

INFORME DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO Y PLANES OPERATIVOS

IV TRIMESTRE Y CIERRE 2022

**SESIÓN DE JUNTA DIRECTIVA VIRTUAL
N°1288/1313/03/2023**

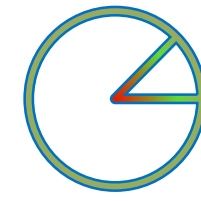
15 de marzo de 2023





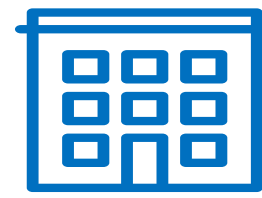
Agenda

Objetivo



Antecedentes

Marco Normativo.



Plan Estratégico

OBJETIVO
CUMPLIMIENTO

Plan Operativo





Objetivo

Informar los resultados y nivel de cumplimiento del Plan Estratégico y los Planes Operativos en el **cuarto trimestre y cierre del 2022** ejecutado por las distintas unidades de la institución y recibir aprobación por parte de Junta Directiva



FONAVIPO

T'echamos la mano

DIOS UNION LIBERTAD

15 SEPTIEMBRE DE 1821



Antecedentes

- El plan Estratégico Institucional 2020-2024 fue aprobado por Junta Directiva el 4 de Diciembre de 2019, según Acuerdo N°8327/1129, Acta N°1129/1154/12/2019
- **Modificaciones aprobadas por Junta Directiva:**
 - El 2 de Diciembre de 2020, Acta N° 177/1202/12/2020, Acuerdo N°8654/1177.
 - El 18 de Agosto de 2021, Acta N° 1212/1237/08/2021, Acuerdo N° 8864/1212.
 - El 1 de Diciembre de 2021, Acta N° 1225/1250/12/2021, , Acuerdo N°8943/1225,
 - El 21 de Diciembre de 2022, Acta N° 1276/1301/12/2022, Acuerdo N°9254/1276



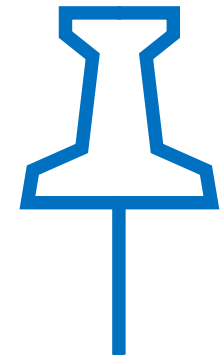
Marco Normativo

1. **Manual para la Planificación Institucional**

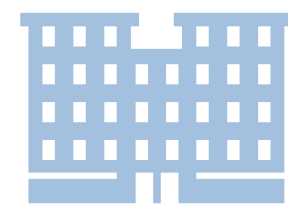
Numeral 5.3: “El informe consolidado de los resultados se presentará trimestralmente a la Dirección Ejecutiva y ésta a su vez lo hará del conocimiento del Comité de Planeación Estratégica. La Junta Directiva recibirá del Comité de Planeación Estratégica sus recomendaciones para su aprobación...”.

2. **Normas Técnicas de Control Interno Específicas**, artículo 14.

Plan Estratégico Institucional 2020-2024



Objetivo Estratégico



Facilitar a las familias de bajos ingresos el acceso al crédito y subsidios para vivienda integral, a fin de que solucionen de manera progresiva su necesidad habitacional, contribuyendo a reducir el déficit habitacional.



A. Eje Estratégico enfocado al Fortalecimiento y Modernización Institucional.

1. Fortalecer el marco legal, institucional y patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.
2. Modernización e Innovación Institucional.
3. Fortalecer las medidas de seguridad de la información y la gestión de continuidad institucional.



B. Eje Estratégico enfocado a la razón de ser Institucional.

4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.
5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.
6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO



C. Eje Estratégico enfocado al desarrollo de Proyectos Habitacionales y Comercialización de Inmuebles FONAVIPO.

7. Desarrollo de Proyectos Habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO.

8. Comercializar el terreno del Programa Casa para Todos.



Indicador

% DE CUMPLIMIENTO DE METAS ESTRATÉGICAS/ % DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA INSTITUCIONAL

NIVEL DE CUMPLIMIENTO



= NORMAL (IGUAL A 100% Y MENOR O IGUAL A 110%)



= ACEPTABLE (IGUAL O MAYOR A 90% Y MENOR A 100%)



= BAJO (MENOR A 90%)

El nivel óptimo de cumplimiento es de 100%, con una tolerancia de más o menos 10%
(rango de aceptación desde 90% a 110%)

RESULTADO DEL PLAN ESTRATÉGICO 2022		1T	2T	3T	4T	ANUAL
Estrategia No 1.	Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.	SIN META	100.0%	SIN META	100.0%	100.0%
Estrategia No 2.	Modernización e Innovación Institucional	SIN META	SIN META	SIN META	95.0%	95.0%
Estrategia No 3.	Fortalecer las medidas de seguridad de la información y la gestión de continuidad institucional	SIN META	100.0%	SIN META	100.0%	100.0%
Estrategia No 4.	Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.	107.9%	102.4%	71.2%	95.6%	94.3%
Estrategia No 5.	Fortalecer el Programa de Contribuciones.	105.0%	102.1%	110.0%	91.4%	102.1%
Estrategia No 6.	Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO	106.3%	104.5%	91.2%	105.9%	102.0%
Estrategia No 7.	Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Estrategia No 8.	Comercializar el terreno del Programa Casa para	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
CUMPLIMIENTO METAS ESTRATÉGICAS (%)		103.8%	101.3%	94.5%	98.5%	99.5%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		78.70%	86.60%	86.60%	65.18%	80.96%
INDICADOR DE GESTIÓN		110.0%	110.0%	109.1%	110.0%	110.0%



Estrategia 1

ESTRATEGIA No 1. Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.

100%

1.1 Gestionar recursos financieros para fortalecer los programas de créditos y contribuciones, con la finalidad de facilitar el acceso al crédito y subsidio para la población objeto de FONAVIPO

100%

1.2 Designar a FONAVIPO como la Institución financiera de segundo piso del sector gubernamental que atienda la demanda de vivienda de su población objeto.

100%



Para el cuarto trimestre fueron cumplidas en un **100%** las metas que se habían programado, relacionadas con:

- ✓ La gestión de recursos financieros para fortalecer los programas de créditos y contribuciones ante distintas instituciones y organismos financieros tanto nacionales e internacionales mediante convenios.
- ✓ Las gestiones para que en la Política de vivienda se dejen claros los roles de las Instituciones que atienden lo relacionado a vivienda.

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022		
ESTRATEGIA No 1. Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.							
1.1 Gestionar recursos financieros para fortalecer los programas de créditos y contribuciones, con la finalidad de facilitar el acceso al crédito y subsidio para la población objeto de FONAVIPO							
1.1.1 Gestionar alternativas de financiamiento para el programa de créditos de FONAVIPO, por medio del Gobierno Central, Ministerio de Hacienda, Ministerio de Relaciones Exteriores, Organismos no Gubernamentales, Instituciones Financieras Privadas con el objetivo de obtener recursos financieros							
- Informe de gestiones, seguimiento y avances obtenidos	1	1	100%	2	2	100%	UFI
1.1.2 Gestionar ante el Ministerio de Hacienda ser garante de emisiones o del financiamiento ante organismos multilaterales y bilaterales que requieran de dicho requisito							
- Informe de gestiones, seguimiento y avances obtenidos	1	1	100%	1	1	100%	UJ
1.1.3 Gestionar por parte del Ministerio de Vivienda ante el Gobierno Central, la asignación de una partida presupuestaria y/o decretos para asignación de fondos con la finalidad de fortalecer el programa de créditos y contribuciones de FONAVIPO							
- Informe de gestiones, seguimiento y avances obtenidos	1	1	100%	1	1	100%	UFI
1.1.4 Gestionar ante organismos nacionales e internacionales convenios que permitan la obtencion de recursos para fortalecer el programa de contribuciones							
- Informe de gestiones, seguimiento y avances obtenidos	1	1	100%	2	2	100%	UCYGS
1.2 Designar a FONAVIPO como la Institución financiera de segundo piso del sector gubernamental que atienda la demanda de vivienda de su población objeto.							
1.2.1 Gestionar que en la Política Nacional de Vivienda se definan los roles y ámbitos de competencia de las instituciones de gobierno que atienden el rubro de vivienda							
- Informe de gestiones, seguimiento y avances obtenidos	1	1	100%	1	1	100%	UJ



Estrategia 2

ESTRATEGIA No 2. Modernización e Innovación Institucional		95%
2.1 Crear un ecosistema de soluciones para la gestión de datos personales garantizando el intercambio seguro de información	50%	
2.2 Impulsar la educación en tecnología y la competitividad mediante un ecosistema de innovación, apoyado en las TIC para potenciar la gestión del conocimiento para reducir la brecha digital.	100%	
2.3 Integrar y modernizar los servicios Institucionales garantizando la participación ciudadana y la transparencia, a través del fortalecimiento de los registros administrativos.	100%	

- En su primer año de ejecución en el plan estratégico de FONAVIPO el resultado para el cuarto trimestre y anual fue del **95%**, obteniendo un cumplimiento aceptable.

Este resultado se ha visto influenciado por lo siguiente:

- ✓ **Meta sobre la suscripción de convenio con RNPN:** En el cuarto trimestre del año 2022 se realizaron las primeras gestiones para la suscripción pero aun se esta a la espera por parte de la secretaría de innovación de la Presidencia, sobre la forma, requisitos, contactos y todo lo necesario que FONAVIPO debe de cumplir para la suscripción del convenio.
- ✓ **Esta meta continua en el plan estratégico 2023.**

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No 2. Modernización e Innovación Institucional								
2.1 Crear un ecosistema de soluciones para la gestión de datos personales garantizando el intercambio seguro de información								
2.1.1 Integración de la consulta electrónica de datos del RNPN								
- Suscripción de convenio con RNPN para verificación de información de nuestros clientes.	50%	100%	50%	50%	100%	50%	50%	UJ
2.2 Impulsar la educación en tecnología y la competitividad mediante un ecosistema de innovación, apoyado en las TIC para potenciar la gestión del conocimiento para reducir la brecha digital.								
2.2.1 Planes de carrera de los puestos clave que reduzcan el riesgo de pérdida del conocimiento y contengan actividades que fortalezcan las capacidades y habilidades de los servidores públicos								
- Planes de carrera	33%	33%	100%	33%	33%	100%	100%	UA
2.2.2 Fortalecer los conocimientos en herramientas informáticas para reducir la brecha del								
- Capacitaciones efectivas	33%	33%	100%	33%	33%	100%	100%	UA
2.2.3 Un plan anual de capacitaciones integral, con énfasis en fortalecer los conocimientos en								
- Capacitaciones efectivas	33%	33%	100%	33%	33%	100%	100%	UA
2.2.4 Un plan anual de capacitaciones , con énfasis en fortalecer los conocimientos en ciber								
- Empleados capacitados	33%	33%	100%	33%	33%	100%	100%	UA

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022	CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
ESTRATEGIA No 2. Modernización e Innovación Institucional							
2. 3 Integrar y modernizar los servicios Institucionales garantizando la participación ciudadana y la transparencia, a través del fortalecimiento de los registros administrativos.							
2.3.1 Implementación del servicio integrado de firma electrónica de documentos							
- Documentos definidos digitalizados y firmados electronicamente	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UTI
- Numero de procesos de escaneo configurados en el servidor	25%	25%	100%	25%	25%	100%	UGDA
2.3.2 Reemplazo de documentos autorizados físicos por electrónicos							
- Documentos administrativos digitalizados	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UTI
- Comunicación efectiva	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UCR
2.3.3 Fortalecimiento del Registros Administrativos electrónicos para contar con datos							
- Instituciones con acceso al repositorio	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UR
- Digitalización del formulario de Solicitud de postulación a precalificación	50%	50%	100%	50%	50%	100%	UCYGS
2.3.4 Implementación de servicio electrónico de identificación único de usuarios							
- Servicios en línea utilizando credenciales	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UTI
2.3.5 Disposición de servicios a la población en el portal nacional de servicios públicos							
- Servicio implementado	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UGYCS
2.3.6 Aplicación de las herramientas de Mejora Regulatoria							
- Planes de Mejora Regulatoria	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UJ
- Agendas Regulatorias	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UJ
- Trámites inscritos	33%	33%	100%	33%	33%	100%	UJ



Estrategia 3

ESTRATEGIA No 3. Fortalecer las medidas de seguridad de la información y la gestión de continuidad institucional		100%
3.1 Implementar estrategias, políticas, manuales, programas y planes para la gestión de seguridad de la información.	100%	
3.2 Implementar estrategias, políticas, manuales, programas y planes de continuidad del negocio de Fonavipo.	100%	



- Para el cuarto trimestre fueron cumplidas en un **100%** las metas que se habían programado, relacionadas con:
 - ✓ Se cumplieron con los Informes de ejecución de avances relacionados a las Normas Técnicas emitidas por el Banco Central de Reserva, relacionados con la seguridad de la información (NRP-23) y la Continuidad del Negocio (NRP-24)
- En el resultado global del año 2022, se cumplieron todas las metas que se programaron.

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No 3. Fortalecer las medidas de seguridad de la información y la gestión de continuidad institucional								
3.1 Implementar estrategias, políticas, manuales, programas y planes para la gestión de seguridad de la información.								
3.1.1 Ejecución del Plan de Implementación de NRP-23								
- Informes semestrales de ejecución de avances	1	1	100%	2	2	100%	UTI	
3.2 Implementar estrategias, políticas, manuales, programas y planes de continuidad del negocio de Fonavipo.								
3.2.1 Ejecución del Plan de Implementación de NRP-24								
- Informes semestrales de ejecución de avances	1	1	100%	2	2	100%	UR	



Estrategia 4

ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.		95.6%
4.1 Incrementar la colocación de Créditos	110%	
4.2 Ejecutar el Programa de Créditos	91%	



ESTRATEGIA 4, relacionada al fortalecimiento con el programa de créditos, el resultado para el **cuarto trimestre fue de 95.6% y 94.3% anual**, estos resultados se debieron a los siguientes factores:

A. Búsqueda y Calificación de Instituciones, se tenía programado calificar 3 instituciones y reactivar 10 instituciones para operar en el programa de créditos, cumpliéndose esta acción estratégica de la siguiente forma:

- **Calificación de nuevas IA's**, la meta tuvo un cumplimiento anual del 67%, ya que se calificaron 2 de las 3 IA'S programadas, sin embargo a pesar que no se cumplido a totalidad se encuentran cerca de 6 instituciones en proceso de documentación y análisis.
- **Reactivación de IA's**, la meta tuvo un cumplimiento superior al 100%, ya que de 10 programadas se logró la reactivación de 19 instituciones.



B. Colocación de Créditos, en general se tenía programado colocar \$19.77 millones y se colocaron \$18.93, teniendo un cumplimiento del 96%.

- La colocación en Instituciones autorizadas ha sido de \$18.89 millones (120% de \$15.72 millones programados)
- La colocación al Usuario final no alcanzo sus metas de colocación, cerro aproximadamente con \$40mil de los \$4.05 millones programados, logrando únicamente el 1% de lo programado.

- Esta meta no fue ejecutada según lo proyectado debido a diferentes factores que dificultaron formalizar las operaciones de desembolso con los usuarios finales.

	ETAPA	NÚMERO DE USUARIOS	%
1	PROSPECTACIÓN	412	39%
2	RECOLECTANDO DOCUMENTACION	10	1%
3	EN FONAVIPO ANALISIS	5	0.5%
4	DESISTIDOS	194	18%
5	NO APLICA S/ NORMAS DE CREDITO	161	15%
6	CREDITO COTIZADO	272	26%
	USUARIOS ATENDIDOS	1054	

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

PLAN ESTRATEGICO 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.								
4.1 Incrementar la colocación de créditos								
4.1.1 Búsqueda y calificación de nuevas instituciones para operar en el programa de créditos								
- Instituciones Calificadas	2	2	100%	2	3	67%	UCR	
- Instituciones Reactivadas	7	4	175%	19	10	190%	UCR	
- Número de implementación de nuevas líneas creadas y/o mejoradas	0	0	n.a.	8	2	400%	UCR	
4.2 Ejecutar el Programa de Créditos								
4.2.1 Colocación de créditos								
- Colocación de créditos a instituciones autorizadas.	\$7.01	\$3.96	177%	\$18.89	\$15.72	120%	UCR	
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a instituciones autorizadas.	421	264	159%	1577	1048	150%	UCR	
- Colocación de créditos a usuarios finales	\$0.04	\$2.70	2%	\$0.04	\$4.05	1%	UCR	
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a usuarios finales	5	181	3%	5	270	2%	UCR	
- Saldo de cartera de créditos total	\$51.93	\$52.51	97%	\$51.93	\$52.51	99%	UCR	



Estrategia 5

ESTRATEGIA No 5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.		91.4%
5.1. Otorgar contribución en dinero o en especie, a las familias de más bajos ingresos, que realicen un esfuerzo responsable para resolver su situación habitacional	89%	
5.2 Elaborar un plan de saneamiento de los inmuebles que actualmente se encuentran ocupados con la finalidad de su legalización y comercialización	100%	



Relacionada con el programa de contribuciones, el resultado para el **cuarto trimestre fue de 91.4% y anual con 102.1%,** para este resultado han contribuido principalmente lo siguiente:

- Se atendieron a 2,704 familias, a quienes se les brindó información sobre el programa de contribuciones, levantamiento de censos, legalización de inmuebles propiedad de FONAVIPO y la verificación del cumplimiento de los requisitos establecidos en el programa de contribuciones.
- Se gestionaron ante organismos nacionales e internacionales convenios, adendas con refuerzos presupuestario para la obtención de recursos para fortalecer el programa.



A) Ejecución del programa de contribuciones:

Otorgamiento de contribuciones, en el cuarto trimestre hubo un bajo cumplimiento de meta con el 45%, pero para el cierre del año se supero el cumplimiento con el 116% ejecutado ya que se otorgaron \$5.81 millones de los \$5 millones programados.

Familias beneficiadas con contribución, en el cuarto trimestre se beneficiaron 108 familias de las 120 programadas (90%), con un cierre anual de 585 familias beneficiadas de las 333 programadas (176%).



B) Obtención de recursos para el programa de contribuciones.

- **US\$ Realización de inmuebles**, la meta tuvo un rendimiento optimo en el cuarto trimestre del 112% y un rendimiento anual del 107%, tal rendimiento ha sido influenciado gracias a la legalización de comunidades que no formaban parte de los ingresos FEC, este proceso inicio a finales del 2018 y se encuentra por finalizar ya que se ha legalizado el 97.2% de las familias de la comunidad.
- **US\$ Recuperación de cartera del FEC**, la meta tuvo un rendimiento favorable en el cuarto trimestre con el 148% ejecutado y anualmente con el 146%,

Los eventos que han influido en estos resultados han sido:

- i. la cancelación de cuentas efectuadas por usuarios,
- ii. pago de seguros de vida,
- iii. las gestiones de los técnicos de recuperación de cartera del FEC,
- iv. cobro mediante procesos de recuperación vía judicial,
- v. pago de pólizas por fallecimiento de los titulares de los créditos vigentes y
- vi. en algunos casos, por el pago anticipado del total de la deuda.

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

PLAN ESTRATEGICO 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No 5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.								
5.1. Otorgar contribución en dinero o en especie, a las familias de más bajos ingresos, que realicen un esfuerzo responsable para resolver su situación habitacional								
5.1.1 Ejecución del Programa de Contribuciones								
- US \$ Contribuciones	\$0.73	\$1.60	45%	\$5.81	\$5.00	116%	UCYGS	
- Familias beneficiadas con Contribuciones	108	120	90%	585	333	176%	UCYGS	
5.1.2 Obtención de recursos para el Programa de Contribuciones								
- US \$ Realización de inmuebles.	\$0.08	\$0.07	112%	\$0.25	\$0.24	107%	UGAFE	
- US \$ Recuperación de cartera del FEC	\$0.07	\$0.05	148%	\$0.26	\$0.18	146%	UGAFE	
5.2 Elaborar un plan de saneamiento de los inmuebles que actualmente se encuentran ocupados con la finalidad de su legalización y comercialización								
5.2.1 Inventario de inmuebles ocupados								
- Inventario de inmuebles ocupados	0	0	n.a.	1	1	100%	UGAFE	



Estrategia 6

ESTRATEGIA No. 6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO		105.9%
6.1. Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)	100%	
6.2 Fortalecer la imagen positiva de FONAVIPO para impulsar la Visión Institucional	100%	
6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea mas competitivo	110%	
6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño	109%	
6.5 Mantener un adecuado servicio tecnológico para el funcionamiento de las operaciones institucionales, priorizando	100%	



Buscar la estabilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO, esta estrategia tuvo un cumplimiento para el cuarto trimestre de 105.9%, para el cierre anual cuenta con un cumplimiento del 102% , por los resultados de las siguientes metas:

A. Acción estratégica 6.1 "Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)" se cumplió con las metas programadas en un 100%:

- Se mantuvo la certificación del Sistema de Gestión de la Calidad ISO 9001:2015 de acuerdo a los resultados de la auditoría en el tercer trimestre.
- Revisión y Evaluación del Sistema de Control Interno (COSO).
- Evaluación de normativas.

B. Acción estratégica 6.2 “Fortalecer la imagen positiva de FONAVIPO para impulsar la Visión Institucional” se cumplió con las metas programadas en un 100%; se ejecutó por parte de Comunicaciones un plan de promoción de los programas de crédito de FONAVIPO de acuerdo a lineamientos de la Gerencia de Comunicaciones del MIVI, entre las cuales se destacan:

- Elaboración de material informativo como brochures y flyers informativos
- Publicidad por medio de canales de comunicación
- Elaboración de promocionales.





C. Acción estratégica 6.3- Esta acción estratégica logro un cumplimiento optimo de su meta, reflejando que las fuentes de fondeo que financian al programa de créditos fueron fondos propios (29%) y principalmente fondos BANDESAL (71%).

D. Acción estratégica 6.4- Mejorar los indicadores financieros y desempeño. El resultado del cumplimiento de esta acción estratégica fue igual o superior al 100%, mostrando la eficiencia en la gestión financiera durante el año 2022.

E. Acción estratégica 6.5- "Mantener un adecuado servicio tecnológico para el funcionamiento de las operaciones institucionales." el cumplimiento de la meta refleja un cumplimiento al 100% durante todo el año reflejando el apoyo, gestión, eficiencia del soporte informático a los procesos claves de la institución.

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

PLAN ESTRATEGICO 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No. 6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO								
6.1. Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)								
6.1.1 Mejora continua y sostenimiento del Sistema de Gestión de la Calidad (SGC)								
- Informe de auditoria por el Ente Certificador	0	0	n. a.	1	1	100%	UDI	
6.1.2 Auditoría Interna al Sistema de Gestión de la Calidad								
- Informe	0	0	n. a.	1	1	100%	AI	
6.1.3 Revisión y evaluación del Sistema de Control Interno (COSO)								
- Informe	0	0	n. a.	1	1	100%	AI	
6.1.4 Revisión y evaluación al cumplimiento de las normas establecidas para la Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo								
- Informe	0	0	n. a.	1	1	100%	AI	
6.1.5 Revisión y Evaluación al Cumplimiento de las Normas establecidas para la Gestión de Riesgo Operativo								
- Informe	0	0	n.a.	1	1	100%	AI	
6.2 Fortalecer la imagen positiva de FONAVIPO para impulsar la Visión Institucional								
6.2.1 Promocionar el Programa de Créditos a través de diferentes medios								
- Informe de publicidad del Programa	1	1	100%	2	2	100%	UCOM	
6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea mas competitivo								
6.3.1 Financiamiento del Programa de Créditos, en condiciones favorables y sostenibles.								
- US \$ Financiamiento de créditos en todas las líneas de crédito otorgados a instituciones au	\$9.39	\$3.96	237%	\$23.81	\$15.72	151%	UFI	
- US \$ Financiamiento de créditos de vivienda a usuarios finales	\$2.70	\$2.70	100%	\$4.05	\$4.05	100%	UFI	
- US \$ saldo de cartera de créditos total	\$51.97	\$52.51	99%	\$51.97	\$52.51	99%	UCR	

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No. 6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO								
6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño								
6.4.1 Gestión de un adecuado nivel de indicadores financieros								
- ROE INSTITUCIONAL	-0.09%	-6.31%	100%	-0.09%	-6.31%	100%	100%	UFI
- ROA INSTITUCIONAL	-0.04%	-2.58%	100%	-0.04%	-2.58%	100%	100%	UFI
6.4.2 Gestión de un adecuado nivel de indicadores financieros								
- Índice de eficiencia administrativa Institucional	130.81%	162.01%	124%	130.81%	162.01%	124%	124%	UFI
- Margen de intermediación bancaria, en armonía con las condiciones del mercado tasa activa	2.38%	2.00%	119%	2.38%	2.00%	119%	119%	UFI
6.4.3 Seguimiento a la Política de Ahorro y Eficiencia en el Gasto								
- Informe de seguimiento	100%	100%	100%	400%	400%	100%	100%	UFI
6.4.4 Obtener y mantener la clasificación de riesgo con grado de inversión.								
- Informe de clasificación de riesgo	0	0	n.a.	1	1	100%	100%	UR
6.5 Mantener un adecuado servicio tecnológico para el funcionamiento de las operaciones institucionales, priorizando en los sistemas de la razón de ser institucional								
6.5.1 Mantener y desarrollar Sistemas Informáticos, priorizando en los de la razón de ser de FONAVIPO (créditos y contribuciones) y fortalecer la infraestructura y seguridad de la información.								
- Informe de seguimiento	1	1	100%	3	3	100%	100%	UTI



Estrategia 7

ESTRATEGIA No 7. Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO		100%
7.1 Construcción de los seis edificios de apartamentos en el Condominio Santa Lucía	100%	
7.2 Desarrollo de Proyectos Los Manantiales	100%	
7.3 Desarrollo de Condominios Atlacatl en Ciudad Delgado	100%	
7.4 Construcción de viviendas en los Almendros II	100%	



Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO, esta estrategia tuvo un cumplimiento para el cuarto trimestre de **100%**, y el anual del **100%** reflejando el cumplimiento y entrega de todos los informes de gestión o avance de los siguientes proyectos.

- Proyecto 7.1 "Construcción de los seis edificios de apartamentos en el Condominio Santa Lucía".
- Proyecto 7.2 "Desarrollo de Proyectos Los Manantiales"
- Proyecto 7.3 "Desarrollo de Condominios Atlacatl en Ciudad Delgado"
- Proyecto 7.4 "Construcción de viviendas en los Almendros II"

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

PLAN ESTRATEGICO 2022

	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022	CUMPLIMIENTO 2022 (%)	
ESTRATEGIA No 7. Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO							
7.1 Construcción de los seis edificios de apartamentos en el Condominio Santa Lucía							
7.1.1 Gestionar con desarrolladores de proyectos habitacionales la construcción de los edificios de apartamentos.							
- Informe de gestiones realizadas o avances de construcciones	1	1	100%	4	4	100%	UOPR
7.2 Desarrollo de Proyectos Los Manantiales							
7.2.1 Gestionar el desarrollo del proyecto los Manantiales							
- Informe de gestiones realizadas o avances de construcciones	1	1	100%	4	4	100%	UOPR
7.3 Desarrollo de Condominios Atlacatl en Ciudad Delgado							
7.3.1 Gestionar el desarrollo del proyecto en Condominio Atlacatl							
- Informe de gestiones realizadas o avances de construcciones	1	1	100%	4	4	100%	UOPR
7.4 Construcción de viviendas en los Almendros II							
7.4.1 Gestionar con desarrolladores de proyectos habitacionales la construcción de viviendas unifamiliares							
- Informe de gestiones realizadas o avances de construcciones	1	1	100%	4	4	100%	UOPR



Estrategia 8

ESTRATEGIA No 8. Comercializar el terreno del Programa Casa para Todos		100%
8.1 Realizar gestiones para comercializar el terreno de "Casa para Todos"	100%	

Comercializar el terreno del Programa Casa para Todos, esta estrategia logro un cumplimiento al cuarto trimestre y anual del **100%** , cumpliendo con todos los informes programados:

- Informe de valúo y establecimiento de precio de venta.
- Informe de gestiones realizadas para el desarrollo de proyectos
- Informe de gestiones realizadas para la comercialización de terrenos de FONAVIPO.

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2022

PLAN ESTRATEGICO 2022

	PLAN ESTRATEGICO 2022						CUMPLIMIENTO 2022 (%)	UOPR
	EJEC.	PROGR.	IV Trim. (%)	EJECUT. 2022	PROGR. 2022			
ESTRATEGIA No 8. Comercializar el terreno del Programa Casa para Todos								
8.1 Realizar gestiones para comercializar el terreno de "Casa para Todos"								
8.1.1 Establecer valúo y precio de venta								
- Informe de valúo y establecimiento de precio de venta	0	0	n.a.	2	2	100%	UOPR	
8.1.2 Gestiones de comercialización con desarrolladores de proyectos								
- Informes de gestiones realizadas	1	1	100%	4	4	100%	UOPR	
8.1.3 Comercialización de Terrenos								
- Terrenos comercializados	1	1	100%	1	1	100%	UOPR	



Cumplimiento Plan Operativo IV Trimestre y cierre anual 2022

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2022	4T	ANUAL
UNIDADES DE STAFF		
UNIDAD DE ADQUISICIONES Y CONTRATACIONES INSTITUCIONAL	100.0%	100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	100.0%	100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA	100.0%	100.0%
UNIDAD DE RIESGOS	96.3%	99.1%

CUMPLIMIENTO METAS OPERATIVAS (%)	99.1%	99.8%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	65.18%	80.96%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%	110.0%

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2022	4T	ANUAL
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	99.6%	99.7%
UNIDAD DE CONTABILIDAD	100.0%	100.0%
UNIDAD DE TESORERIA	100.0%	100.0%
UNIDAD DE OPERACIONES DE PRESTAMOS	100.0%	100.0%
UNIDAD DE PRESUPUESTOS	100.0%	100.0%

CUMPLIMIENTO METAS OPERATIVAS (%)	99.9%	99.9%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	65.18%	80.96%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%	110.0%

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2022	4T	ANUAL
UNIDAD DE CONTRIBUCIONES Y GESTIÓN SOCIAL	100.9%	101.9%
UNIDAD DE GESTIÓN DE ACTIVOS DEL FONDO ESPECIAL	100.0%	100.4%
UNIDAD DE COMERCIALIZACION DE PROYECTOS	80.6%	95.1%
UNIDAD DE CRÉDITOS	90.0%	97.9%
UNIDAD DE OPERACIONES Y PROYECTOS DE RECONSTRUCCIÓN	95.6%	95.6%
UNIDAD DE GÉNERO	91.4%	91.4%
UNIDAD AMBIENTAL	105.9%	105.9%

CUMPLIMIENTO METAS OPERATIVAS (%)	94.9%	98.3%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	65.18%	80.96%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%	110.0%

El resultado de los Planes Operativos de las Unidades de la Institución, obtuvieron un resultado optimo para el cierre del cuarto trimestre y cierre anual 2022.

- El cumplimiento de los Planes Operativos alcanzo un indicador de gestión del **110%**.
- Las unidades de Staff lograron un cumplimiento promedio de metas anual del **99.8%**.
- El grupo de unidades que dependen de la Unidad Financiera Institucional, alcanzaron el mayor cumplimiento promedio de metas anual con **99.9%**.



Recomendación del Comité de Planeación Estratégica.

- Los miembros del comité de Planeación Estratégica CPE-01/15/03/2023, en base a lo expuesto y recomendado por la Unidad de Desarrollo Institucional, acuerda recomendar a Junta Directiva;
- **Aprobar el informe de cumplimiento del Plan Estratégico y del Plan Operativo al cuarto trimestre del año 2022 y cierre del año 2022 en los términos presentados por la Administración.**



Recomendación a Junta Directiva.

- La administración a través de la Unidad de Desarrollo Institucional con base a la recomendación del Comité de Planeación Estratégica CPE- 01/15/03/2023, recomienda a Junta Directiva:
- **Aprobar el informe de cumplimiento del Plan Estratégico y del Plan Operativo al cuarto trimestre del año 2022 y cierre del año 2022 en los términos presentados por la Administración.**

Elaborado:

Autorizado según Art,
17, literal g:

Licda. Ana Estefanía Calderón Posadas
Jefa de Unidad de Desarrollo Institucional

Ing. José Ernesto Muñoz Carranza
Director ejecutivo