

INFORME DE CUMPLIMIENTO

PLAN ESTRATÉGICO Y PLANES OPERATIVOS

TERCER TRIMESTRE 2024

Sesión de Junta Directiva
No. 1356/1381/10/2024.

Agenda



Objetivo



Antecedentes



**Marco
Normativo**



**Cumplimiento
del Plan
Estratégico**



**Cumplimiento
del Plan
Operativo**

Objetivo



- Informar los resultados y nivel de cumplimiento del Plan Estratégico y los Planes Operativos del Tercer Trimestre 2024, ejecutado por las distintas unidades de la institución.
- Recibir aprobación por parte del Comité de Junta Directiva.

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° 1177/1202/12/2020, 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
 - El 16 de Agosto de 2023, Acta N° 1305/1330/08/2023, Acuerdo N° 9437/1305.
 - 13 de Diciembre de 2023, Acta N° 1319/1344/12/2023, Acuerdo No. 9533/1319.
-

Marco Normativo

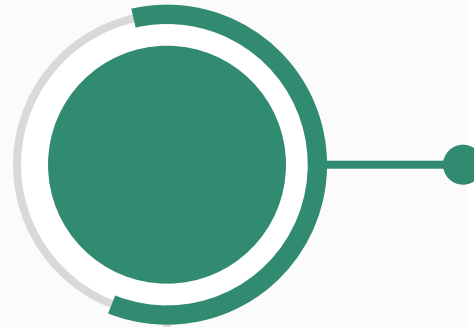
- **Manual para la Planificación Institucional**
Numeral 6.3: “Modificación y Cumplimiento de Plan Estratégico Y Planes Operativos”. Literal B. “Cumplimiento de Planes”.

“El Jefe de la Unidad de Desarrollo Institucional será el responsable de realizar el seguimiento general del cumplimiento ... así como de presentar trimestralmente a la Dirección Ejecutiva un informe consolidado de los resultados del Plan Estratégico y de los Planes Operativos, el cual se hará del conocimiento del Comité de Planeación Estratégica para recibir recomendaciones y posteriormente llevarlo a aprobación de la Junta Directiva”.

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


Plan Estratégico Institucional 2020-2024

Objetivo Estratégico

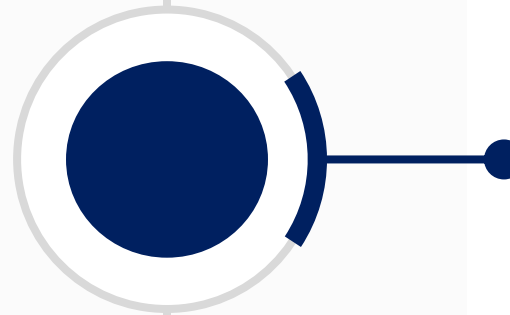


Facilitar a las familias de bajos ingresos el acceso al crédito y subsidios para vivienda integral, a fin de que solucionen de manera progresiva su necesidad habitacional, contribuyendo a reducir el déficit habitacional.

Ejes



A. Eje Estratégico enfocado al Fortalecimiento y Modernización Institucional.

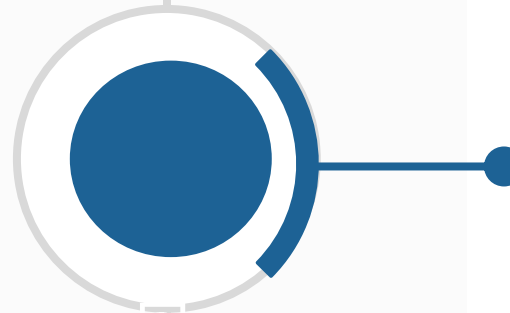


1. Fortalecer el marco legal, institucional y patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.

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.



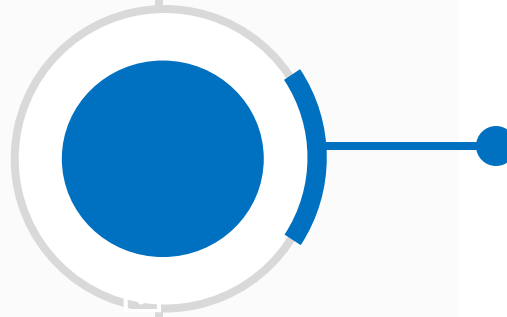
4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.

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 terrenos de FONAVIPO



Resultados Plan Estratégico



Indicador

FORMULA:

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

Nivel de Cumplimiento



= Normal (igual o mayor a 100% hasta un 110%)



= Aceptable (igual o mayor a 90% y menor a 100%)



= Bajo (menor a 90%)

Tercer Trimestre

- El cumplimiento de las distintas estrategias para el Tercer Trimestre 2024 fue **aceptable** con **94.4%** de cumplimiento.
- La estrategia 8 no posee metas para este trimestre y la estrategia 2 y 3 no poseen metas para el año 2024.
- La estrategia 4 es la que obtuvo el menor cumplimiento del trimestre.
- El indicador de gestión alcanzó un resultado **favorable** del 108.0%.

RESULTADO DEL PLAN ESTRATÉGICO 2024		3T
Estrategia No 1.	Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.	100.0%
Estrategia No 2.	Modernización e Innovación Institucional	SIN METAS
Estrategia No 3.	Fortalecer las medidas de seguridad de la información y la gestión de continuidad institucional	SIN METAS
Estrategia No 4.	Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.	69.4%
Estrategia No 5.	Fortalecer el Programa de Contribuciones.	107.3%
Estrategia No 6.	Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO	95.3%
Estrategia No 7.	Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO	100.0%
Estrategia No 8.	Comercializar terrenos de FONAVIPO	SIN METAS
CUMPLIMIENTO METAS ESTRATÉGICAS (%)		94.4%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		87.43%
INDICADOR DE GESTIÓN		108.0%

Estrategia 1 - Cumplimiento

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

100.0%

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

100.0%

Acción Estratégica	Ponderación
1.1	100%

Estrategia 1 - Resultados

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

	EJEC.	PROGR.	III Trim. (%)
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 o asignación de fondos para fortalecer los programas de FONAVIPO, por medio del Gobierno Central (Ministerio de Vivienda, Ministerio de Hacienda, Ministerio de Relaciones Exteriores, etc), Organismos multilaterales y bilaterales, Instituciones Financieras Publicas y Privadas.			
- Informe de gestiones, seguimiento y resultados obtenidos	1	1	100%
1.1.2 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%

Los informes semestrales fueron presentados a Junta Directiva, logrando el 100% de cumplimiento de las metas para el III Trimestre

Estrategia 4 - Cumplimiento

ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.		69.4%
4.1 Incrementar la colocación de Créditos	70.0%	
4.2 Ejecutar el Programa de Créditos	69.2%	

Acción Estratégica	Ponderación
4.1	25%
4.2	75%

Estrategia 4 - Resultados

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

EJEC.

PROGR.

III Trim.
(%)

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

0

1

0%

4.1.2 Reactivación de instituciones autorizadas

- Instituciones Reactivadas

1

1

100%

4.1.3 Revisión y mejora de normativa y líneas de créditos

- Acuerdo de aprobación de JD

1

1

100%

Estrategia 4 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **4.1 Incremento a la colocación de créditos.**

El cumplimiento alcanzado para el tercer trimestre fue del **70%** de cumplimiento, a partir del resultado de la siguiente meta:

Meta: Instituciones Calificadas

- Para el III Trimestre se tenía programado calificar 1 institución, pero no se presentó para autorización de Junta Directiva ninguna calificación de instituciones para que formen parte del Programa de Créditos de FONAVIPO, sin embargo, se cuenta con dos instituciones a las cuales se les ha brindado seguimiento para la conformación de expediente.

Estrategia 4 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **4.1 Incremento a la colocación de créditos.**

Meta: Instituciones Reactivadas

- Para el III Trimestre se tenía programado reactivar 1 institución, logrando el cumplimiento al **100%**, al reactivar en el mes de julio a la institución: **SIHUACOOP DE R.L**

Meta: Revisión y mejora de normativa y líneas de créditos

- Para el III Trimestre se tenía programado la revisión de la normativa referente al programa de Créditos, para el mes de Julio se presentó la modificativa del “Manual para el Otorgamiento de créditos y administración de cartera de usuarios finales”, incluyendo modificaciones en los apartados de Requisitos del sujeto de créditos y regulaciones del sujeto de crédito.

Estrategia 4 - Resultados

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

	EJEC.	PROGR.	III Trim. (%)
ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.			
4.2 Ejecutar el Programa de Créditos			
4.2.1 Colocación de créditos			
- Colocación de créditos a instituciones autorizadas.	\$3.46	\$5.79	59.8%
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a instituciones autorizadas.	511	387	132%
- Colocación de créditos a usuarios finales	\$0.04700	\$0.300	16%
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a usuarios finales	1	21	5%
- Saldo de cartera de créditos total	\$60.600	\$68.11	89%

* Montos expresados en millones US\$

Estrategia 4 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **4.2 Ejecutar el Programa de Créditos.**

El cumplimiento para el segundo trimestre fue bajo, alcanzando un cumplimiento del **69.2%**

Colocación de Créditos IA's

- Para el Tercer Trimestre 2024, la proyección acumulada de colocación de fondos en las Instituciones Autorizadas era de US\$5.79 millones de dólares y se realizó una colocación real de **US\$3.46 millones de dólares**, representando el **59.8%** de cumplimiento de la meta.
- El comportamiento del trimestre lo ha definido directamente el financiamiento disponible, se colocó el total de los recursos asignados, **pero se contaba con mayor demanda de recursos por parte de las IA's que no pudo ser cubierta por falta de fondos**
- A pesar de no alcanzar la meta de colocación, en el tercer trimestre se superó la proyección acumulada de familias beneficiadas por fondos en Instituciones Autorizadas de 387 familias a **511** familias beneficiadas al finalizar el trimestre.

Estrategia 4 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **4.2 Ejecutar el Programa de Créditos.**

Colocación de Créditos a Usuarios Finales.

- Para el tercer trimestre se logró una colocación de \$47 mil dólares alcanzando un nivel de cumplimiento del **16%**. Siendo el trimestre con menor colocación en lo que va del año.
- En cuanto a las familias beneficiadas, de 21 que se habían proyectado solo se logró beneficiar a 1 familia en septiembre.
- En base al comportamiento registrado en el I, II y III Trimestre se evidencia que las dificultades para aumentar la colocación del programa aún persisten.

Saldo de Cartera.

- Para el tercer trimestre se cerró con un saldo de cartera de \$60.14 millones, representando el **89%** de la meta, **esto debido a la baja colocación que se ha ejecutado en las IA's por los problemas relacionados a la obtención de financiamiento para dicho periodo.**

Estrategia 5 - Cumplimiento

ESTRATEGIA No 5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.

107.3%

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

107.3%

5.2 Elaborar un plan de saneamiento de los inmuebles que actualmente se encuentran ocupados con la finalidad de su legalización y comercialización

-

Accion Estratégica	Ponderación
5.1	107.3%
5.2	No hay meta

Estrategia 5 - Resultados

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

EJEC.	PROGR.	III Trim. (%)
-------	--------	------------------

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	\$2.03	\$1.55	130.8%
- Familias beneficiadas con Contribuciones	333	80	416%

5.1.2 Obtención de recursos para el Programa de Contribuciones

- US \$ Realización de inmuebles.	\$0.060	\$0.065	92%
- US \$ Recuperación de cartera del FEC	\$0.059	\$0.048	122.9%

* Montos expresados en millones US\$

Estrategia 5 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **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.**

El cumplimiento para el tercer trimestre fue de **107.3%**, para este resultado ha influido lo siguiente:

Meta: Ejecución del Programa de Contribuciones.

Otorgamiento de contribuciones:

- Para el tercer trimestre se tenía programado otorgar \$1.55 millones provenientes de convenios, y se otorgaron al final del trimestre **\$2.03 millones**, superando ampliamente la meta programa.

Familias beneficiadas con Contribuciones:

- La meta proyectada para el tercer trimestre era de 80 familias a beneficiar logrando superar la meta con 333 familias beneficiadas.

Estrategia 5 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **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.**

Meta: Obtención de recursos para el Programa de Contribuciones

Realización de inmuebles del FEC:

- Para el cierre del tercer trimestre se cumplió la meta en un **92%**, de \$65 mil dólares de ingresos programados se lograron obtener \$60 mil dólares de ingresos, referente al bajo monto obtenido en los meses de Julio y Agosto.

Recuperación de cartera FEC:

- Para el tercer trimestre se tenía programado recuperar \$48 mil dólares, logrando traspasar la meta a **\$59,000 dólares** recuperados, el excedente en el logro de la meta se logró tras recibir pagos extraordinarios a lo largo del trimestre.

Estrategia 6 - Cumplimiento

ESTRATEGIA No. 6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO

95.3%

6.1. Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)

100.0%

6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea más competitivo

75.8%

6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño

110.0%

6.5 Mantener un adecuado servicio tecnológico para el funcionamiento de las operaciones institucionales, priorizando en los sistemas de la razón de ser institucional

-

Acción Estratégica	Ponderación
6.1	19%
6.3	38%
6.4	44%
6.5	No hay meta

Estrategia 6 - Resultados

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

EJEC.	PROGR.	III Trim. (%)
-------	--------	------------------

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	1	1	100%
---	---	---	------

6.1.3 Revisión y evaluación del Sistema de Control Interno (COSO)

- Informe	1	1	100%
-----------	---	---	------

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.

- INDICADOR 1: Financiamiento disponible IA's / meta de colocacion IA's.	59.71%	100%	59.71%
- INDICADOR 2: Financiamiento disponible Usuarios Finales / meta de colocacion Usuarios Fi	100%	100%	100%

6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño

6.4.1 Gestión de un adecuado nivel de indicadores financieros

- ROE INSTITUCIONAL	5.87%	0.25%	2348%
- ROA INSTITUCIONAL	2.57%	0.10%	2570%
- Indice de eficiencia administrativa Institucional	80.68%	100.00%	124%
- Margen de intermediación bancaria	2.75%	2.40%	115%

Estrategia 6 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **6.1 Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)**

- El cumplimiento para el tercer trimestre cerro con **100%** de cumplimiento, debido principalmente a los resultados de la siguiente meta:

6.1.1 Mejora continua y sostenimiento del Sistema de Gestión de la Calidad (SGC)). En el mes de Julio se presentó el informe final emitido por el ente certificador ICONTEC, manteniendo la certificación del Sistema de Gestión de Calidad

6.1.3 Revisión y evaluación del Sistema de Control Interno (COSO). En el mes de Agosto, Auditoría Interna presentó el informe donde se consideran los resultados obtenidos en las auditorías realizadas entre septiembre 2023 a agosto 2024.

Estrategia 6 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea más competitivo.**

- El cumplimiento para el tercer trimestre cerro con **75.80%** de cumplimiento, debido principalmente a los resultados de la siguiente meta:

Financiamiento del Programa de Créditos, en condiciones favorables y sostenibles

- Indicador 1. Financiamiento IA'S

$$\frac{\text{Financiamiento disponible de IA's}}{\text{Meta de colocación de IA's}} = \mathbf{59.71\%}$$

El bajo cumplimiento se debe a que, por las limitantes presentadas por los resultados de años anteriores de la institución, no se ha logrado obtener el financiamiento suficiente para lograr las metas de colocación. Siendo el trimestre que menor cumplimiento de meta ha presentado, repercutiendo directamente a los resultados del programa de créditos.

Estrategia 6 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea más competitivo.**

Financiamiento del Programa de Créditos, en condiciones favorables y sostenibles

- Indicador 2. Financiamiento Usuarios Finales

Financiamiento disponible de Usuarios Finales



Meta de colocación de Usuarios Finales



100%

Evidenciando el financiamiento disponible con fondos propios para destinarlo en colocaciones al programa de créditos a usuarios finales; por la baja colocación en este programa los fondos se destinan a financiar el programa de créditos a IA's.

Estrategia 6 - Resultados

Relacionado a la acción estratégica: **6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño.**

- El cumplimiento para el Tercer Trimestre fue de **110.0%**, evidenciando la recuperación paulatina de los indicadores financieros, al presentar valores por encima de la meta proyectada

Indicadores Financieros	Ejecutado	Programado
ROE Institucional	5.87%	0.25%
ROA Institucional	2.54%	0.10%
Índice de Eficiencia Administrativa Institucional	80.68%	100%
Margen de Intermediación Bancaria	2.75%	2.40%

Estrategia 7 - Cumplimiento

ESTRATEGIA No 7. Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO

100.0%

7.1 Desarrollo de proyectos habitacionales de FONAVIPO

100.0%

Accion Estratégica	Ponderación
7.1	100%

Estrategia 7 - Resultados

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

	EJEC.	PROGR.	III Trim. (%)
ESTRATEGIA No 7. Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO			
7.1 Desarrollo de proyectos habitacionales de FONAVIPO			
7.1.1 Gestionar con desarrolladores de proyectos habitacionales o gestionar fondos con instituciones públicas.			
- Informe de gestiones realizadas o avances de construcciones	1	1	100%

Relacionado a la acción estratégica: **7.1 Desarrollo de proyectos habitacionales propiedad de FONAVIPO.**

La estrategia tuvo un cumplimiento para el III Trimestre del **100%**, reflejando el cumplimiento del envío del informe entrega de las gestiones y/o avances de construcción de los terrenos propiedad de FONAVIPO.

- Proyecto Manantiales.
- Proyecto Atlacatl.
- Proyecto Los Almendros.
- Proyecto La Providencia.



Resultados Planes Operativos 2024

Indicador

FORMULA:

% DE CUMPLIMIENTO POA / % DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

Nivel de Cumplimiento



= Normal (igual o mayor a 100% hasta un 110%)



= Aceptable (igual o mayor a 90% y menor a 100%)



= Bajo (menor a 90%)

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	3T
UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS	100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA	100.0%
UNIDAD DE CRÉDITOS	77.98%
UNIDAD DE RIESGOS	95.2%
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	94.4%
UNIDAD DE CONTABILIDAD	93.3%
UNIDAD DE TESORERIA	100.6%
UNIDAD DE OPERACIONES DE PRESTAMOS	100.0%
UNIDAD DE PRESUPUESTOS	100.0%
UNIDAD DE GESTION DOCUMENTAL Y ARCHIVO	100.0%
UNIDAD DE GESTIÓN DE ACTIVOS DEL FONDO ESPECIAL	103.3%
UNIDAD DE OPERACIONES Y PROYECTOS DE RECONSTRUCCIÓN	100.0%
UNIDAD DE CONTRIBUCIONES Y GESTIÓN SOCIAL	101.6%
UNIDAD DE COMUNICACIONES	100.0%
UNIDAD AMBIENTAL	100.0%
UNIDAD JURÍDICA	100.0%
AUDITORIA INTERNA	100.0%
UNIDAD DE ACCESO A LA INFORMOCAIÓN PÚBLICA	100.0%
OFICIALIA DE CUMPLIMIENTO	100.0%
UNIDAD DE GÉNERO	100.0%
UNIDAD DE DESARROLLO INSTITUCIONAL	100.0%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)	98.5%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	87.43%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%

El resultado Institucional del cumplimiento de los Planes Operativos fue aceptable con **98.5%** de cumplimiento y logrando un indicador de gestión del **110%**, para el III Trimestre.

- El resultado de la Unidad de Créditos y Unidad Financiera se debe principalmente por el comportamiento de la colocación y financiamiento de sus respectivas metas estratégicas.
- En el caso de la Unidad de Riesgos y Contabilidad presentan dicho cumplimiento debido a retrasos en el cumplimiento de su meta operativa de actualización de documentos.

Unidades de Staff

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	3T
UNIDADES DE STAFF	
UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS	100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA	100.0%
UNIDAD DE CRÉDITOS	77.98%
UNIDAD DE RIESGOS	95.2%
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	94.4%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)	94.6%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	89.53%
INDICADOR DE GESTIÓN	105.7%

- El resultado del cumplimiento de los POA's de las Unidades de Staff, obtuvieron un resultado **aceptable** con un **94.6%** para el III Trimestre.
- Siendo la Unidad de Créditos, la que presenta el menor cumplimiento.
- El indicador de gestión global obtuvo un resultado aceptable del **105.7%**.

Unidades de Línea

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	3T
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	
UNIDAD DE CONTABILIDAD	93.3%
UNIDAD DE TESORERIA	100.6%
UNIDAD DE OPERACIONES DE PRESTAMOS	100.0%
UNIDAD DE PRESUPUESTOS	100.0%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)	98.5%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	78.09%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%

- El resultado del cumplimiento de los POA's de las Unidades que línea que dependen de la Unidad Financiera Institucional, obtuvieron un resultado aceptable, alcanzando un **98.5%** de cumplimiento.
- La Unidad de Contabilidad ha presentado ese resultado por la falta de cumplimiento en la meta de revisión de normativa.
- El indicado de gestión global obtuvo un resultado favorable del **110%**



Recomendación del Comité de Planeación Estratégica

Los miembros del Comité de Planeación Estratégica CPE 06/29/10/2024, 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 Planes Operativos del Tercer trimestre 2024 en los términos presentados por la Administración.

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

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 06/29/10/2024, RECOMIENDA a Junta Directiva:

Aprobar el informe de cumplimiento del Plan Estratégico y Planes Operativos del Tercer trimestre 2024 en los términos presentados por la Administración.

Elaborado:

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

Autorizado según Art, 17, literal g:

Ing. José Ernesto Muñoz Carranza
Director ejecutivo