



FOSAFFI

Informe de cumplimiento de metas POA 2021 – 2do Trimestre 2021

**Memo PGR 23/2021
Sesión CA 26/2021**

CONTENIDOS.

- I. Plan Estratégico 2020 – 2024 y Metas 2021.
- II. Cumplimiento de metas de negocio.
- III. Cumplimiento de Plan de Actividades.
- IV. Cumplimiento de PRIA 2021.
- V. Comentarios y Conclusiones.
- VI. Acuerdo.

I. PLAN ESTRATÉGICO – Metas 2021.

Indicadores OE	Metas POA 2021	Cumplidas. A junio 2021	En proceso. A junio 2021
OE1. Fortalecer el posicionamiento del Fondo como institución especializada en administración y realización de activos.			
1. Ampliación de negocio. Mínimo dos nuevos contratos anuales.	1. Lograr dos nuevos contratos de servicio.	Se ha cumplido. En el semestre enero – junio se ha suscrito seis convenios.	
2. Ingresos por comisiones. Mínimo US\$150,000.00 anuales.	2. En relación a los contratos que están en gestión, obtener ingresos mínimos de US\$150,000.00 en comisiones.	Se ha cumplido. En el semestre enero – junio se ha obtenido ingresos por US\$117.1 miles	

I. PLAN ESTRATÉGICO – Metas 2021.

Indicadores OE	Metas POA 2021	Cumplidas. A junio 2021	En proceso. A junio 2021
<p>OE2. Mejorar la eficiencia en la recuperación de créditos y comercialización de activos.</p>			
<p>1. Costo de Recuperación. (excluye dividendos) no mayor al 50% de presupuesto total.</p>	<p>1. Costo de recuperación no debe superar el 50% del ingreso.</p>	<p>Se concluye un cumplimiento del 26% en la relación de gasto presupuesto ejecutado respecto de las recuperaciones.</p>	
<p>2. Asignación de Recursos. Mantener un mínimo de 50% de RR HH asignado a gestión de negocio.</p>	<p>2. Concluir depuración de cartera de créditos clasificada como «con posibilidad de recuperación».</p>		<p>En proceso. Se ejecuta Plan de Acciones de Mitigación.</p>
	<p>3. Antigüedad de la normativa interna. Antigüedad no superior a 5 años a partir de la fecha de emisión.</p>	<p>Se ha concluido el cumplimiento. 2.4 años antigüedad promedio.</p>	

I. PLAN ESTRATÉGICO – Metas 2021.

Indicadores OE	Metas POA 2021	Cumplidas. A junio 2021	En proceso. A junio 2021
OE3. Desarrollar y mantener personal comprometido con la calidad, la ética y los resultados.			
1. Ética. Mínimo una jornada de capacitación anual en temas de ética.	1. Capacitar al personal en temas de Calidad, Ética, Trabajo en Equipo, Control Interno y Gestión de Riesgos.		En Proceso. Plan de Capacitación tiene una ejecución del 50%. Se reprograma para 3er trimestre del año 2021.
2. Clima laboral. Mínimo de 90% de respuesta positiva en evaluación anual.	2. Implementar nuevo esquema de evaluación de desempeño por cumplimiento de metas.		En proceso de análisis para documentar acuerdo con empleados sobre evaluación 2021.
	3. Obtener un mínimo de 90% de respuesta positiva en encuesta de clima laboral.		En proceso. Charlas motivacionales programadas para 3er trimestre del año 2021. Evaluación de clima programada para 4to trimestre.

I. PLAN ESTRATÉGICO – Metas 2021.

Indicadores OE	Metas POA 2021	Cumplidas. A junio 2021	En proceso. A junio 2021
OE4. 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.	1. Implementar nuevo sistema SIG.		En proceso. Reporta un 45% de avance de la meta general. El contrato vence el 17 de agosto de 2021 y se reprograma para el 4to trimestre del año 2021.
2. Antigüedad. Hardware no superior a 5 años promedio.	2. Implementar nuevos servicios por medio de las herramientas de Office 365.	Cumplido. Se adquirieron 65 suscripciones de Office 365.	
	3. Implementar proyecto de digitalización de expedientes.	Cumplido. Se superó la meta de marzo 2021 (112%) 500 expedientes programados; y la meta de abril – junio de 500 expedientes y se revisaron 506.	
	4. Renovar al menos el 40% de las PC.	Cumplido. Se adquirieron 20 PC's, se han instalado.	

I. PLAN ESTRATÉGICO – Metas 2021.

Indicadores OE	Metas POA 2021	Cumplidas. A junio 2021	En proceso. A junio 2021
OE5. 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	1. Nota mínima de 7.0 en evaluación del IAIP. Cumplir oportunamente con obligaciones del portal de transparencia.	Cumplido. Se reporta que se ha actualizado el portal con datos a marzo 2021.	
2. Cumplimiento Legal. Cero sanciones de entes reguladores.	2. Cero sanciones de entes reguladores. Cumplir oportunamente con obligaciones fiscales, previsionales, de supervisión y otras obligaciones aplicables al Fondo.	Cumplido. No se tienen sanciones.	
	3. Realizar al menos dos publicaciones de la gestión y resultados del Fondo.	Cumplido. Se publicó Memoria de Labores. Se publicó Informe de Rendición de Cuentas.	
	4. Obtener un mínimo de 90% de respuesta positiva en encuesta de cliente externo.		En proceso. Se programa para 3er trimestre 2021.

II. CUMPLIMIENTO DE METAS DE NEGOCIO.

Conceptos.	Proyecciones 2do trimestre del 2021 US\$	Realizado en el 2do trimestre del 2021	% cumpl.
Cobro Administrativo	365,499.00	276,172.88	76%
Cobro Judicial	219,340.72	628,017.22	286%
Total de Recuperación de Créditos	584,839.72	904,190.10	155%
Venta de activos	172,036.25	458,405.30	266%
Venta con pago diferido	264,493.11	275,207.20	104%
Total de Vta Act. Extraordinarios	436,529.36	733,612.50	168%
Ingresos por arrendamiento simple	3,461.00	6,422.00	186%
Ingresos por arrendamiento promesa de venta	22,584.14	72,081.21	319%
Total de Ingresos por Arrendamientos	26,045.14	78,503.21	301%
Total Recuperaciones y Comercialización	1,047,414.22	1,716,305.81	164%
Comisión por recuperación - contratos	37,500.00	42,050.01	112%
Totales en operaciones	1,084,914.22	1,758,355.82	162%

II. CUMPLIMIENTO DE METAS DE NEGOCIO.

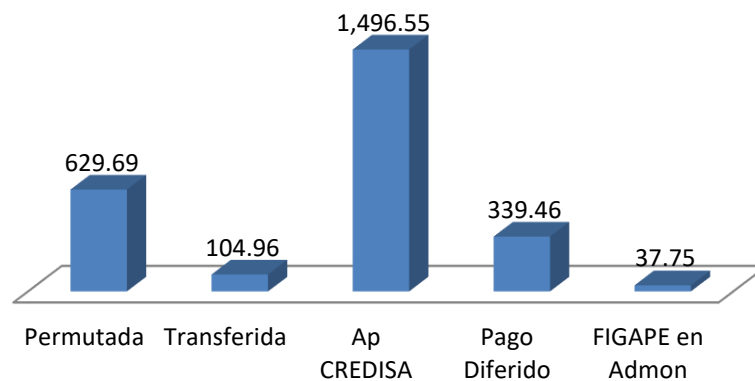
Conceptos.	Proyecciones. Semestre enero – junio del 2021 US\$	Realizado. Semestre enero – junio del 2021	% cumpl. Semestre	% avance en meta anual.
Cobro Administrativo	730,998.00	527,771.21	72%	42%
Cobro Judicial	391,279.74	2,080,635.56	532%	89%
Total de Recuperación de Créditos	1,122,277.74	2,608,406.77	232%	72%
Venta de activos	388,839.75	890,417.57	229%	26%
Venta con pago diferido	407,118.93	454,144.31	112%	20%
Total de Vta Act. Extraordinarios	795,958.68	1,344,561.88	169%	24%
Ingresos por arrendamiento simple	8,522.00	13,873.94	163%	100%
Ingresos por arrendamiento promesa de venta	34,733.37	115,509.37	333%	187%
Total de Ingresos por Arrendamientos	43,255.37	129,383.31	299%	171%
Total Recuperaciones y Comercialización	1,961,491.79	4,082,351.96	208%	44%
Comisión por recuperación - contratos	75,000.00	117,095.76	156%	78%
Totales en operaciones	2,036,491.79	4,199,447.72	206%	44%

II. CUMPLIMIENTO DE METAS DE NEGOCIO.

Recuperación de cartera enero a junio del 2021 por tipo de cartera.

CARTERA	Monto 1er T 2021 US\$	Monto 2do T 2021 US\$	Total US\$	%
Acciones				
Permutada	479,742.4	149,950.45	629,692.88	24.1%
Transferida	43,469.2	61,489.83	104,959.03	4.0%
Ap CREDISA	1,039,647.1	456,904.83	1,496,551.94	57.4%
Otros aportes	-		-	0.0%
Pago Diferido	134,521.9	204,933.30	339,455.18	13.0%
CARTERA FOSAFFI	1,697,380.6	873,278.4	2,570,659.03	98.6%
FIGAPE en Admon	6,836.1	30,911.69	37,747.74	1.4%
TOTAL DE RECUPERACIONES	1,704,216.7	904,190.1	2,608,406.77	100.0%

Recuperación enero a junio 2021 (miles de US\$)



II. CUMPLIMIENTO DE METAS DE NEGOCIO – Casos relevantes.

Casos relevantes realizados en el trimestre Abril – junio 2021

No.	REFERENCIA DE CRÉDITO	DEUDOR Y CODEUDOR	TIPO	Viviendas	MONTO US\$
1	426200629	URBANIZADORA UNIDA SINAI Y CONSTRUCTORA ITALOSAL	DACIÓN EN PAGO	21	224,856.19
2	321114083	José Adonis Sánchez Crespín y Concepción Romero de Sánchez	REMATE	1	105,000.00
3	321110291, 321110292	BENJAMIN ALFONSO ZALDAÑA PIMENTEL	REMATE	1	56,000.00
4	9687 y 9695	VICTOR MANUEL RODRIGUEZ CRUZ	PAGO EN EFECTIVO	1	26,902.46
5	321114987	MARINA DEL CARMEN CAMPOS	REMATE	1	26,050.00
Total.				25	438,808.65

Recuperación Judicial

Venta de activos extraord.

No.	Inmueble	Ubicación	Ventas	MONTO US\$
1	BARRIO VERACRUZ, LOTE NO. 2, SONSONATE	SONSONATE	1	180,200.00
2	PARQUE RESIDENCIAL PRIMAVERA, LOTE 44, PLAZUELA LAS CAMELIAS, SANTA TECLA, LA LIBERTAD.	NUEVA SAN SALVADOR	1	104,800.00
3	JURISDICCION DE EL CHILAMATE, MUNICIPIO DE OLOCUILTA, DEPARTAMENTO DE LA PAZ. KM 27 CARRETERA A AEROPUERTO COSTADO DERECHO DE SS A OLOCUILTA.	OLOCUILTA	1	104,000.00
4	LOTE #20 POLIGONO "C", CONDOMINIO ISLA DEL ENCANTO CLUB, COSTA DEL SOL, ESTERO DE JALTEPEQUE, CANTON EL ZAPOTE, SAN LUIS LA HERRADURA, ZACATECOLUCA, LA PAZ	ZACATECOLUCA	1	23,288.75
5	CONDOMINIO "ISLA DEL ENCANTO CLUB" LOTE NO.23, POLIGONO "C", EL ZAPOTE, ZACATECOLUCA, LA PAZ	ZACATECOLUCA	1	17,803.50
Total.			5	430,092.25

III. CUMPLIMIENTO DEL PLAN DE ACTIVIDADES – Abril- junio 2021.

UNIDADES ADMINISTRATIVAS	Actividades	Cumpl. 100%	Actividad en proceso. (Reprogramadas para 3er y 4to trimestre)	% cumpl.
CONTRATOS	2	2		100%
INFORMÁTICA	7	4	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Una al 0%: Capacitar a Usuarios (nuevo sistema); ✓ Una al 0% Seguimiento a Plan de Tecnología. ✓ Una al 45%: Implementar sustitución del sistema SIG. 	64%
UAIP	3	2	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Una al 10%: Realizar encuesta a cliente externo 	70%
UACI	1	1		100%
PGR	7	7		100%
DAF	10	6	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Una al 0%: Actividades de integración; ✓ Una al 0%: Charlas motivacionales. ✓ Una al 50%: Ejecución del plan de capacitación. ✓ Una al 40%: Preparar normativa interna derivada de Lineamientos de LAIP. 	69%
DECOREA	12	10	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Una actividad al 76% (recuperación de créditos); ✓ Una al 60% (minimizar deterioro de cartera – indicador de mora) 	95%
DJUR	9	9		100%
Oficialía de Cumplimiento	1	1		100%
Total	52	42	Actividades en proceso.	86%

IV. PLAN DE REVISIÓN DE INSTRUMENTOS ADMINISTRATIVOS.

UNIDADES ADMINISTRATIVAS	Proyectos (enero – junio 2021)	Cumplidos 100%	Documentos que quedan en proceso a junio del año 2021
UAIP	2	2	En memo P 38-2021-A, se informa que se revisaron y concluye que no requiere modificaciones.
UACI	1	1	
DAF	4	2	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Reglamento de Trabajo; ✓ Política de Ahorro y Austeridad.
DECOREA	3	3	
Total	10	8	

V. COMENTARIOS Y CONCLUSIONES.

1. El Plan Operativo del año 2021 contiene 16 metas. Al 30 de junio del 2021, se ha cumplido el 100% del avance programado a esa fecha en diez metas y quedan seis en proceso.

2. Los resultados a junio del 2021 presentan un satisfactorio cumplimiento del indicador de costo de recuperaciones; el cuál no debe superar el 50% y al final del semestre presenta un 26%.

3. En relación al Objetivo Estratégico de “Ampliar el Negocio” se presenta como meta “Lograr dos nuevos contratos anuales”; se informa que en el primer semestre del año 2021 se han formalizado seis nuevos convenios. Es de resaltar que estos convenios potenciarán la generación de ingresos para el FOSAFFI.

4. Se ha superado la meta de comisiones por convenios de administración de activos. La meta del semestre es de US\$75.0 miles y se obtuvo US\$117.1 miles.

5. Para el 2do trimestre del año 2021 se ha superado la meta de ingresos por recuperaciones de cartera y comercialización. Se proyectó un ingreso de recuperaciones de cartera y comercialización por US\$1,084.9 miles y se obtuvo US\$1,758.4 miles, logrando un 162% de la meta programada.

6. Se ha concluido que en la meta acumulada del semestre finalizado el 30 de junio del año 2021, se proyectó US\$2,036.5 miles y se obtuvo US\$4,199.4; un cumplimiento del 206%.

V. COMENTARIOS Y CONCLUSIONES.

7. La Cartera procedente de Aportes CREDISA continua generando la mayor proporción de ingresos, contribuyendo con un 57.4% (US\$1,496.5 miles) de la recuperaciones de cartera obtenido en el semestre finalizado el 30 de junio del año 2021.

8. De las metas que aún están en proceso, la “Implementación del nuevo sistema de préstamos” es la que puede generar mayores impactos desfavorables en la gestión del negocio. Esta meta presenta un 45% de avance y la fecha de terminación de contrato es el próximo 17 de agosto del año 2021.

9. Las metas relacionadas al Objetivo Estratégico “Desarrollar y mantener personal comprometido con la calidad, la ética y los resultados”, las cuales se refieren a i) capacitar al personal en tema de ética, control interno; ii) implementar nuevo esquema de evaluación del desempeño; y iii) mejorar clima laboral por medio de charlas motivacionales al personal; se ejecutarán en el tercer trimestre del año 2021, conforme al programa.

10. En relación al Plan de Actividades del 2do trimestre, el cumplimiento promedio de las unidades administrativas fue del 86%.

11. Respecto al Plan de Revisión de Instrumentos Administrativos, al 30 de junio del año 2021 se ha concluido ocho (un 80%) de una programación de diez documentos.

12. En general, el cumplimiento de metas del Plan Operativo al cierre del semestre finalizado el 30 de junio del año 2021, es **satisfactorio con un alto grado de resultado.**

VI. ACUERDO.

Darse por enterado del nivel de avance sobre el cumplimiento de metas del Plan Operativo Anual correspondiente al 2do trimestre del año 2021.