de las OSFPS CAUSARÍA incumplimiento de la meta.	Horización, fletes y embalaje	\$ 960.00		
Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario monitoreadas.	Número total de OSFPS que están en proceso de acceder a los servicios financieros de la COMAFPS (Organizaciones con calificación A y B según CAF)	Trimestral / Incremento	Sumatoria de OSFPS evaluadas.	Base de datos de la DDOOSFPS.	15%	153	249	Elaborar informes de evaluación de las OSFPS. Sensibilizar y consolidar los resultados de las evaluaciones de las OSFPS en las bases de datos de la DDOOSFPS.	153	163	173	183	193	203	213	223	233	243	249	Expertos de análisis y desarrollo de las OSFPS.	Falta de entrega de información financiera por parte de las OSFPS CAUSARÍA incumplimiento de la meta.	Reservas de otros	\$ 22,800.00		
									30%	60%	80%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	Oficiales de análisis y oficina de desarrollo de las OSFPS.	Falta de entrega de información financiera por parte de las OSFPS CAUSARÍA incumplimiento de la meta.	Educación, impresión, reproducción y publicaciones	\$ 1,120.00	
Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario monitoreadas.	Porcentaje de Organizaciones con monitoreo y calificación actualizado.	Trimestral / Discreto por período	Número de OSFPS con monitoreo actualizado / Sumatoria de OSFPS con calificación A-B-C + OSFPS con calificación D-E que mantienen monitoreo con la COMAFPS.	Base de datos de la DDOOSFPS.	15%	N/D	90%	Conectar y solicitar estudios financieros a las OSFPS. Realizar los monitoreos y calificación de las OSFPS. Elaborar informes de monitoreo de las OSFPS. Sensibilizar y consolidar los resultados de los monitoreos de las OSFPS en las bases de datos de la DDOOSFPS.	30%	60%	80%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	Oficiales de análisis y oficina de desarrollo de las OSFPS.	Falta de entrega de información financiera por parte de las OSFPS CAUSARÍA incumplimiento de la meta.	Gastos de viajes	\$ 35,714.29		
									93	102	110	119	128	137	145	154	163	171	180	180	Oficiales de análisis y oficina de desarrollo de las OSFPS.	Falta de interés de las OSFPS para participar en los procesos de fortalecimiento CAUSARÍA incumplimiento de la meta.	Horización, fletes y embalaje	\$ 640.00	




Handwritten mark

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
PLAN OPERATIVO ANUAL 2018

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencia	Forma de cálculo	Fuente de verificación	Prevalencia	Línea base sep 2017	Meta 2018	Actividades	Cronograma / Meta 2018												Responsables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones		
									II	I	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII			Cuenta	Moneda			
Organización del Sector Financiero Popular y Solidario Fortalecida	Número total de Organizaciones que participan en procesos de fortalecimiento y se encuentran en condiciones de acceder a los productores y proveedores y servicios de la CNAFSPS	Trimestral / Incremento	Sumatoria de OSFSPS en fortalecimiento y que están en proceso de acceder a los productores y servicios financieros de la CNAFSPS.	Base de datos de la DDCSFPSPS.	15%	56	110	Realizar seguimiento y apoyar la separación de los procesos de fortalecimiento. Evaluar los resultados alcanzados en los procesos de fortalecimiento y registrarlos en las bases de datos de la DDCSFPSPS.	56	61	67	72	78	83	88	94	99	105	110	110	Expertos de análisis y desarrollo de los OSFSPS.	Falta de definición oportuna de los requisitos CNAFSPS/afiliación y derivación de OSFSPS para SEFSPS	Escriben, imprimen, reproducen y publican	\$ 1,680,000	\$ 200,000,00		
									2	4	6	8	10	12	14	16	18	20	22	24							
Elaborado por: Nombre: Geovanny Carrillo Cargo: Director de Desarrollo de las OSFSPS (6)																											
Revisado por: Nombre: Olaya Saldaña Cargo: Directora de Participación (3)																											
Aprobado por: Nombre: Jaime Parodi Abad Cargo: Director General																											

En caso de que la CNAFSPS pueda financiar a CAUS se incorporarán indicadores y metas al respecto

Fecha: 25 de septiembre de 2017
 Fecha: 25 de septiembre de 2017
 Fecha: 20 de noviembre de 2017

Firma: 






CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
PLAN OPERATIVO ANUAL 2018

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencia	Forma de cálculo	Fuentes de verificación	Ponderación	Línea base sep 2017	Meta 2018	Actividades				
									E	F	M	A
Cobranza extrajudicial.	Monto cobrado en cartera en la línea de fortalecimiento	Mensual Discreto	Sumatoria acumulada del monto colocado.	Anexo de cartera.	5%	\$ 1,378,253.63	\$ 8,061,435.50	Procesar solicitudes de crédito.	\$ 671,786.29	\$ 1,343,572.58	\$ 2,015,358.88	\$ 2,687,145.17
	Cobertura de las operaciones de crédito	Mensual Discreto	Número de operaciones con cobertura de las garantías / Número de operaciones vigentes	Reporte del sistema	5%	N/D	100.00%	Cargar en el sistema las garantías recibidas Verificar la cobertura de las garantías Realizar el canje de las garantías de las operaciones de crédito			100.00%	100.00%
	Índice de cartera vencida.	Mensual Reducción	Cartera vencida / total de cartera bruta (cta. 14-cta 1499)	Balance General.	15%	0.08%	1.00%	Realizar visitas de campo para la cobranza.	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
	Porcentaje de cartera en riesgo.	Mensual Reducción	Cartera vencida (1449) + cartera que no devenga intereses (1425) / cartera bruta total (14 - 1499)	Balance General.	15%	0.25%	2%	Realizar comités de mora. Solicitar el inicio de la gestión coactiva de requerido.	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Garantías emitidas	Monto total de garantías del FOGEPS para operaciones de crédito a emprendedores de la EPS.	Mensual Acumulado	Sumatoria total de las operaciones garantizadas.	Reporte de la Cuenta contable contingente 63029011-63029010.	5%	\$ 8,898,783	\$ 18,070,799	Definir la estrategia comercial para la colocación de garantías.	\$ 1,505,900	\$ 3,011,800	\$ 4,517,700	\$ 6,023,600
	Monto total de garantías del FOGEPS a través del servicio de garantía para operaciones crediticias	Mensual Acumulado	Sumatoria total de las operaciones garantizadas.	Informe de gestión	5%	\$ 7,519,743	\$ 14,456,639	Procesar la solicitud enviada por la Osfips.	\$ 1,204,720	\$ 2,710,620	\$ 3,915,340	\$ 5,120,060
	Monto de garantías del FOGEPS a través del servicio de garantía de operaciones crediticias para migrantes	Mensual Acumulado	Sumatoria total de las operaciones garantizadas.	Informe de gestión	5%	\$ 77,550	\$ 1,084,248	Procesar la solicitud enviada por la Osfips.	\$ 90,354	\$ 180,708	\$ 271,062	\$ 361,416
	Monto de garantías del FOGEPS a través del servicio de garantía para proveedores del estado para adjudicaciones nuevas	Mensual Acumulado	Sumatoria total de las operaciones garantizadas.	Informe de gestión	5%	\$ 71,860	\$ 361,416	Procesar la solicitud enviada por la Osfips.	\$ 30,118	\$ 60,236	\$ 90,354	\$ 120,472

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
PLAN OPERATIVO ANUAL 2018

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencia	Forma de cálculo	Fuentes de verificación	Ponderación	Línea base sep 2017	Meta 2018	Actividades				
									E	F	M	A
	Monto de garantías del FOGEPS a través del servicio de garantía para contratación pública de los actores de la economía popular y solidaria	Mensual Acumulado	Sumatoria total de las operaciones garantizadas.	Informe de gestión	5%	\$ 1,229,630	\$ 2,168,496	Procesar la solicitud enviada por la Osfps.	\$ 180,708	\$ 361,416	\$ 542,124	\$ 722,832
	Monto de garantías del FOGEPS a través del servicio de garantía para inversiones entre OSFPS	Mensual Acumulado	Sumatoria total de las operaciones garantizadas.	Informe de gestión	5%	\$ 5,453,937	\$ 9,000,000	Procesar la solicitud enviada por la Osfps. Gestionar la automatización del servicio del Fondo de Garantía	\$ 750,000	\$ 1,500,000	\$ 2,250,000	\$ 3,000,000

100%

Elaborado por: Nombre: Miguel Ponce Cargo: Director de Productos Financieros	Fecha: 20 de septiembre de 2017	Firma: 
Revisado por: Nombre: Gina Salinas Cargo: Directora de Planificación E	Fecha: 19 de octubre de 2017	Firma: 
Aprobado por: Nombre: Jaime Patricio Abad Cargo: Director General	Fecha: 20 de noviembre de 2017	Firma: 

Cronograma / Metas 2018												
MY	J	JL	A	S	O	N	D	Responsables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones
										Cuenta	Monto	
				50%			50%					
\$ 67,178,629.17	\$ 80,614,355.00	\$ 94,050,080.83	\$ 107,485,806.67	\$ 120,921,532.50	\$ 134,357,258.33	\$ 147,792,984.17	\$ 161,228,710.00			Gastos de viajes	\$ 69,549.31	
\$ 16,794,657.29	\$ 20,153,588.75	\$ 23,512,520.21	\$ 26,871,451.67	\$ 30,230,383.13	\$ 33,589,314.58	\$ 36,948,246.04	\$ 40,307,177.50		El deterioro del mercado por sobreendeudamiento o exceso de liquidez CAUSARÍA impedimento de colocación.	Honorarios profesionales	\$ 8,072.27	
\$ 40,307,177.50	\$ 48,368,613.00	\$ 56,430,048.50	\$ 64,491,484.00	\$ 72,552,919.50	\$ 80,614,355.00	\$ 88,675,790.50	\$ 96,737,226.00			Movilización, fletes y embalajes	\$ 17,464.84	
\$ 6,717,862.92	\$ 8,061,435.50	\$ 9,405,008.08	\$ 10,748,580.67	\$ 12,092,153.25	\$ 13,435,725.83	\$ 14,779,298.42	\$ 16,122,871.00			Pasajes aéreos	\$ 11,470.18	

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
PLAN OPERATIVO ANUAL 2018

Cronograma / Metas 2018											Reservables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones
MY	J	JL	A	S	O	N	D	Cuenta	Monto						
\$ 3,358,931.46	\$ 4,030,717.75	\$ 4,702,504.04	\$ 5,374,290.33	\$ 6,046,076.63	\$ 6,717,862.92	\$ 7,389,649.21	\$ 8,061,435.50		Edición, impresión, reproducción y publicaciones	\$ 2,584.77					
100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%								
1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%					La liquidación de cooperativas con cartera de la CONAFIPS CAUSARJA el incremento de la morosidad de la CONAFIPS.			
2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%					La ocurrencia de fenómenos naturales CAUSARJA incremento en la morosidad.			
\$ 7,529,499	\$ 9,035,399	\$ 10,541,299	\$ 12,047,199	\$ 13,553,099	\$ 15,058,999	\$ 16,564,899	\$ 18,070,799								
\$ 6,324,779	\$ 7,529,499	\$ 8,734,219	\$ 9,938,939	\$ 11,143,659	\$ 12,348,379	\$ 13,553,099	\$ 14,757,819								
\$ 451,770	\$ 542,124	\$ 632,478	\$ 722,832	\$ 813,186	\$ 903,540	\$ 993,894	\$ 1,084,248								
\$ 150,590	\$ 180,708	\$ 210,826	\$ 240,944	\$ 271,062	\$ 301,180	\$ 331,298	\$ 361,416								

Productos y Servicios Financieros

La disminución de liquidez de las OSFPS causaría disminución de demanda del servicio de garantía

UNIDAD: Dirección de Gestión de Riesgos

MISIÓN DE LA UNIDAD:

Identificar, medir y evaluar los riesgos inherentes a la gestión integral de la COMAFIPS y definir las estrategias más adecuadas para mitigarlos en forma oportuna para minimizar la probabilidad de que se incurra en pérdidas por su ocurrencia.

OBJETIVOS OPERATIVOS:

Identificar, monitorear, evaluar y controlar de manera óptima los indicadores de administración integral de riesgos. Elaborar el manual de contingencia. Elaboración y aprobación de informes de la gestión de riesgos. Elaboración y aprobación de actas de comités.

ALINEACIÓN A OBJETIVO ESTRATÉGICO:

Incrementar la eficiencia institucional de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

ALINEACIÓN A ESTRATEGIA 4:

Optimizar y automatizar los procesos institucionales prioritarios.

Producto	Indicadores	Frecuencia / Periodicidad	Forma de cálculo	Fuentes de verificación	Ponderación	Línea base 2017	Meta 2018	Actividades	Cronograma / Metas 2018												Responsables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones
									E	F	M	A	MA	J	J	X	A	S	O	N			D	Cuenta	
Matriz de riesgos institucionales para seguimiento y evaluación.	Número de reportes de monitoreo y los reportes de los departamentos en la matriz RO entregados oportunamente.	Mensual/Incremento	Sumatoria de los reportes de los departamentos operacionales.	Reportes de los monitores de RO	25%	0	12	Realizar el seguimiento de riesgos operativos mediante la matriz de riesgos en elaboración con los unidades de gestión. Realizar el report de seguimiento con los recomendaciones a los riesgos monitoreados. Realizar seguimiento del cumplimiento de los recomendaciones.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Lorena Casado	Incremento de seguimiento mensual de indicadores CAUSARIA eventos de pérdida.	\$		Se considera una entrega oportuna inclusive hasta el último día laborable del mes siguiente.
Plan de contingencia y continuidad del negocio elaborado e implementado.	Número de pruebas de aplicación del plan.	Semestral / Incremento	Sumatoria de simulaciones realizadas.	Informe de simulación	15%	0	2	Elaborar el plan de contingencia y continuidad del negocio. Realizar los simulacros. Elaborar el informe del simulacro y emitir recomendaciones.						1					2		Lorena Casado	Descumplimiento y falta del plan CAUSARIA cese de operaciones.	\$		
Manual de administración integral de riesgos actualizado.	Número de actualizaciones del manual de Administración Integral de riesgos.	Anual / Mantener	Sumatoria de actualizaciones del Manual de administración integral de riesgos.	Manual de administración integral de riesgos.	10%	0	1	Revisar los cambios en la normativa emitida por la Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera, y la SEPS. Revisar los procesos del manual. Actualizar el Manual de administración integral de riesgos. Realizar controles de lectura a los funcionarios de la unidad.									1			Elisa Brito	Desactualización del manual CAUSARIA falta en el control de riesgos.	\$			
	Número de informes de gestión de riesgos elaborados y validados por el CAIS de la evaluación y calificación de contingencias de la COMAFIPS, entregados oportunamente.	Mensual / Mantener	Sumatoria de informes elaborados y validados por el CAIS de la evaluación y calificación de contingencias de la COMAFIPS.	Informes presentados.	10,00%	12	12	Realizar seguimiento de los indicadores de riesgo para elaboración del informe. Elaborar el informe. Presentar y gestionar la aprobación del informe.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Johana Escalante	Imprecisión de indicadores CAUSARIA incorrecta evaluación de provisiones de activos de riesgos.	\$		Se considera una entrega oportuna inclusive hasta el último día laborable del mes siguiente.
Sistema para control del riesgo implementado.	Número de informes de gestión de riesgos elaborados y validados por el CAIS de la evaluación y calificación de contingencias de la COMAFIPS, entregados oportunamente.	Mensual / Incremento	Sumatoria de informes sobre riesgos emitidos entregados a la Dirección General.	Informes generados	15%	0	12	Verificar los límites establecidos para los riesgos operativos, de crédito, liquidez y mercado. Realizar el análisis de escenarios. Realizar el informe de control de riesgos con las recomendaciones a los riesgos mantenidos. Realizar seguimiento del cumplimiento de las recomendaciones.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Johana Escalante / Lorena Casado	Falta de implementación del sistema CAUSARIA información limitada para monitoreo de riesgos.	\$		Se considera una entrega oportuna inclusive hasta el último día laborable del mes siguiente.

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
PLAN OPERATIVO ANUAL 2018

Índice de cumplimiento de actividades de seguimiento de créditos otorgados oportunamente.	Número de informes anuales de gestión de riesgos entregados oportunamente.	Trimestral / Mensual / Anual	Sustancia de informes de gestión entregados al CAJL.	Informe presentado.	10.00%	2	4	Revisar seguimiento de los indicadores de riesgo para elaboración del informe. Elaborar el informe. Presentar y opinar la aprobación del informe.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000	1001	1002	1003	1004	1005	1006	1007	1008	1009	1010	1011	1012
---	--	------------------------------	--	---------------------	--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

CORPORACION NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS
PLAN OPERATIVO ANUAL 2018

Informe de cumplimiento temático en PUA.	Número de informes de cumplimiento entregados oportunamente.	Mensual / Contenido acumulado	Sumatoria acumulada de informes entregados (Informe RESU y de la mesa el 15 de cada mes.	Informes de la Unidad de Cumplimiento (Informe RESU y de la gestión del oficial de cumplimiento)	15%	9	12	Control y consolidar la información de la Estrategia RESU y de la gestión del oficial de cumplimiento.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Oficial de Cumplimiento D				
100%																									
3 3,000.00																									





Elaborado por: Nombre: Juan Carlos Oña Cargo: Experto en Gestión de Riesgos	Fecha: 21 de septiembre de 2017	
Revisado por: Nombre: Elsa Salinas Cargo: Directora de Planeación E	Fecha: 5 de octubre de 2017	
Revisado por: Nombre: Freddy Pérez Cargo: Subdirector General	Fecha: 5 de octubre de 2017	
Aprobado por: Nombre: Jaime Pacheco Abad Cargo: Director General	Fecha: 20 de noviembre de 2017	

Figura web institucional actualizada.	Número de actualizaciones realizadas a la página web.	Mensual / Continuo acumulado	Sumatoria del número de actualizaciones realizadas.	Informe de actualización.	5%	N/A	12	Actualización de contenidos y arts.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Cecilia Corral		Adquisición de activos fijos	\$ 8,420.00	
Leti Ochoa de Trigueros y Acceso a la Jiramonán LOTAP.	Número de enlaces de equipo y cumplimiento de LOTAP completos.	Mensual / Continuo acumulado	Sumatoria número de cumplimiento de LOTAP	Formulando solicitud a la web y acá mensual de reunión de Comité de Transparencia.	5%	8	12	Realizar la convocatoria por parte de la Dirección de Comunicación a los miembros involucrados a Comité de Transparencia. Realizar la reunión mensual de Comité de Transparencia. Revisar Formularios. Elaborar acuerdos en comité para el siguiente reunión. Elaborar el Acta de Comité. Dar respuesta a requerimientos ciudadanos a través de chat, redes sociales.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Andrea Valdez	Ausencia de reglamentación de comité. Envío de formularios por parte de la unidades involucradas en cumplimiento del artículo 7 de LOTAP.	Echón, impresión, reproducción y publicaciones.	\$ 10,000.00	
Redes sociales administradas.	Porcentaje de crecimiento del número de seguidores en redes sociales (Facebook y Twitter)	Mensual / Continuo acumulado	Porcentaje de crecimiento en Facebook y en Twitter a la línea base del mes de diciembre 2017 (seguidores a la fecha de evaluación 2017) (seguidores a diciembre de 2017)	Informe de las redes sociales administradas.	10%	11284 seguidores	30.00%	Generar artes y contenidos. Reducir contenidos. Construir campañas en redes sociales. Controlar e impactar publicidad en anuncios de redes sociales. Organizar concursos en redes. Realizar interacción orgánica en redes.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Cecilia Corral Nli. Paula Moreno	Limpieza en el alcance de las publicaciones en redes sociales en redes sociales.	Edición, impresión reproducción y publicaciones	\$ 40,272.00	
Productos comunicacionales elaborados.	Número de ediciones de revistas comunicacionales publicadas.	Mensual / Continuo acumulado	Sumatoria del número de revistas publicadas.	Mensual Comunicación y revistas digitales.	15%	N/A	12	Elaborar, editar y publicar la revista digital. Elaborar, editar y publicar la revista física. Adquirir equipo fotográfico profesional. Adquirir tarjetas de memoria. Contratar el servicio de elaboración de banners, roll up. Realizar la contratación del servicio para envío de mailing. Ochón: video en canales de transmisiones públicas y Cooperativas.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Nli. Paula Moreno	Aceptación de contenidos en las redes sociales por parte de CAUSAJA responsabilidad de generar la revista.	Adquisición de activos fijos	\$ 64,300.00	

Manual de Procesos y Procedimientos, sus actualizaciones y ajustes.	Porcentaje de procesos sustantivos priorizados mejorados.	Semestral / Continuo acumulado	Procesos mejorados / procesos priorizados para mejorar.	Proceso mejorado aprobado.	10%	50%	100%	Promer los procesos y casos a mejorar en función a los procesos críticos (incluye la meta de denominación de tiempo)	50%	100%	Equipo de la Dirección de Participación.	Poca apertura para generar cambios CAUSARIA empobrecimiento de mejorar los procesos.	Gastos de viajes	\$ 480.00
	Numero de casos de servicios mejorados.	Semestral / Continuo acumulado	Sumatoria de casos de servicio priorizados.	Informe de resultados de mejora de casos priorizados.	10%	1	2	Levantar la situación actual. Establecer indicadores y metas. Diseñar los procesos mejorados. Actualizar la matriz de interrelaciones de procesos.	1	2		Honorarios, viajes y otros	\$ 200.00	
	Porcentaje de procesos sustantivos priorizados mejorados.	Semestral / Continuo acumulado	Procesos mejorados priorizados para mejorar.	Procesos mejorados aprobados.	10%	N/D	100%	Dar seguimiento a la implementación de la mejora.	50%	100%			\$ 520.00	
Sistema de Gestión de la Calidad	Porcentaje de cumplimiento del plan de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad con la Norma ISO 9001:2015.	Trimestral / Discado por periodo	Actividades ejecutadas / actividades planificadas.	Informe de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad con la Norma ISO 9001:2015.	5%	N/D	100%	Elaborar el plan de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad con la Norma ISO 9001:2015. Gestionar la contratación del servicio de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad con la Norma ISO 9001:2015. Ejecutar el plan de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad con la Norma ISO 9001:2015.	100%	100%	Equipo de la Dirección de Planificación.	Falla de presupuesto CAUSARIA incumplimiento del plan de implementación del Sistema de Gestión de la Calidad con la Norma ISO 9001:2015.	Honorarios profesionales	\$ 20.000.00
\$ 21.900.00														

Elaborado por: Nombre: Gisa Salinas Cargo: Directora de Planificación E	Fecha: 27 de septiembre de 2017	
Revisado por: Nombre: Lidy Pérez Cargo: Subdirector General	Fecha: 17 de octubre de 2017	
Aprobado por: Nombre: Jaime Pablico Abad Cargo: Director General	Fecha: 20 de noviembre de 2017	



UNIDAD: Dirección Administrativa y de Talento Humano - Unidad Administrativa y de Servicios Generales

MISSION DE LA UNIDAD:
Brindar al cliente interno y externo un servicio oportuno y eficiente a través de la implantación y mantenimiento de un sistema de gestión de bienes y servicios, administrativos, talento humano, gestión de bienes y servicios, utilizando adecuadamente los presupuestos asignados y observando las leyes, reglamentos y procedimientos administrativos.

OBJETIVOS OPERATIVOS:
Incrementar la eficiencia y eficacia en la gestión de la COMAFIPS MEDIANTE la obtención oportuna de: bienes, servicios, mantenimiento de instalaciones y servicios generales.

OBJETIVO ESTRATÉGICO 4:
Incrementar la eficiencia institucional de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

ESTRATEGIA OBJETIVO ESTRATÉGICO 4:
Optimizar y automatizar los procesos institucionales prioritarios.

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencias	Forma de cédula	Fuentes de verificación	Ponderación	Línea base septiembre 2017	Meta 2018	Actividades	Cronograma / Metas 2018												Responsables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones		
									E	F	M	A	MY	J	JL	A	S	O	N	D			Cuenta	Monto			
Porcentaje de cumplimiento de procesos de contratación pública válidos.	Número de procesos de contratación pública válidos (no se cuentan en el proceso) total de procesos de contratación pública aprobados en el portal.	Mensual / Discreto por período	Reporte del portal de compras públicas que evidencie los procesos fallidos, y sus causas.	20%	100%	100%	100%	Establecer la línea base de los procesos de contratación pública fallidos. Realizar un análisis causa-efecto respecto a los procesos de contratación pública fallidos. Establecer un plan de mejora que elimine las causas y permita disminuir el número de procesos fallidos.	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Unidad Administrativa.					
Porcentaje de cumplimiento de Plan Anual de Contratación.	Número de procesos de contratación ejecutados / total de procesos planificados en el periodo.	Trimestral / Discreto por período	Reporte de procesos ejecutados.	30%	N/D	80%	80%	Levantar el PAC 2018. Subir el PAC al sistema. Realizar el seguimiento a las unidades de gestión para su ejecución. Ejecutar los procesos de contratación. Realizar un análisis de la calidad del gasto	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	Unidad Administrativa, Direcciones y Unidades de la institución.	La no ejecución del PAC por parte de las Direcciones de la institución CAUSADA debido al cumplimiento de ejecución de plan que pueden estar sometidos a medidas punitivas.				
Porcentaje de resultados de la encuesta de satisfacción y percepción del servicio de contratación pública.	Resultado obtenido en las encuestas del periodo / resultado total por el número de encuestas.	Trimestral / Discreto por período	Reporte de resultados de las encuestas.	5%	N/D	95%	95%	Levantar la encuesta a los usuarios de todos los procesos de contratación pública de todas las unidades de la COMAFIPS (excepto la unidad administrativa) en el momento en que se termina el proceso. Preparar las encuestas del periodo. Realizar el reporte de resultados de las encuestas asignadas.	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	Unidad Administrativa.						
Recursos o servicios normalizados o no normalizados de acuerdo a TIR, especificaciones técnicas o requerimientos.	Actividades ejecutadas oportunamente / actividades planificadas.	Trimestral / Discreto por período	Reporte de cumplimiento del plan.	15%	N/D	90%	90%	Elaborar y ejecutar el Plan Anual de Servicios Generales. Consejar el arrendamiento de oficinas y bodega para actividades de la COMAFIPS. Contratar el servicio de mantenimiento, limpieza, arreglo y adecuación de las oficinas y mobiliario de la COMAFIPS. Contratar el servicio de recolección, fletes y embalgames. Contratar el servicio de mantenimiento de vehículos (incluye manutención de flotas). Contratar el servicio de control del Ecuador. Realizar la compra de equipos telefónicos móviles. Realizar la adquisición de mobiliario para las instalaciones de la COMAFIPS. Realizar la adquisición de estacionas (terminales de pago, tickets y mantenimiento)	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	Unidad Administrativa			COMAFIPS SERVICIOS MÓBILES \$ 493,120.00 OTROS GASTOS		

UNIDAD: Dirección Financiera

VISION DE LA UNIDAD: Administrar, con eficiencia y transparencia, los recursos económicos y financieros para el desarrollo de las operaciones y estrategias de la CONAFINPS a través de la gestión de fondos de fuentes propias o de terceros, la utilización de mecanismos financieros para generar rentabilidad con niveles adecuados de riesgo; la generación de información financiera a través del registro contable; y, la administración de los recursos monetarios y documentos valor.

OBJETIVOS OPERATIVOS: Incrementar la eficiencia y eficacia en la gestión financiera MEDIANTE el correcto registro diario de transacciones, el adecuado control presupuestario, el control de la liquidez, inversión de excedentes y generación de información para la toma de decisiones.

OBJETIVO ESTRATEGICO 1: Incrementar la inclusión y profundización financiera de los actores de la Economía Popular y Solidaria a través de sus organizaciones y su sector financiero.

ESTRATEGIA OBJETIVO ESTRATEGICO 1: Diseñar o redefinir los productos y líneas de crédito que faciliten la colocación de créditos a plazos y condiciones y periodicidad de pago adecuados para los actores de la economía popular y solidaria.

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencia	Forma de cálculo	Fuentes de verificación	Ponderación	Línea base septiembre 2017	Meta 2018	Actividades	Cronograma / Metas 2018												Responsables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones
									E	F	M	A	MY	J	JL	A	S	O	N	D			Cuenta	Montos	
Emprestamos	Ingresos por inversiones en el SEPS.	Trimestral Continuo acumulado	Ingresos por inversiones en el SEPS total de ingresos.	Estados Financieros	15%	4,14%	5%	Realizar propuestas de inversión trimestrales en SEPS que no tengan relación comercial con la CONAFINPS.	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	Moisés Pachao	Que las OSFSPS no estén interesadas en captar CAUSARJA el no cumplimiento de la meta. Poca disponibilidad de liquidez CAUSARJA en materia de inversiones.	4503020 Viajeros \$ 800,00 45030510 Movilizaciones, fletes y embargos \$ 200,00 45030615 Pasajes aéreos \$ 400,00	

OBJETIVO ESTRATEGICO 6: Incrementar el uso eficiente del presupuesto de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

ESTRATEGIA OBJETIVO ESTRATEGICO 6: Optimizar el uso y asignación de recursos con medición frecuente. Mantener una adecuada administración financiera de acuerdo a las políticas institucionales

Producto	Indicadores	Frecuencia / Tendencia	Forma de cálculo	Fuentes de verificación	Ponderación	Línea base septiembre 2017	Meta 2018	Actividades	Cronograma / Metas 2018												Responsables	Riesgos	Recursos requeridos por cuenta		Observaciones
									E	F	M	A	MY	J	JL	A	S	O	N	D			Cuenta	Montos	
Presupuesto aprobado	Porcentaje de ejecución del plan financiero.	Trimestral / Continuo acumulado	Presupuesto ejecutado / Presupuesto aprobado	Informe de ejecución presupuestaria	20%	11,2%	100%	Realizar seguimiento diario a través de certificaciones presupuestarias. Realizar el informe mensual de ejecución presupuestaria consolidada y por áreas.	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Karina Gómez	Que la planificación financiera de las áreas no haya sido correcta CAUSARJA incumplimiento del presupuesto consolidado.	4503005 Ediciones, publicaciones, etc. y reproduccións \$ 1,200,00	
Estados financieros	Porcentaje de operaciones de crédito vigentes cubiertas con garantías suficientes	Trimestral / Discreto por periodo	Información mensual entregada a la oficina de control de la información requerida.	Registro de control de la entrega de información	20%	100%	100%	Realizar el control previo, registros contables, consolidación y revisión de información. Emitir la información a SEPS, Transparencia, HEF, BCE. Controlar el servicio de publicación de estados financieros.	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	Alcandía Guerra	Problemas tecnológicos, reparaciones y cambio CAUSARJA retraso en la entrega de la información.			
			Numero de operaciones de crédito vigentes que cuentan con cobertura de garantía requerida en función a la norma / Numero de operaciones de crédito vigentes	Reporte del sistema SIGAR	15%	N/D	100%	Cargar en el sistema las garantías recibidas Verificar la cobertura de las garantías Realizar el cargo de los cambios de las operaciones de crédito														Dirección Financiera Dirección de Productos Financieros			

