



FOSAFFI

Informe de cumplimiento de metas a Junio 2020

Memo PGR 0033/2020
Sesión CA 27/2020

CONTENIDOS

- I. Plan Estratégico 2020 – 2024 y Cumplimiento de metas (Indicadores 2020) relacionadas a O.E.
- II. Cumplimiento de metas de negocio.
- III. Cumplimiento de actividades POA 2020.
- IV. Cumplimiento de PRIA 2020.
- V. Cumplimiento de Plan de Acciones de mitigación de Riesgos Relevantes.
- VI. Comentarios y Conclusiones.
- VII. Recomendaciones
- VIII. Acuerdo.

I) Plan Estratégico y cumplimiento de indicadores 2020.

	Objetivos Estratégicos 2020-2024	Indicador (meta 2020).	Evaluar cumplimiento a junio 2020
1	Fortalecer el posicionamiento del Fondo como institución especializada en administración y realización de activos.	<ol style="list-style-type: none"> Ampliación de negocio. Mínimo dos nuevos contratos anuales. Beneficio neto en administración de contrato. Mínimo de 20% sobre ingresos por comisión. 	<ol style="list-style-type: none"> En proceso. Se realiza promoción del portafolio de servicios. En proceso. Aún no se tiene ingresos. Ya se presentaron casos para autorización.
2	Mejorar la eficiencia en la recuperación de créditos y comercialización de activos.	<ol style="list-style-type: none"> Costo de Recuperación. (excluye dividendos) no mayor al 50% de Ingreso total. Asignación de Recursos. Mantener un mínimo de 50% de RR HH asignado a gestión de negocio. 	<ol style="list-style-type: none"> Cumplido. El presupuesto ejecutado presenta el 21% del ingreso. Cumplido. El 51% del RR HH está asignado a actividades de negocio.

I) Plan Estratégico y cumplimiento de indicadores 2020.

	Objetivos Estratégicos 2020 – 2024	Indicador (meta 2020).	Evaluar cumplimiento a junio 2020
3	Desarrollar y mantener personal comprometido con la calidad, la ética y los resultados.	1. Calidad de servicio. Mínimo de 90% de respuesta positiva en encuesta de cliente externo. 2. Clima laboral. Mínimo de 90% de respuesta positiva en evaluación anual.	1. En proceso. Pendiente de realizar. 2. En proceso. Pendiente de realizar.
4	Disponer de infraestructura de TI moderna, integral y acorde a la gestión de operaciones.	1. Renovación de Sistema SIG. Implementado a más tardar junio 2021. 2. Antigüedad. Hardware no superior a 5 años promedio.	1. En proceso. Contrato en trámite de firma. Se espera iniciar implementación a mediados de agosto 2020. 2. Cumplido. 5.1% informado a marzo 2020.
5	Fortalecer la imagen institucional sobre la transparencia y buenas prácticas de gobierno.	1. Acceso a la Información. Nota institucional del IAIP mínima de 8.0 2. Cumplimiento Legal. Cero sanciones de entes reguladores.	1. No cumplido. Evaluación a 2019; nota promedio de 5.97 (El Informe del IAIP indica que se valoraron 97 entidades y nota promedio de 4.87). 2. Cumplido. A junio 2020 no se tiene sanciones.

II) Cumplimiento de metas de negocio 2020.

Proyecciones para 2020 (US\$).	Proyectado Trim 2	Realizado Trim 2	% cumpl.
Cobro Administrativo	175,000.00	105,154.22	60%
Cobro Judicial	164,610.81	350.00	0%
Recuperación de créditos	339,610.81	105,504.22	31%
Venta de activos	413,796.25	11,791.17	3%
Venta con pago diferido	140,104.35	5,886.00	4%
Ingresos por arrendamiento simple	6,563.34	5,652.38	86%
Recuperación Vta Act. Extraordinarios	560,463.94	23,329.55	4%
Total recuperaciones y comercialización (CA 40-2019)	900,074.75	128,833.77	14%
Comisión por recuperación - contratos	37,500.00		0%
Totales proyectados en operaciones (CA 40-2019)	937,574.75	128,833.77	14%
Otras recuperaciones - Dividendos a recibir	116,844.26		0%
TOTAL DE INGRESOS CONTABLES	1,054,419.01	128,833.77	12%

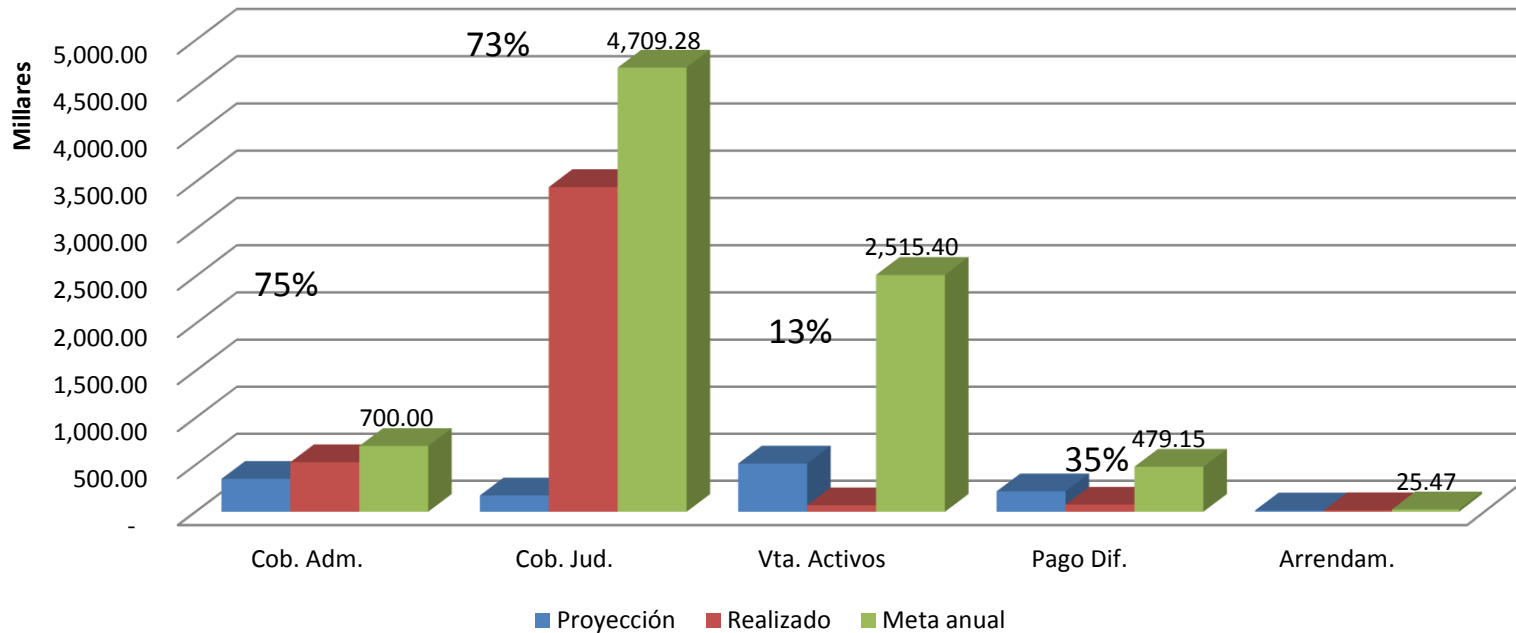
La recuperación y comercialización fue inferior a lo proyectado. Las restricciones impuestas por el entorno covid19 afectaron los resultados.

II) Cumplimiento de metas de negocio 2020.

Proyecciones para 2020 (US\$).	Proyectado ene - junio	Realizado	% cumpl. Ene - jun	% cumpl. Anual.
Cobro Administrativo	349,990.00	528,095.32	151%	75%
Cobro Judicial	173,555.61	3,444,730.42	1985%	73%
Recuperación de créditos	523,545.61	3,972,825.74	759%	73%
Venta de activos	513,440.75	69,216.92	13%	3%
Venta con pago diferido	217,299.37	76,197.14	35%	16%
Ingresos por arrendamiento	14,970.08	16,631.03	111%	65%
Recuperación Vta Act. Extraordinarios	745,710.20	162,045.09	22%	5%
Total recuperaciones y comercialización (CA 40-2019)	1,269,255.81	4,134,870.83	326%	49%
Comisión por recuperación - contratos	75,000.00	-	0%	0%
Totales proyectados en operaciones (CA 40-2019)	1,344,255.81	4,134,870.83	308%	48%
Otras recuperaciones - Dividendos a recibir	116,844.26	58,297.32	50%	50%
TOTAL DE INGRESOS CONTABLES	1,461,100.07	4,193,168.15	287%	48%

II) Cumplimiento de metas de negocio 2020.

Realizado a junio 2020 en relación a meta anual



Expectativas positivas de que se cumplirá con las metas de negocio.

III) Cumplimiento de plan de actividades POA 2020.

UNIDADES ADMINISTRATIVAS	Metas enero – diciembre 2020	Plan para el 1er trimestre	Cumplidas.	Plan para el 2do trimestre	Cumpli.	% Cumpli.
Comisión de Ética	1	0		1	50%	50%
Comité de Salud y Seguridad Ocupacional	1	1	60%	1	100%	100%
COMITÉ EJECUTIVO	3	0		1	0%	0%
Equipo de Mejora	1	0		0		
Informática	11	5	60%	6	2 al 100%; 2 al 50% y 2 al 0%	50%
UAIP	2	2	90%	2	Una al 100% y una al 90%	95%
UACI	1	1	100%	1	100%	100%
UGDA	6	2	54%	4	3 al 100% y una al 43%	86%
PGR	11	9	88%	9	6 al 100%; una al 20% y dos al 0%	69%
DAF	16	9	98%	8	4 al 100%; 2 al 80%; una al 75% y una 0%	79%
DECOREA	18	16	95%	15	12 al 100%; una al 30% y dos al 0%.	82%
DJUR	9	9	100%	9	6 al 100%; 2 al 60% y una al 0%	80%
Oficialía de Cumplimiento	1	1	100%	1	100%	100%
Promedio general		55	90%	58		76%

III) Cumplimiento de plan de actividades POA 2020.

No.	Descripción de Objetivos y Acciones	Unidad Admin.	%	Seguimiento a junio 2020
2.1.1	Recuperar US\$4,709,279.58 en créditos encobro judicial.	SRJ	0%	Debido a la Emergencia Covid-19 y al cierre total de los juzgados a nivel nacional, en el 2° Trimestre del 2020 se recuperó la cantidad de \$350.00, resultando un valor menor al proyectado para dicho trimestre (\$164,610.81); sin embargo, en el Primer Semestre del 2020 se recuperó la cantidad de \$3,475,406.27, con lo cual se obtiene un cumplimiento superior al 100%.
2.1.7	Realizar 4 subastas no judiciales	DECOREA	0%	Por la emergencia Covid-19, no se han realizado subastas
2.1.8	Realizar 6 eventos de Feria de promoción de activos	DECOREA	0%	En este período no se han realizado ferias de promoción de activos, la promoción ha sido a través de llamadas
3.3.1	Realizar actividades de integración institucional.	RR HH - CAI - JEFES	0%	Se indicó de parte de la Presidencia se programe para tercer y cuarto trimestre, por la emergencia se evaluaría su realización para el cuarto
4.1.4	Implementar plan de sustitución de sistema.	INFO - DECOREA - DJ	0%	Aun no se ha firmado contrato con la empresa por las limitaciones surgidas por la emergencia por la pandemia.
4.2.3	Realizar pruebas de continuidad de sistemas e informar.	INFO	0%	Se envió notificación de la suspensión ya que por la declaratoria de emergencia no existían las condiciones para realizarla, que incluso se mantienen actualmente. INFO 28/2020 de fecha 11/06/2020
5.3.1	Elaborar y presentar Plan de Conmemoración.	COMITÉ EJECUTIVO	0%	No iniciada.
6.17	Realizar evaluaciones de riesgos institucionales.	PGR	0%	Se realizará evaluación con datos al cierre de junio 2020. Meta comunicada en memorándum PGR 0018-2020
6.20	Realizar seguimiento a autoevaluaciones de control interno.	PGR	0%	No se practicó la evaluación de marzo 2020. Fosaffi inició un proceso de reducción de labores en forma presencial a partir del 22 de marzo 2020, debido a la Pandemia covid19.

IV) Cumplimiento de Plan de Revisión de I.A. 2020.

UNIDADES ADMINISTRATIVAS	Trim 1	Cumplidos	Trim 2	Cumplidos	Ene - jun	Cumplidos
Presidencia						
Informática	5	0	0		5	5
UAIP	3	1	0		3	1
UACI	0		1	60%	1	
PGR	2	2	0		2	2
DAF	21	0	2	2 al 0%	23	12
DECOREA	4	4	2	2 al 100%	6	6
DJ	1	1	0		1	1
Oficialía de Cumplimiento						
Comisión de Ética						
Total	36	8 (22%)	5	2 (40%)	41	27 (66%)

Concluido el 66% de los documentos programados. 14 documentos en proceso (11 corresponden al DAF, de los cuales 8 están al 90% de avance al cierre de junio de 2020, y autorizados por CA o Presidencia en julio 2020)

V) Cumplimiento de Plan de Acciones de Mitigación de Riesgo.

	Evento de riesgo (incidente potencial)	R.R	Plan de mitigación de riesgos relevantes.	Área Responsable	Seguimiento a junio de 2020.
1	Activos no Realizables incluidos en el inventario de activos y en Balance Contable	4.0	Plan de Depuración. Memo DECOREA 474/2019: Identificación, descargo y liquidación de activos no factibles que se determine como no realizables.	DECOREA / DJ Gerardo Barahona. William Guevara.	En CA 15-2020 y CA 17-2020, se solicitó autorización para liquidar 3 casos. (código 1435 hijos 5, 6 y 17). Aún se desconoce la cantidad de activos que deberán liquidarse. Está pendiente su depuración.
2	Pérdida de folios del expediente	3.2	Plan de "Digitalización de Documentos". Memo DAF 380-2019: Revisar, ordenar, depurar, foliar, escanear documentos. Dos fases: Preparación y Escaneo.	DAF / ARCHIVO Remberto González. Hugo Caballero.	Nuevo plan autorizado en memorándum DAF 0092-2020; ordenar y foliar 289 expedientes CREDIS. Meta cumplida a junio 2020. Estos 289 expedientes fueron depurados en el 1er trimestre.

V) Cumplimiento de Plan de Acciones de Mitigación de Riesgo.

	Evento de riesgo (incidente potencial)	R.R	Plan de mitigación de riesgos relevantes.	Área Responsable	Seguimiento a junio de 2020.
3	Normativa interna desactualizada	3.2	Plan de Revisión 2019 - 2020; (memo SECS 0002-2019) programado un total de 68 documentos de mayor antigüedad.	JEFES.	En el 2do trimestre se proyectó 5 documentos y se concluyeron 2. En el acumulado enero a junio se proyectó 41 documentos y se ha concluido 27 (cumplimiento del 66%). Ha mejorado el cumplimiento respecto del 1er trimestre.
4	Eventos de Riesgo sobre estimados o sub estimados por falta de datos estadísticos para precisar la ponderación de frecuencia e impacto.	3.2	Proyecto de Manual de Gestión de Riesgos, se establece un año para preparar base estadística (enero - diciembre 2020)..	GESTIÓN DE RIESGOS Jaime Preza	Se realizará actualización de Matriz de Riesgos con datos al cierre de junio 2020. La revisión presenta avance del 20%. Se mantiene el nivel de avance. La reducción de trabajo presencial limita la discusión y verificación de los riesgos de los procesos.

V) Cumplimiento de Plan de Acciones de Mitigación de Riesgo.

	Evento de riesgo (incidente potencial)	R.R	Plan de mitigación de riesgos relevantes.	Área Responsable	Seguimiento a junio de 2020.
5	Cartera clasificada como Recuperable y Con Posibilidades de Recuperación susceptible a mayor deterioro	3.2	Plan de Cobro. Memo DECOREA 474/2019: Identificación y análisis de casos, intensificar gestión de cobro y de actualización de datos.	DECOREA Rodolfo Burgos. Xiomara Alfaro	Según revisión de créditos clasificados en el sistema como "Con Posibilidad de Recuperación", en Sesión de Comité Administrador No. CA-17/2020 del 21 de mayo de 2020, se autorizó clasificar como Irrecuperables 197 créditos en cobro administrativo y trasladarlos a cuentas de orden.
6	Falta de documentos para desvirtuar las excepciones. (cartera recuperable y posible)	4.0	Plan para impulsar los procesos judiciales. Memo DJ 1067/2019. Identificar casos, impulsar procesos, presentar recursos.	DJ Ulises Sánchez. Claudia Majano	Informe Memo DJ 0402/2020. Existen 52 procesos judiciales con riesgo de prescripción. Se informa las gestiones realizadas, incluye reuniones con apoderados y gestión de arreglos extra judiciales.
7	Obsolescencia del software en que fue desarrollado el SIG	4.0	Plan para sustituir sistema SIG. Está en proceso los TDR y se prevé sustituirlo en un plazo máximo de 18 meses.	INFO Oswaldo López	Está en proceso de firma de contrato. Se espera iniciar implementación a mediados de agosto 2020.

VI) Comentarios y Conclusiones.

1.

- El Plan Estratégico 2020 – 2024 contiene cinco objetivos estratégicos y diez indicadores (metas para 2020); a junio 2020, cinco metas están en proceso y se espera cumplirlas en el segundo semestre. Hay una meta no cumplida, se refiere a la calificación emitida en evaluación del IAIP. Cuatro indicadores presentan cumplimiento de 100%.

2.

- El Indicador de costo de recuperación medido por el presupuesto de funcionamiento respecto del ingreso, presenta una relación de 21% a junio 2020. El máximo esperado es del 50%.

3.

- En relación a las metas de negocio (recuperaciones y comercialización) del trimestre abril – junio, no se tuvo los resultados esperados. Las condiciones de cuarentena del entorno redujeron el nivel de operaciones y de opciones de negocio con los clientes.

4.

- A pesar del bajo nivel de resultados en el trimestre abril – junio; en el acumulado de enero a junio el Fondo muestra resultados satisfactorios. Los ingresos del primer trimestre fueron sustantivos y permiten un cumplimiento del 308% de la meta acumulada a junio, y representa un 48% de la meta anual 2020.

VI) Comentarios y Conclusiones.

5.

- En relación al Plan de actividades programadas para el trimestre abril - junio 2020, el cumplimiento promedio fue del 76%.

6.

- Referente al Plan de Revisión de Instrumentos Administrativos; en el segundo trimestre hay mejora en desempeño respecto del primer trimestre. De enero a junio se proyectó 41 documentos normativos y se concluyeron 27, equivalente a un 66%. El resto de metas de revisión quedan en proceso, incluyendo 8 documentos al 90%.

7.

- Referente al plan de acciones de mitigación para los 7 eventos de riesgo con ponderación superior a 3.0; al 30 de junio, hay desfase en el avance en todas las acciones programadas. La reducción de labores del Fondo ha afectado la generalidad de las metas (depuración de activos, análisis de recuperabilidad de créditos, revisión y ordenación de expedientes, preparar base estadística, contratar compra de sistema de préstamos).

8.

- Desde las últimas dos semanas de marzo, disminuyó el nivel de operaciones en FOSAFFI derivado de la Emergencia declarada a partir del 14 de marzo 2020. Se ha implementado la modalidad de trabajo virtual, pero la verificación de algunos procesos requiere trabajo presencial.

VII) Recomendaciones.

- 1) Que la Presidencia en coordinación con las jefaturas de las unidades administrativas revisen las metas del Plan Operativo y su cumplimiento al cierre del trimestre de junio 2020 y se evalúe las acciones adicionales que se pueden implementar para mejorar cumplimiento o necesidad de reprogramar actividades.
- 2) Que la presidencia en coordinación con las jefaturas de las unidades administrativas evalúen las acciones que se pueden tomar para mejorar el cumplimiento de las metas del Plan de Acciones para Mitigación de los riesgos relevantes.

VIII) Acuerdos.

- A. Darse por informado de los resultados en el cumplimiento de metas (Indicadores 2020) relacionados con objetivos estratégicos del periodo 2020 - 2024 y del cumplimiento de las metas del Plan Operativo Anual a junio de 2020.
- B. Que la Presidencia en coordinación con las jefaturas de las unidades administrativas revisen las metas y su cumplimiento al cierre del trimestre de junio 2020 y se evalúe las acciones adicionales que se pueden implementar para mejorar cumplimiento, incluyendo las metas contenidas en el Plan de Acciones para Mitigación de los riesgos relevantes; o que se proponga la reprogramación de actividades que se considere conveniente.