

## **ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA VIRTUAL No. JD-1332/1357/04/2024 JUNTA DIRECTIVA**

Certificado en la Norma de Calidad ISO 9001:2015, No. 2228-1  
"Prestación de Servicios de Crédito y Subsidios para vivienda de Interés Social".

En las oficinas del Fondo Nacional de Vivienda Popular, ubicadas sobre la Alameda Juan Pablo II, entre 37 y 39 Avenida Norte, San Salvador, Departamento de San Salvador, a las trece horas con quince minutos del día veinticuatro de abril de dos mil veinticuatro. La presente sesión de Junta Directiva se realiza de forma virtual, por medio de video conferencia, con el objeto de aprovechar los beneficios de las tecnologías de información y comunicación, en el marco de la Ley de Regulación del Teletrabajo, creada por el Decreto Legislativo número 600, de fecha 20 de marzo del año 2020, publicada en el Diario Oficial número 123, Tomo 427, de fecha 16 de junio de ese mismo año, la cual en el Art. 14 establece que cada institución pública debe organizar y adoptar las medidas que estimen necesarias para el desarrollo de esa modalidad de trabajo. Se cuenta con la asistencia de los siguientes miembros de Junta Directiva: Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva; Lic. Anna María Copien de Valenzuela, Directora Propietaria, designado por parte del Ministerio de Vivienda; Lic. Iris de los Ángeles López de Asunción, Directora Propietaria, designada por parte de COMURES; Lic. Karen Juanita Santos de López, Directora Propietaria, designada por parte del Ministerio de Hacienda; Lic. Juan Karl Edgardo Trigueros Henríquez, Director Propietario, designado por parte del Banco Central de Reserva; Ing. Luis Francisco Jaime Peña, Director Propietario, designado por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero; Lic. Nelson Cárcamo, Director Propietario designado por parte del Ministerio de Relaciones Exteriores, e Ing. José Ernesto Muñoz Carranza, Director Ejecutivo y Secretario de Junta Directiva.

### **VERIFICACIÓN DEL QUÓRUM Y LECTURA DEL ACTA ANTERIOR**

Verificado el quórum, la Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva, declara abierta y legalmente instalada la presente sesión extraordinaria virtual.

Se da lectura al Acta No. 1331/1356/04/2024 del diez de abril de dos mil veinticuatro

### **APROBACION DE AGENDA**

La Lic. Michelle Sol, Presidenta de Junta Directiva, somete a aprobación la agenda la cual es aprobada en su contenido y se procede al desarrollo.

RESPONSABLE	PUNTOS	CONDICION DEL PUNTO
Unidad de Contribuciones y Gestión Social	1. Solicitud De Autorización Para Otorgar Contribución Complementaria O De Ajuste Con Fondos Del "Convenio De Transferencia De Fondos Entre El Ministerio De Vivienda (MIVI) Y El Fondo Nacional De Vivienda Popular (FONAVIPO)" Para Financiar Programas De Apoyo A Familias Que Se Encuentran En Condiciones De Vulnerabilidad, Para Proveer Mejores Condiciones De Vida A Través De Un Aporte Con O Sin Cargo De Retribución" A 74 Familias Beneficiadas Con Fondos Del "Convenio De Transferencia De Fondos Entre El Ministerio De Vivienda (MIVI) Y El Fondo Nacional De Vivienda Popular (FONAVIPO)" En El Marco De La Ejecución Del "Programa De Construcción Y Dotación De Vivienda Social Para Familias En Condiciones De Vulnerabilidad A Nivel Nacional	Oficiosa
Unidad de Contribuciones y Gestión Social	2. Solicitud De Autorización De Junta Directiva Para Otorgar Contribución Complementaria O De Ajuste Con Fondos Del Convenio De Transferencia De Fondos Entre El Ministerio De Vivienda (MIVI) Y El Fondo Nacional De Vivienda Popular (FONAVIPO) Para Financiar Programas De Apoyo A Familias Que Se Encuentran En Condiciones De Vulnerabilidad, Para Proveer Mejores Condiciones De Vivienda A través De Un Aporte Con O Sin Cargo De Retribución A Quince Familias Beneficiadas Con La Nota 5 "Proyecto De Prevención Para La Atención Inmediata A Familias Afectadas Por Las Tormentas Tropicales Bonnie Y Julia"	Oficiosa
Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial	3. Solicitud De Autorización Para Utilizar Las Asignaciones Del Reconocimiento Para Cubrir La Contratación De Las Pólizas De Seguros Para La Administración De La Cartera De Contribución Con Retribución, Ejecutados Bajo El "Convenio De Transferencia De Fondos Entre El Ministerio De Vivienda (MIVI) Y El Fondo Nacional De Vivienda Popular (FONAVIPO), Para Financiar Programas De Apoyo A Familias Que Se Encuentran En Condiciones De Vulnerabilidad, Para Proveer Mejores Condiciones De Vivienda A Través De Un Aporte Con O Sin Cargo De Retribución	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	4. Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a marzo 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	5. Solicitud de Autorización de Refuerzo Presupuestario por desembolso recibido del Ministerio de Vivienda para el Programa de Créditos de FONAVIPO, año 2024.	Oficiosa
Unidad de Auditoria	6. Informes de auditoría interna al 31 de marzo de 2024	Oficiosa

Unidad Financiera Institucional	7. Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre 2023, por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	8. Informe de seguimiento a la Ejecución presupuestaria y plan anual de inversiones de FONAVIPO y FEC, al 31 de marzo 2024	Oficiosa
Unidad de Desarrollo Institucional	9. Informe de cumplimiento del Plan Estratégico y Planes Operativos del primer trimestre 2024	Oficiosa
Unidad de Créditos	10. Informe de Créditos de marzo 2024.	Oficiosa
Unidad de Prestamos	11. Informe de Cierre de Cartera Activa y Cartera de Usuarios Finales de marzo 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	12. Informe de Cierre de Cartera Pasiva de marzo 2024	Oficiosa
Unidad de Tesorería	13. Informe de Disponibilidades de Fondos de marzo 2024	Oficiosa
Unidad de Contabilidad	14. Solicitud de Aprobación de los Estados Financieros del Fondo Nacional de Vivienda Popular al 31 de marzo de 2024	Oficiosa
Unidad de Contabilidad	15. Solicitud de Aprobación de los Estados Financieros del Fondo Especial de Contribuciones al 31 de marzo de 2024	Oficiosa
Unidad Financiera Institucional	16. Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.	Oficiosa
Unidad de Riesgos	17. Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgo, correspondiente al año 2023	Oficiosa
Unidad de Riesgos	18. Informe Anual de Gestión de Riesgo Operacional correspondiente al año 2023	Oficiosa
Unidad de Riesgos	19. Resultados de Visita de Supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero de Riesgo Operacional Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.	Oficiosa
Oficialía de Cumplimiento	20. Informe de ejecución de la gestión de prevención de lavado de dinero y de activos: primer trimestre 2024	Oficiosa
Oficialía de Cumplimiento	21. Plan de solución de actividades de los resultados del diagnóstico de la gestión de riesgo de LDA realizado por la Superintendencia del Sistema Financiero en 2023	Oficiosa

**ACUERDO No. 9623/1332 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA OTORGAR CONTRIBUCIÓN COMPLEMENTARIA O DE AJUSTE CON FONDOS DEL “CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO)” PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCION” A 74 FAMILIAS BENEFICIADAS CON FONDOS DEL “CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO)” EN EL MARCO DE LA EJECUCION DEL “PROGRAMA DE CONSTRUCCION Y DOTACION DE VIVIENDA SOCIAL PARA FAMILIAS EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD A NIVEL NACIONAL**

La Administración a través de la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, presenta a Junta Directiva, **SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA OTORGAR CONTRIBUCIÓN COMPLEMENTARIA O DE AJUSTE CON FONDOS DEL “CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO)” PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIA QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCION” A 74 FAMILIAS BENEFICIADAS CON FONDOS DEL “CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO)” EN EL MARCO DE LA EJECUCION DEL “PROGRAMA DE CONSTRUCCION Y DOTACION DE VIVIENDA SOCIAL PARA FAMILIAS EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD A NIVEL NACIONAL”.**

**I. ANTECEDENTES**

- a) Que la constitución de la república en su artículo 119, establece que el estado procurara que el mayor número de familias salvadoreñas lleguen a ser propietarias de sus viviendas.
- b) Que el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), tiene por objeto fundamental, facilitar a las familias salvadoreñas de más bajos ingresos, una solución a su problema de vivienda; así como administrar el Programa de Contribuciones para Vivienda, para otorgar a aquellas familias elegibles un aporte estatal en dinero o en especie. Así mismo, dentro de sus facultades está la de recibir donaciones de entes nacionales o extranjeros y suscribir toda clase de convenios que conlleven al logro de sus objetivos.
- c) Que el Ministerio de Vivienda a través de su Política Nacional de Vivienda y Hábitat, promueve el desarrollo de formas y mecanismos innovadores para garantizar a la ciudadanía, con énfasis en los sectores más vulnerables y en condición de exclusión social, la posibilidad de tener un hábitat y una vivienda adecuada y segura.
- d) Que el Ministerio de Vivienda dentro de su Presupuesto Institucional 2022, contó con una disponibilidad presupuestaria asignada en la Unidad Presupuestaria 03 Apoyo a Instituciones Adscritas y Otras Entidades, Línea de Trabajo 03 Fondo Nacional de Vivienda Popular, según Acuerdo Ejecutivo No. 818 en el Ramo de Hacienda, de fecha 30 de mayo de 2022, por un monto de **DOS MILLONES 00/100 DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$2,000,000.00)**, para

la ejecución del presente convenio, lo cual permitirá la entrega de contribuciones con o sin cargo de retribución.

- e) Se ha recibido nota Ref. DMV/DO/250/28/03/2023, de fecha 28 de marzo de 2023, suscrita por la Ministra de Vivienda, Licenciada Michelle Sol, dirigida al Director Ejecutivo de FONAVIPO, Ing. José Ernesto Muñoz Carranza, donde solicita la firma de un convenio de transferencia de fondos, por la cantidad de **DOS MILLONES 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$2,000,000.00)**.
- f) A través de correo electrónico de fecha 10 de febrero del corriente año, la Unidad de Tesorería de FONAVIPO informó el **Primer Desembolso** por la cantidad de **SEISCIENTOS NOVENTA Y TRES MIL SETECIENTOS TRES 45/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$693,703.45)**, quedando pendiente de recibir **UN MILLÓN TRESCIENTOS SEIS MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON 55/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,306,296.55)**.
- g) En Acuerdo de Junta Directiva No. 9361/1294, Acta No. 1294/1319/05/2023 de fecha 9 de mayo de 2023, se acordó:

Autorizar la suscripción y firma de Adenda No. 1 al Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, en el marco de la ejecución del Programa de Construcción y Dotación de vivienda social para familias en condiciones de vulnerabilidad, a nivel nacional, u otros programas que el Ministerio de Vivienda defina, siempre para atender familias en condiciones de vulnerabilidad, con el objeto de transferir por parte del Ministerio de Vivienda, al Fondo Nacional de Vivienda Popular, un monto adicional de **TRES MILLONES TRESCIENTOS MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$3,300,000.00)**, para continuar ejecutando acciones del Proyecto, ascendiendo el monto total del Convenio a la cantidad de **CINCO MILLONES TRESCIENTOS MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$5,300,000.00)**

## II. DESARROLLO

- a) Que se han beneficiado 74 familias en **La Comunidad Nicaragua**, municipio y departamento de San Salvador con una contribución de **VEINTICINCO MIL 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$25,000.00)**, la cual incluye el pago de escrituración y construcción de vivienda con fondos del **“CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO)” EN EL MARCO DE LA EJECUCION DEL “PROGRAMA DE CONSTRUCCION Y DOTACION DE VIVIENDA SOCIAL PARA FAMILIAS EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD A NIVEL NACIONAL”**.
- b) Las 74 familias han recibido para la construcción de su apartamento **VEINTICINCO MIL 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$25,000.00)**, pero a la fecha está pendiente el pago de las Obras de Urbanización por un valor de **DIEZ MIL DOSCIENTOS VEINTE 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$10,220.00)** c/u, por lo que se necesita una contribución complementaria para

pagar dichas obras, con monto total de **SETECIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL DOSCIENTOS OCHENTA 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$756,280.00)**, que es el costo a pagar al profesional responsable.

A continuación, se detallan las 74 familias beneficiadas con los valores indicados:

N°	Beneficiario	Modulo	Nivel	Apto	Monto para la Construcción Apartamento	Monto para Legalización	Monto para Obras de Urbanización	Contribución Total a Recibir
1	MARINA GLADYS ROMERO DE MARTINEZ	1	1	1	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
2	JOSE ANTONIO ROSALES VASQUEZ	1	1	3	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
3	SANDRA ISABEL CASTILLO	1	1	4	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
4	JOSE SALVADOR HERNANDEZ	1	1	5	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
5	VICTOR MANUEL GARCIA CHAVEZ	1	1	6	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
6	MERCEDES GARCIA DE MARTINEZ	1	1	7	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
7	ANA MIRA PORTILLO ROMERO	1	1	8	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
8	FRANCISCA PAULA ARIAS DE HERNANDEZ	1	1	9	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
9	SANTOS ISIDRO GARCIA	1	1	10	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
10	TOMASA VENTURA GARCIA	1	1	11	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
11	ANA GLORIA VILLALOBOS DE ALFARO	1	1	12	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
12	MILAGRO DE LOS ANGELES HERNANDEZ ARIAS	1	2	13	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
13	MAURA VENTURA DE VASQUEZ	1	2	14	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
14	BLANCA LIDIA MENDEZ VDA. DE GUIDO	1	2	15	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
15	ANA MARGARITA MARTINEZ DE PINEDA	1	2	16	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
16	RUTH IRIS CHAVEZ DE RUIZ	1	2	17	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
17	MANUEL SIMONIDES CUCHILLA SOTO	1	2	18	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
18	JOHANNA LISSETTE MARROQUIN SANTANA	1	2	19	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
19	JOSE STANLEY FLORES HERNANDEZ	1	2	20	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
20	A RUTH ARREAGA PORTILLO	1	2	21	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
21	ARIA VIRGINIA VASQUEZ VASQUEZ	1	2	22	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
22	SE ARCIDES JORGE MENDEZ	1	2	23	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
23	ALTER NELSON QUINTANILLA ALAS	1	2	24	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
24	NORMA CECILIA VENTURA CHAVEZ	1	3	25	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
25	ANGELA VASQUEZ DE REYES	1	3	26	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
26	OSWALDO VENTURA	1	3	27	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
27	CECILIA DEL CARMEN AGUILAR RODRIGUEZ	1	3	29	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
28	CONCEPCION HERNANDEZ MOLINA	1	3	30	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
29	BRENDA VANESSA TREJO ARIAS	1	3	31	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
30	BLANCA ESTELA VENTURA	1	3	32	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00

N°	Beneficiario	Modulo	Nivel	Apto	Monto para la Construcción Apartamento	Monto para Legalización	Monto para Obras de Urbanización	Contribución Total a Recibir
31	MARIA CRISTINA VENTURA	1	3	33	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
32	NELSON ANTONIO MELARA MONTANO	1	3	35	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
33	MARIA CRUZ DEL CARMEN HERNANDEZ Y HERNANDEZ	1	3	36	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
34	ANA VICTORIA GARAY SANTOS	1	4	37	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
35	BLANCA ESTELA RODRIGUEZ CARTAGENA	1	4	38	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
36	CARLOS FABIEL RUIZ CAÑAS	1	4	39	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
37	CLAUDIA DANIELA ESPINAL LARA	1	4	40	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
38	DORA CRUZ ARGUETA DE RIVERA	1	4	41	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
39	ELBA MARINA MARROQUIN DE RAMIREZ	1	4	42	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
40	JOCELYN ISABEL VALENCIA TOBIAS	1	4	43	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
41	JONATHAN JOSUE OCHOA FIGUEROA	1	4	44	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
42	JUAN RAMON GARCIA AMAYA	1	4	45	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
43	MAYRA VERONICA LOPEZ DE RODRIGUEZ	1	4	47	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
44	OSCAR RENE OCHOA FIGUEROA	1	4	48	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
45	ANTONIA ARELY RODRIGUEZ	2	1	1	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
46	ISBELA DE JESUS HERRERA	2	1	2	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
47	JOSE CRISTINO ORELLANA	2	1	3	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
48	ANA SILVIA BRITO	2	1	4	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
49	JUANA ANTONIA ESPINOZA ASUNCION	2	1	5	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
50	GLADIS SENOVIA DIAZ LEMUS	2	1	7	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
51	KATERINE ADRIANA GARCIA VALLADARES	2	1	8	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
52	VERONICA DEL CARMEN ESTRADA DE TREJO	2	2	9	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
53	MARLENE MARISOL ROSALES VASQUEZ	2	2	10	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
54	DAVID ALEXANDER ORELLANA ASCENCIO	2	2	11	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
55	SANDRA LIZETH LOPEZ VILLALTA	2	2	12	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
56	VICTOR NAPOLEON GARCIA VASQUEZ	2	2	14	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
57	JENIFFER YAMILETH FLORES DE ARIAS	2	2	15	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
58	MIRIAN ISABEL PEREZ DE MEDINA	2	2	16	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
59	JOSE RICARDO SARAVIA CHICAS	2	3	17	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
60	ANA MARIA NOHEMY SARAVIA CHICAS	2	3	18	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
61	INGRID MARCELA HERNANDEZ ALAS	2	3	19	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
62	LILIANA YAMILETH HERNANDEZ ALAS	2	3	20	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
63	ALBA NUBIA LAINEZ HERNANDEZ	2	3	21	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
64	ANTONIA DEL CARMEN BONILLA VILLALTA	2	3	22	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00

N°	Beneficiario	Modulo	Nivel	Apto	Monto para la Construcción Apartamento	Monto para Legalización	Monto para Obras de Urbanización	Contribución Total a Recibir
65	FATIMA ISABEL MELENDEZ RETANA	2	3	23	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
66	EVA ESTHER ABREGO VENTURA	2	3	24	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
67	ROSA LILY CHUMIL PLEITEZ	2	4	25	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
68	SARA DINORA ESPINOZA	2	4	26	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
69	SILVIA MARINA ESTRADA DE AGUILAR	2	4	27	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
70	STEFANY LISSETTE MARROQUIN HERNANDEZ	2	4	28	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
71	TOMASA LEON GUEVARA	2	4	29	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
72	WENDY CAROLINA CETINO DE LOPEZ	2	4	30	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
73	WENDY YAMILETH JAY DE MADRID	2	4	31	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
74	ZULMA JEANNETTE VASQUEZ DE QUINTANILLA	2	4	32	\$ 24,500.00	\$ 500.00	\$ 10,220.00	\$ 35,220.00
						<b>TOTAL</b>	<b>\$ 756,280.00</b>	

Se consultó a la Unidad Financiera Institucional la disponibilidad presupuestaria de los fondos del **“CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO)” PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCIÓN**”, indicando que al cierre del mes de marzo 2024 se cuenta con el monto disponible de US\$1,872,926.17; por lo que, se considera factible otorgar una contribución complementaria de US\$10,220.00 a cada familia beneficiada, equivalentes al monto total de **SETECIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL DOSCIENTOS OCHENTA 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$756,280.00)**, con los fondos de dicho convenio y bajo el **Programa de construcción y dotación de vivienda social para familias en condiciones de vulnerabilidad, a nivel nacional**, y teniendo el visto bueno del Ministerio de Vivienda, bajo los criterios de inclusión en el literal c) menciona:

***“” Podrán ser beneficiados aquellos casos que recibieron contribución, pero no les fue suficiente para poder ser propietarios de una vivienda digna y segura, siempre que se compruebe que la contribución recibida con anterioridad fue utilizada para una solución habitacional.””***

### **III. MARCO NORMATIVO**

Ley del Fondo Nacional de Vivienda Popular.

- Art. 3 Para realizar su objeto, el Fondo tendrá las siguientes atribuciones: Literal f: Recibir donaciones de entes nacionales o extranjeros y suscribir todo tipo de convenios, acuerdos de transferencia de fondos, de cooperación técnica, legal y/o financiera, que conlleven al logro de sus objetivos
- Art. 36 Créase el Programa de Contribuciones, en adelante denominado “El Programa”, el cual será administrado por el Fondo,



constituyendo un patrimonio especial y estará conformado por: Literal e: Las donaciones en dinero o especie y otros aportes que provengan de entes públicos y privados, nacionales o extranjeros;

- Art. 45 El Fondo dictará las normas e instructivos sobre la administración del Programa de Contribución y la cuantía y forma de la misma, de tal manera que cumpla la finalidad social de su establecimiento.
- Normas del Programa de Contribuciones, apartado 4 Definiciones, 4.5 Contribución complementaria o de ajuste: Es el valor adicional otorgado a familias beneficiadas con una contribución, con el objetivo de complementar su solución habitacional, de acuerdo a necesidades y previa autorización de Junta Directiva.
- CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) EN EL MARCO DE LA EJECUCION DEL "PROGRAMA DE CONSTRUCCION Y DOTACION DE VIVIENDA SOCIAL PARA FAMILIAS EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD A NIVEL NACIONAL.
- CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCION
- PROGRAMA DE CONSTRUCCIÓN Y DOTACIÓN DE VIVIENDA SOCIAL PARA FAMILIAS EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, A NIVEL NACIONAL

#### **IV. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA:**

La Administración a través de la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, recomiendan a Junta Directiva:

1. Autorizar la entrega de contribución complementaria de US\$10,220.00 a cada una de las 74 familias beneficiadas, haciendo un total de **SETECIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL DOSCIENTOS OCHENTA 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$756,280.00)**, a fin de completar la construcción de sus soluciones habitacionales.
2. Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.

#### **V. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, **ACUERDA:**

1. **Autorizar la entrega de contribución complementaria de US\$10,220.00 a cada una de las 74 familias beneficiadas, haciendo un total de SETECIENTOS CINCUENTA Y SEIS MIL DOSCIENTOS OCHENTA 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$756,280.00), a fin de completar la construcción de sus soluciones habitacionales.**
2. **Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.**

ACUERDO No. 9624/1332 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA PARA OTORGAR CONTRIBUCIÓN COMPLEMENTARIA O DE AJUSTE CON FONDOS DEL CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIVIENDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCION A QUINCE FAMILIAS BENEFICIADAS CON LA NOTA 5 "PROYECTO DE PREVENCION PARA LA ATENCION INMEDIATA A FAMILIAS AFECTADAS POR LAS TORMENTAS TROPICALES BONNIE Y JULIA"

La Administración a través de la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, presenta a Junta Directiva, **SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE JUNTA DIRECTIVA PARA OTORGAR CONTRIBUCIÓN COMPLEMENTARIA O DE AJUSTE CON FONDOS DEL CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIVIENDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCION A QUINCE FAMILIAS BENEFICIADAS CON LA NOTA 5 "PROYECTO DE PREVENCION PARA LA ATENCION INMEDIATA A FAMILIAS AFECTADAS POR LAS TORMENTAS TROPICALES BONNIE Y JULIA".**

**I. ANTECEDENTES**

- a) Que el artículo 1 de la Constitución de la República establece que El Salvador reconoce a la persona humana como el origen y el fin de la actividad del Estado, que está organizado para la consecución de la justicia, de la seguridad jurídica y del bien común. Así mismo, reconoce como persona humana a todo ser humano desde el instante de la concepción. En consecuencia, es obligación del Estado asegurar a los habitantes de la República, el goce de la libertad, la salud, la cultura, el bienestar económico y la justicia social.
- b) Que el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), tiene por objeto fundamental, facilitar a las familias salvadoreñas de más bajos ingresos, una solución a su problema de vivienda; así como administrar el Programa de Contribuciones para Vivienda, para otorgar a aquellas familias elegibles un aporte estatal en dinero o en especie. Así mismo, dentro de sus facultades está la de recibir donaciones de entes nacionales o extranjeros y suscribir toda clase de convenios que conlleven al logro de sus objetivos.
- c) Con fecha 10 de diciembre de 2020 se firmó el "**CONVENIO MARCO INSTITUCIONAL PARA EL TRATAMIENTO DE COMUNIDADES EN ALTO RIESGO**", suscrito por tres instituciones: Ministerio de Vivienda, Ministerio de Obras Públicas y de Transporte y el Fondo Nacional de Vivienda Popular, donde se describen las generalidades del convenio.
- d) El Ministerio de Obras Públicas y Transporte ha elaborado el **PROYECTO DE PREVENCIÓN PARA LA ATENCIÓN INMEDIATA A FAMILIAS AFECTADAS POR LAS TORMENTAS TROPICALES BONNIE Y JULIA**. La condición de carencias en la vivienda se ha evidenciado con los estragos dejados por las Tormentas Bonnie y Julia, según datos proporcionados por las municipalidades, información base para que

el Ministerio de Vivienda pueda establecer el número de familias a atender con carácter urgente, para lo cual se ha priorizado de acuerdo al nivel de precariedad y la condición del hábitat, estableciendo para este proyecto atender hasta un máximo de 5,000 familias, a fin de brindar mejora en la materialidad y estructuración constructiva de sus viviendas, dado que actualmente sus paredes están edificadas con materiales inservibles o desechos y con pisos de tierra, lo cual disminuye la salubridad de los habitantes de estas viviendas; por lo que para atender a estas familias **se suscribirá la NOTA No.5**, la cual toma como base la Nota referencia DMV/DO/960-/09/12/2022, a través de la cual el Ministerio de Vivienda expone al Ministerio de Obras Públicas y Transporte la necesidad de la ejecución del proyecto mencionado, para el que se ha asignado el monto de **OCHO MILLONES DOSCIENTOS CINCUENTA MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$8,250,000.00)**, cantidad con la cual se busca el mejoramiento de 5,000 viviendas a través de la compra de kits de materiales de la mejor calidad, para proveer mayor seguridad a las viviendas que actualmente se encuentran en mal estado en diferentes zonas del país, mediante la entrega de un subsidio o contribución, con el objeto de mitigar el riesgo y vulnerabilidad física de las familias que las habitan, definiendo un monto por familia por UN MIL SEISCIENTOS QUINCE 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,615.00), totalizando en las 5,000 contribuciones proyectadas, la cantidad de OCHO MILLONES SETENTA Y CINCO MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$8,075,000.00) más la cantidad de CIENTO SETENTA Y CINCO MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$175,000.00), en concepto de administración que incluye gastos de personal, papelería, transporte, materiales y equipos, atención a familias a beneficiar, entre otros.

## **II. DESARROLLO**

- a) Se han beneficiado a 15 familias con un KIT desmontable, por valor de \$1,615.00, en la mayoría de los casos la Alcaldía ha apoyado en la compra de materiales para la instalación del KIT, pero estas familias que son de otros municipios y son tan dispersos, nos hemos visto en la necesidad de buscar la solución para que puedan tener su KIT armado.
- b) Se ha estimado que se requiere una contribución complementaria por US\$1,600.00 por cada familia, para la instalación de los kits desmontables, equivalentes a un monto total de **VEINTICUATRO MIL 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$24,000.00)**.

A continuación, el detalle de las 15 familias beneficiadas, con el valor del KIT y el monto que se necesita como Contribución Complementaria:

N°	POSTULANTE	MONTO CONTRIBUCIÓN ENTREGADA (KIT DESMONTABLE)	MONTO CONTRIBUCIÓN COMPLEMENTO (INSTALACION KIT DESMONTABLE)	CONTRIBUCIÓN TOTAL A RECIBIR
1	SANTOS AMALIA LEMUS	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
2	MEDARDO DERAS RIVAS	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
3	JUAN ANTONIO RIVERA TURCIOS	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
4	ROSA OLINDA TORRES DE MARQUEZ	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
5	GLENDA YARITZA RAMOS MARAVILLA	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
6	ROSA EDILIA CACERES VDA. DE VIGIL	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
7	ROCIO MARISOL RUIZ GARCIA	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
8	JENNIFER CAROLINA URQUILLA GONZALEZ	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
9	ANGELA ZENALDA LIMA DE REINA	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
10	WENDY CAROLINA HERNANDEZ MARTINEZ	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
11	DORA BERALIZ HERNANDEZ DE URIAS	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
12	JOSE ALBERTO MARTINEZ ARDON	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
13	MARTHA LILIAN VIGIL MARROQUIN	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
14	YESSICA DEL CARMEN SANCHEZ CRUZ	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
15	JOSE LUIS RAMIREZ RAMIREZ	\$ 1,615.00	\$ 1,600.00	\$ 3,215.00
<b>TOTALES</b>		<b>\$ 24,225.00</b>	<b>\$ 24,000.00</b>	<b>\$ 48,225.00</b>

c) Se consultó a la Unidad Financiera Institucional la disponibilidad presupuestaria de los fondos del **“CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIVIENDA A TRAVES DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCIÓN”**, indicando que al cierre del mes de marzo 2024 se cuenta con la disponibilidad de US\$1,872,926.17; por lo que, se considera factible otorgar una contribución complementaria de US\$1,600.00 a cada familias beneficiadas, equivalentes a un monto total de **VEINTICUATRO MIL 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$24,000.00)**, con los fondos de dicho convenio y bajo el **“Programa de construcción y dotación de vivienda social para familias en condiciones de vulnerabilidad, a nivel nacional”**, y teniendo el visto bueno del Ministerio de Vivienda, bajo los criterios de inclusión en el literal c) que menciona:

**“” Podrán ser beneficiados aquellos casos que recibieron contribución, pero no les fue suficiente para poder ser propietarios de una vivienda digna y segura, siempre que se compruebe que la contribución recibida con anterioridad fue utilizada para una solución habitacional.””**

### III. MARCO NORMATIVO

Ley del Fondo Nacional de Vivienda Popular.

- Art. 3 Para realizar su objeto, el Fondo tendrá las siguientes atribuciones: Literal f: Recibir donaciones de entes nacionales o extranjeros y suscribir todo tipo de convenios, acuerdos de transferencia de fondos, de cooperación técnica, legal y/o financiera, que conlleven al logro de sus objetivos
- Art. 36 Créase el Programa de Contribuciones, en adelante denominado “El Programa”, el cual será administrado por el Fondo,

constituyendo un patrimonio especial y estará conformado por: Literal e: Las donaciones en dinero o especie y otros aportes que provengan de entes públicos y privados, nacionales o extranjeros;

- Art. 45 El Fondo dictará las normas e instructivos sobre la administración del Programa de Contribución y la cuantía y forma de la misma, de tal manera que cumpla la finalidad social de su establecimiento.
- Normas del Programa de Contribuciones, apartado 4 Definiciones, 4.5 Contribución complementaria o de ajuste: Es el valor adicional otorgado a familias beneficiadas con una contribución, con el objetivo de complementar su solución habitacional, de acuerdo a necesidades y previa autorización de Junta Directiva.
- CONVENIO MARCO INSTITUCIONAL PARA EL TRATAMIENTO DE COMUNIDADES EN ALTO RIESGO
- NOTA 5 "PROYECTO DE PREVENCIÓN PARA LA ATENCIÓN INMEDIATA A FAMILIAS AFECTADAS POR LAS TORMENTAS TROPICALES BONNIE Y JULIA"
- CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO) PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIVIENDA A TRAVÉS DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCIÓN.
- PROGRAMA DE CONSTRUCCIÓN Y DOTACIÓN DE VIVIENDA SOCIAL PARA FAMILIAS EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, A NIVEL NACIONAL

#### **IV. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA:**

La Administración a través de la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, recomiendan a Junta Directiva:

1. Autorizar la entrega de contribución complementaria de US\$1,600.00 a 15 familias beneficiadas, haciendo un monto total de **VEINTICUATRO MIL 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$24,000.00)**, a fin de completar la instalación de los KIT desmontables.
2. Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.

**V. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, **ACUERDA:**

1. Autorizar la entrega de contribución complementaria de US\$1,600.00 a 15 familias beneficiadas, haciendo un monto total de **VEINTICUATRO MIL 00/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$24,000.00)**, a fin de completar la instalación de los KIT desmontables.
2. Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.

**ACUERDO No. 9625/1332 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN PARA UTILIZAR LAS ASIGNACIONES DEL RECONOCIMIENTO DE ADMINISTRACIÓN DE FONDOS EXTERNOS, PARA CUBRIR LA CONTRATACIÓN DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS PARA LA ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA DE CONTRIBUCIÓN CON RETRIBUCIÓN, EJECUTADOS BAJO EL “CONVENIO DE TRANSFERENCIA DE FONDOS ENTRE EL MINISTERIO DE VIVIENDA (MIVI) Y EL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR (FONAVIPO), PARA FINANCIAR PROGRAMAS DE APOYO A FAMILIAS QUE SE ENCUENTRAN EN CONDICIONES DE VULNERABILIDAD, PARA PROVEER MEJORES CONDICIONES DE VIVIENDA A TRAVÉS DE UN APOORTE CON O SIN CARGO DE RETRIBUCIÓN”.**

La Administración a través de la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, la Unidad Financiera Institucional y la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, presentan a Junta Directiva **“Solicitud de Autorización para utilizar las asignaciones del Reconocimiento de Administración de Fondos Externos, para cubrir la contratación de las pólizas de seguros para la Administración de la Cartera de Contribución con Retribución, ejecutados bajo el “Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución”.**

## **I. OBJETIVO**

Solicitar autorización para realizar modificación presupuestaria y poder utilizar las asignaciones del reconocimiento para cubrir la contratación de las pólizas de seguros para la administración de la Cartera de Contribución con Retribución.

## **II. ANTECEDENTES**

1. Que la Constitución de la República en su artículo 119, establece que el Estado procurará que el mayor número de familias salvadoreñas lleguen a ser propietarias de sus viviendas.
2. Que el Fondo Nacional de Vivienda Popular tiene como objeto fundamental facilitar a las familias salvadoreñas de más bajos ingresos, una solución a sus problemas de vivienda, así como administrar el Programa de Contribuciones para Vivienda, para otorgar a aquellas familias elegibles un aporte estatal en dinero o en especie.
3. Que el Ministerio de Vivienda a través de su Política Nacional de Vivienda y Hábitat, promueve el desarrollo de formas y mecanismos innovadores para garantizar a la ciudadanía, con énfasis en los sectores más vulnerables y en condición de exclusión social, la posibilidad de tener un hábitat y una vivienda adecuada y segura.
4. Que el Ministerio de Vivienda dentro de su Presupuesto Institucional 2022, contó con una disponibilidad presupuestaria asignada en la Unidad Presupuestaria 03 Apoyo a Instituciones Adscritas y Otras Entidades, Línea de Trabajo 03 Fondo Nacional de Vivienda Popular, según Acuerdo Ejecutivo No. 818 en el Ramo de Hacienda, de fecha 30 de mayo de 2022, por un monto de **DOS MILLONES 00/100 DE DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$2,000,000.00)**, para

la ejecución del presente convenio, lo cual permitirá la entrega de contribuciones con o sin cargo de retribución.

5. Se recibió nota Ref. DMV/DO/250/28/03/2023, de fecha 28 de marzo de 2023, suscrita por la Ministra de Vivienda, Licenciada Michelle Sol, dirigida al Director Ejecutivo de FONAVIPO, Ing. José Ernesto Muñoz Carranza, donde solicita la firma de un convenio de transferencia de fondos, por la cantidad de **DOS MILLONES 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$2,000,000.00)**.
6. A través de correo electrónico de fecha 10 de febrero del año 2023, la Unidad de Tesorería de FONAVIPO informó el **Primer Desembolso** por la cantidad de **SEISCIENTOS NOVENTA Y TRES MIL SETECIENTOS TRES 45/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$693,703.45)**, quedando pendiente de recibir **UN MILLÓN TRESCIENTOS SEIS MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y SEIS CON 55/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1,306,296.55)**.
7. En Acuerdo de Junta Directiva No. 9333/1290, Acta No. 1290/1315/03/2023 de fecha 29 de marzo de 2023, se acordó entre otros puntos, lo siguiente:
  - a. Autorizar la suscripción Convenio de Transferencia de Fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución.
  - b. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional realizar los refuerzos presupuestarios de ingresos y egresos, para la ejecución de los fondos provenientes del Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, de acuerdo a la distribución que será proporcionada por la Unidad de Contribuciones y Gestión Social; así como para el reconocimiento correspondiente a FONAVIPO y FEC, ya que es necesario cubrir gastos operativos y administrativos para la entrega de contribuciones. Sobre el monto transferido se reconocerá, de conformidad a la Política Institucional para el cobro por el reconocimiento de administración de fondos externos de FONAVIPO, el 7%, el cual será cobrado en un solo desembolso de la cantidad transferida, una vez se reciban los desembolsos.
  - c. Autorizar que los recursos transferidos a la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, bajo el concepto de Administración de Fondos Externos, sean utilizados para contar con los recursos necesarios para la ejecución del presupuesto anual y se cubra en la debida proporción, los gastos operativos y administrativos de la UGAFFE, considerando que estos fondos fueron asignados para tal fin.
8. En Acuerdo de Junta Directiva No. 9361/1294, Acta No. 1294/1319/05/2023 de fecha 9 de mayo de 2023, se acordó entre otros puntos, lo siguiente:

- a. Autorizar la suscripción y firma de Adenda No. 1 al Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, en el marco de la ejecución del Programa de Construcción y Dotación de vivienda social para familias en condiciones de vulnerabilidad, a nivel nacional, u otros programas que el Ministerio de Vivienda defina, siempre para atender familias en condiciones de vulnerabilidad, con el objeto de transferir por parte del Ministerio de Vivienda, al Fondo Nacional de Vivienda Popular, un monto adicional de **TRES MILLONES TRESCIENTOS MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$3,300,000.00)**, para continuar ejecutando acciones del Proyecto, ascendiendo el monto total del Convenio a la cantidad de **CINCO MILLONES TRESCIENTOS MIL 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$5,300,000.00)**.
  - b. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional realizar los refuerzos presupuestarios de ingresos y egresos, para la ejecución de los fondos provenientes de la Adenda No. 1 al Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, de acuerdo a la distribución que será proporcionada por la Unidad de Contribuciones y Gestión Social; así como para el reconocimiento correspondiente a FONAVIPO y FEC, ya que es necesario cubrir gastos operativos y administrativos para la entrega de contribuciones. Sobre el monto transferido se reconocerá, de conformidad a la Política Institucional para el cobro por el reconocimiento de administración de fondos externos de FONAVIPO, el 7%, el cual será cobrado en un solo desembolso de la cantidad transferida, una vez se reciban los desembolsos.
  - c. Autorizar que los recursos transferidos a la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, bajo el concepto de Administración de Fondos Externos, sean utilizados para contar con los recursos necesarios para la ejecución del presupuesto anual y se cubra en la debida proporción, los gastos operativos y administrativos de la UGAFFE, considerando que estos fondos fueron asignados para tal fin.
9. En Acuerdo de Junta Directiva No. 9540/1321, Acta No. 1321/1346/12/2023 de fecha 20 de diciembre de 2023, se acordó, entre otros puntos:
- a. Autorizar la suscripción y firma de Adenda No. 2 al Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, en el marco de la ejecución del Programa de Construcción y Dotación de vivienda social para familias en condiciones de vulnerabilidad, a nivel



nacional, u otros programas que el Ministerio de Vivienda defina, siempre para atender familias en condiciones de vulnerabilidad, con el objeto de transferir por parte del Ministerio de Vivienda, al Fondo Nacional de Vivienda Popular, un monto adicional de **TRESCIENTOS SEIS MIL TRESCIENTOS CUARENTA Y CINCO MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS DE AMÉRICA (US\$306,345.00)**, para continuar ejecutando acciones del Proyecto, ascendiendo el monto total del Convenio a la cantidad de **CINCO MILLONES SEISCIENTOS SEIS MIL TRESCIENTOS CUARENTA Y CINCO 00/100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$5,606,345.00)**.

- b. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional realizar los refuerzos presupuestarios de ingresos y egresos, para la ejecución de los fondos provenientes de la Adenda No. 2 al Convenio de transferencia de fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, de acuerdo a la distribución que será proporcionada por la Unidad de Contribuciones y Gestión Social; así como para el reconocimiento correspondiente a FONAVIPO y FEC, ya que es necesario cubrir gastos operativos y administrativos para la entrega de contribuciones. Sobre el monto transferido se reconocerá, de conformidad a la Política Institucional para el cobro por el reconocimiento de administración de fondos externos de FONAVIPO, el 7%, el cual será cobrado en un solo desembolso de la cantidad transferida, una vez se reciban los desembolsos.
- c. Autorizar que los recursos transferidos a la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, bajo el concepto de Administración de Fondos Externos y que ascienden a la cantidad de DIEZ MIL SETECIENTOS VEINTIDÓS 07/100 /100 DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$10,722.07), sean utilizados para contar con los recursos necesarios para la ejecución del presupuesto anual y se cubra en la debida proporción, los gastos operativos y administrativos de la UGAFE, considerando que estos fondos fueron asignados para tal fin.

### III. MARCO NORMATIVO

- Art. 3 Literal f, de la Ley del Fondo Nacional de Vivienda Popular:
  - f) Recibir donaciones de entes nacionales o extranjeros y suscribir todo tipo de convenios, acuerdos de transferencia de fondos, de cooperación técnica, legal y/o financiera, que conlleven al logro de sus objetivos".
- Art. 14 Literal "b", de la Ley de FONAVIPO, establece que la Junta Directiva debe "Aprobar el Plan Anual de Inversiones del Fondo, en el cual se estiman las necesidades y fuentes de recursos, conteniendo en forma explícita los objetivos y metas que se persigan para el período de que se trate, así como las medidas que se estimen necesarias para asegurar su consecución".
- Normas del Programa de Contribuciones, Numeral "2.2.2 Para Contribuciones que se otorguen en Programas o proyectos con recursos de proveedores externos, que se administren como Fondos

Especiales o que ingresen a la Cuenta del Fondo Especial de Contribuciones, se aplicarán las condiciones establecidas en los Convenios, Planes de acción u otros instrumentos que rijan su ejecución".

- Convenio de Transferencia de Fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución.
- Adenda No.1 y No. 2 al convenio
- Programa de Construcción y Dotación de vivienda social para familias en condiciones de vulnerabilidad, a nivel nacional; adendas 1, 2 y anexo 1.
- Política Institucional para el Cobro por el Reconocimiento de Administración de Fondos Externos

#### IV.DESARROLLO

De conformidad al Convenio de Transferencia de Fondos entre el Ministerio de Vivienda (MIVI) y el Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), para financiar programas de apoyo a familias que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, para proveer mejores condiciones de vivienda a través de un aporte con o sin cargo de retribución, CLAUSULA TERCERA: FONDOS GENERADOS DE LA RETRIBUCIÓN DE CONTRIBUCIÓN, los fondos que FONAVIPO reciba en concepto de retribución de la contribución entregada, serán utilizados para beneficiar a familias salvadoreñas con necesidades de vivienda bajo el programa de contribuciones que administra FONAVIPO.

Bajo ese contexto, la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, es la responsable de la administración de la Cartera de Contribución con Retribución y dentro de las responsabilidades están garantizar el retorno del dinero, desde la gestión administrativa, la gestión judicial y todos los gastos relacionados que minimicen el riesgo de pérdidas por impago del usuario, por lo que está obligada a contratar servicios de seguros que sirvan para cubrir los pagos asociados a una deuda, en el caso de que el asegurado fallezca o sufra un accidente grave que le impida trabajar, de manera que no pueda generar los ingresos suficientes para pagar las cuotas de su obligación, **por lo que se vuelve necesario la contratación de la Póliza de Seguro Colectivo de Deuda para el periodo comprendido de Mayo a Diciembre de 2024, por un monto aproximado de VEINTINUEVE MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$29,000.00) que corresponde a la Cartera de Contribución con Retribución.**

Dentro del Presupuesto del FEC, se encuentra la Línea de Trabajo **0603 Reconocimiento por Administración de Fondos Externos FEC** y dentro de esta LT se han devengado gastos propios del funcionamiento de la UGAFE para la ejecución de la entrega de la contribución al beneficiario o familia; no obstante, los gastos asociados a la recuperación de la contribución con retribución, es una actividad adicional que se va a realizar posterior a la entrega de la contribución y que no se enmarca dentro de los gastos que pueden ejecutarse dentro de la LT 0603.

Dado lo anterior, se solicita a Junta Directiva la autorización para utilizar las asignaciones del Reconocimiento por Administración de Fondos Externos, para cubrir la contratación de las pólizas de seguros para la Administración de la Cartera de Contribución con Retribución, debido a que los recursos transferidos a la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, bajo ese concepto se autorizaron para que sean utilizados para contar con los recursos necesarios para la ejecución del presupuesto anual y se cubra en la debida proporción, los gastos operativos y administrativos de la UGAFE, considerando que estos fondos fueron asignados para tal fin, por lo que, se vuelve necesario realizar una modificación presupuestaria para trasladar asignaciones de la LT 0603 Reconocimiento por Administración de Fondos Externos FEC hacia la LT 0605 Programa de Contribución con o sin cargo de Retribución, a fin de concentrar los gastos totales.

## **V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración a través de la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, la Unidad Financiera Institucional y la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, recomiendan a Junta Directiva:

- 1. Autorizar a la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, utilizar las asignaciones del Reconocimiento por Administración de Fondos Externos FEC, para cubrir la contratación de la Póliza de Seguro Colectivo de Deuda para el periodo comprendido de mayo a diciembre de 2024, por un monto aproximado de VEINTINUEVE MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$29,000.00) que corresponde a la Cartera de Contribución con Retribución**
- 2. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional a realizar las modificaciones presupuestarias correspondientes, para trasladar las asignaciones de la LT 0603 Reconocimiento por Administración de Fondos Externos FEC hacia la LT 0605 Programa de Contribución con o sin cargo de Retribución.**
- 3. Ratificar los puntos 1 y 2 en la presente sesión de Junta Directiva.**

**VI. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, la Unidad Financiera Institucional y la Unidad de Contribuciones y Gestión Social, **ACUERDA:**

- 1. Autorizar a la Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial, utilizar las asignaciones del Reconocimiento por Administración de Fondos Externos FEC, para cubrir la contratación de la Póliza de Seguro Colectivo de Deuda para el periodo comprendido de mayo a diciembre de 2024, por un monto aproximado de VEINTINUEVE MIL DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$29,000.00) que corresponde a la Cartera de Contribución con Retribución**
- 2. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional a realizar las modificaciones presupuestarias correspondientes, para trasladar las asignaciones de la LT 0603 Reconocimiento por Administración de Fondos Externos FEC hacia la LT 0605 Programa de Contribución con o sin cargo de Retribución.**
- 3. Ratificar los puntos 1 y 2 en la presente sesión de Junta Directiva.**

## **ACUERDO No. 9626/1332 INFORME SOBRE AVANCES DE DEPURACIÓN DE SALDOS CONTABLES Y ADMINISTRATIVOS, CORRESPONDIENTES A MARZO 2024**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva el "Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a marzo 2024".

### **I. OBJETIVO**

Dar cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.

### **II. ANTECEDENTES**

- ✓ En Acuerdo No. 9046/1240 de fecha 06 de abril de 2022, Junta Directiva acordó el nombramiento de los miembros del Comité de Depuración de Saldos Contables y Administrativos en cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, lineamientos en los que se establece como responsable y coordinador del Comité al Jefe de la Unidad Financiera Institucional.
- ✓ A partir del mes de mayo 2022, se presentaron mensualmente a Junta Directiva los Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a los meses de abril a diciembre 2022.
- ✓ Durante el año 2023, se continuó presentando a Junta Directiva los Informes sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, de mayo a diciembre 2023, excepto en el mes de julio 2023 que no se realizaron registros contables relacionados con la depuración y liquidación de saldos contables.
- ✓ En Acuerdo No. 9538/1321 de fecha 20 de diciembre de 2023, Junta Directiva acuerda, autorizar a la Administración a solicitar ante la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda, ampliación para finalizar el Plan de Trabajo correspondiente al proceso de depuración de saldos contables y administrativos, hasta el mes de diciembre de 2024. Dado lo anterior, en Oficio Ref.: FNVP/UFI-113/12/2023, de fecha 20 de diciembre de 2023, se solicitó la prórroga a la Dirección General en referencia, del cual a la fecha no se ha recibido respuesta.
- ✓ En Acuerdo No. 9578/1327 de fecha 21 de febrero de 2024, Junta Directiva acuerda, dar por recibido el Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a enero 2024.
- ✓ En Acuerdo No. 9611/1330 de fecha 20 de marzo de 2024, Junta Directiva acuerda, dar por recibido el Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a febrero 2024.

### **III. MARCO NORMATIVO**

- **Ley de FONAVIPO**

Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal o) Las demás que le corresponden de acuerdo con esta Ley, Reglamentos y demás disposiciones aplicables.

Art. 16 Atribuciones del Director Ejecutivo, literal g) Someter a consideración de la Junta Directiva los asuntos cuyo conocimiento le corresponda, y dictaminar acerca de los mismos, verbalmente o por escrito, según la importancia del caso.

- **Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado**

Art. 2 Cobertura Institucional, penúltimo párrafo, el cual establece que "Las instituciones financieras gubernamentales estarán sujetas a la presente Ley en lo relativo al Título VI de la misma", denominado "Del Subsistema de Contabilidad Gubernamental".

- **Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales**, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda en fecha 22 de marzo de 2022.

#### **IV. DESARROLLO**

##### **A. PROCESO DE LIQUIDACIÓN DE SALDOS CONTABLES Y ADMINISTRATIVOS**

Las unidades organizativas responsables relacionadas con la depuración y liquidación de saldos contables, continúan con la programación del plan de trabajo considerando los tiempos establecidos informados por cada una de las referidas Unidades.

**Avances en la depuración de saldos en Cuentas Contables:** En el mes de marzo 2024 se han realizado liquidaciones de saldos según detalle siguiente:

##### **FONAVIPO**

La Unidad de Operaciones de Préstamos, gestionó autorización de Junta Directiva para la liquidación de saldos antiguos en la cuenta contable 41201003 Fondos por Aplicar, por un total de \$2,089.58, lo cual se autorizó según Acuerdo No. 9610/1330, Acta JD 1330/1355/03/2024 de sesión del 20 de marzo de 2024, operación registrada según comprobante contable 1/03180 (Anexo 1).

Con la liquidación efectuada en la referida cuenta contable, se dará por finalizado el proceso de depuración y se actualizará su progreso en el Plan de Trabajo.

##### **FEC**

La Unidad Jurídica, gestionó autorización de Junta Directiva para la liquidación de saldos antiguos en las cuentas contables 41201008 Derechos de escrituración, 41201009 Derechos de escrituración decretos, 41201010 Decretos 344,253,254, Calle, Ramal y Olivos y 22909001001 Desmembración en cabeza de su dueño, por el monto de \$30,818.53, \$13,232.03, \$6,781.80 y \$22,139.51, respectivamente, lo cual se autorizó según Acuerdo No. 9613/1330, Acta JD 1330/1355/03/2024 de sesión del 20 de marzo de 2024, operación registrada según comprobante contable 1/0359 (Anexo 2).

Con la liquidación efectuada en la referida cuenta contable, se dará por finalizado el proceso de depuración y se actualizará su progreso en el Plan de Trabajo.

## **B. SEGUIMIENTO A LOS AVANCES DE LAS UNIDADES RESPONSABLES**

Las Unidades Responsables de acuerdo al Plan de Trabajo con ampliación de plazo, informaron a la Unidad Financiera Institucional, sus avances en el proceso de depuración durante el mes de marzo 2024, de acuerdo al detalle siguiente:

### **1. Unidad de Gestión de Activos del Fondo Especial de Contribuciones**

**(UGAFE):** En memorando Ref. UGAFE-0366/04/2024 de fecha 12 de abril de 2024 (Anexo 3), informan las gestiones realizadas:

- Cuenta contable **21203003001 Anticipos por Servicios (Seguros de Vida Arrendatarios)**, de acuerdo a lo acordado en reunión del 29 de febrero de 2024 entre UGAFE, UFI y Contabilidad, a través de Memorando UGAFE/258/03/2024-FM de fecha 11 de marzo de 2024, la UGAFE remitió a Contabilidad los reportes de Cartera de Cuotas Ajustables con fecha de noviembre de 2010. Posterior al envío de dicha información se ha mantenido comunicación con la Unidad de Contabilidad para definir la depuración de la referida cuenta.
- Cuenta contable **41201007 Devoluciones Adjudicatarios**, en fecha 12 de marzo de 2024, se realizó devolución a la Sra. Yolanda del Carmen Rivas Ramírez de los \$77.12, los cuales fueron informados en los avances del mes febrero 2024.
- Cuenta contable **41209002 Primas y Ventas de Inmuebles**, con un saldo al cierre de marzo 2024 de \$27,614.33, indicando las siguientes gestiones: 1) En fecha 05 de marzo de 2024, se recibió respuesta legal mediante Memorando UJ/214/2024-JM, relacionada con la Comunidad La Bretaña, recomendando trasladar los pagos a una cuenta para reembolso o devolución, previo a realizar trámites de comercialización. 2) En reunión de fecha 14 de marzo de 2024, con la Unidad de Contabilidad y Unidad Jurídica, se analizó la forma de proceder para depurar los saldos más antiguos. 3) Mediante correo de fecha 22 de marzo de 2024, se solicitó al Jefe de UGAFE, instrucciones para proceder a liquidar los saldos más antiguos de conformidad al Reglamento de Comercialización de Bienes Inmuebles del FEC, capítulo VI Reserva y Cancelación de Bienes Inmuebles. 4) Seguimiento a la comercialización de los inmuebles con precio aprobado, respecto a los inmuebles del FEC.

- 2. Unidad Jurídica:** En memorando Ref. UJ/328/04/2024 de fecha 12 de abril de 2024 (Anexo 4), hacen referencia al Acuerdo No. 9613/1330 Acta JD 1330/1355/03/2024 de sesión del 20 de marzo de 2024, mediante el cual se autorizó la liquidación de las cuentas contables **41201008** Derechos de Escrituración, **41201009** Derechos de Escrituración Decretos, **41201010** Decretos 344, 253, 254, Calles, Ramal y Olivos, y **22909001001** Desmembración en Cabeza de su Dueño; y a memorando Ref. UJ/315/04/2024-SP de fecha 08 de abril de 2024, en el cual se solicitó a la Unidad de Contabilidad la realización del trámite correspondiente para la liquidación de las cuentas en mención, con lo anterior se da por finalizado el proceso de depuración de las mismas.

- 3. Unidad de Operaciones de Préstamos (UOP):** En memorando Ref. UOP-45/2024 de fecha 12 de abril de 2024 (Anexo 5), hace referencia al Acuerdo No. 9610/1330 Acta JD 1330/1355/03/2024 de sesión del 20 de marzo de 2024, en el cual se aprobó la liquidación de la cuenta contable **41201003 Fondos por Aplicar**; y a memorando UOP/044/2024 de fecha 04 de abril de 2024, a través del cual solicita a la Unidad de Contabilidad proceda a la aplicabilidad del acuerdo en mención, con lo anterior se da por finalizado el proceso de depuración de dicha cuenta.
- 4. Unidad de Operaciones y Proyectos de Reconstrucción (UOPR):** En memorando Ref. UOPR-24/04/2024 de fecha 12 de abril de 2024 (Anexo 6), se hace referencia que se está analizando y revisando la documentación de los diferentes proyectos para el proceso de depuración correspondiente.
- 5. Unidad de Contribuciones y Gestión Social (UCYGS):** Mediante correo electrónico de fecha 08 de abril de 2024 (Anexo 7), se remitió el Informe de Cuentas en Proceso de Depuración, en el cual hace referencia a las cuentas contables **42451362001001 Erogaciones en Efectivo** y **42451462001001 Erogaciones en Efectivo**, de las cuales se han realizado las siguientes gestiones:
- El 13 de marzo de 2024, se recibió respuesta de la Unidad de Tesorería de consulta referente a las cuentas contables realizada en fecha 06 de marzo de 2024, manifestando que esos fondos pertenecen al Proyecto Nuevo Amanecer, los cuales ya fueron liquidados contablemente, por lo tanto, no hay fondos.
  - De insumos proporcionados por la Unidad de Contabilidad, se realizó consulta verbal al Jefe de Tesorería, mencionando que los fondos de las cuentas en referencia fueron liquidados por Acuerdo de Junta Directiva, por lo que se procederá a realizar las consultas correspondientes para obtener el Acuerdo.
  - Se continuará realizando consultas con las diferentes Unidades vinculadas a la liquidación de esos fondos, para obtener insumos que respalden las gestiones de depuración las cuentas.

### **C. PLAN DE TRABAJO**

En el mes de marzo 2024, se identificó una cuenta contable con saldos antiguos pendientes de liquidar que no estaba incorporada en el cronograma de depuración inicial, por lo que se incorpora al mismo, quedando pendiente establecer fecha de finalización del proceso de depuración. La cuenta incorporada corresponde al Fondo Especial de Contribuciones y es la siguiente:

**42451862001 “AMP X Transferencias de Capital Otorgadas”**, originada en el año 2008 y con un saldo al cierre del mes de marzo 2024 de \$61,693.29 el cual se ha mantenido sin movimiento desde el año 2015.

Dentro del Plan de Trabajo, se han finalizado actividades y se ha actualizado el correspondiente proceso de depuración de saldos contables (Anexo 8).

### **V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, recomienda a Junta Directiva:

1. Dar por recibido el "Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a marzo 2024", en cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.
2. Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.

**VI. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, **ACUERDA:**

1. **Dar por recibido el "Informe sobre Avances de Depuración de Saldos Contables y Administrativos, correspondientes a marzo 2024", en cumplimiento a los Lineamientos para la Depuración de Saldos Contables en los Estados Financieros Institucionales, emitidos por la Dirección General de Contabilidad Gubernamental del Ministerio de Hacienda.**
2. **Ratificar el punto 1 en la presente sesión de Junta Directiva.**

**ACUERDO No. 9627/1332 SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE REFUERZO PRESUPUESTARIO POR DESEMBOLSO RECIBIDO DEL MINISTERIO DE VIVIENDA PARA EL PROGRAMA DE CRÉDITOS DE FONAVIPO, AÑO 2024.**

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva "Solicitud de autorización de Refuerzo Presupuestario por desembolso recibido del Ministerio de Vivienda para el Programa de Créditos de FONAVIPO, año 2024".

**I. ANTECEDENTES**

- ✓ Mediante Oficio Ref.: FNVP/PRE/DE/UFI/025/07/2023 de fecha 24 de julio de 2023, dirigido al Ministro de Hacienda Interino, se solicitó apoyo para que se le asignen recursos a FONAVIPO dentro del Presupuesto General del Estado a través del Ministerio de Vivienda, hasta por el monto de US\$5,000,000.00, para el ejercicio financiero fiscal 2024, a efecto de generar mayor liquidez para continuar con la ejecución del Programa de Créditos y coadyuvar a la reducción del déficit cuantitativo y cualitativo de vivienda que presenta el país.
- ✓ En Acuerdo 9505/1316 de fecha 15 de noviembre 2023, Junta Directiva aprobó el Proyecto de Presupuesto Anual Operativo y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC 2024.
- ✓ Mediante Oficio Ref. MV/GFI/004/2024 de fecha 08 de enero de 2024, suscrito por la Gerencia Financiera Institucional del Ministerio de Vivienda, se informa que en la Ley de Presupuesto 2024 de ese Ministerio, aprobada por la Asamblea Legislativa mediante Decreto Legislativo No. 911 de fecha 20 de diciembre de 2023, se votaron asignaciones presupuestarias por \$1,000,000.00 en la Unidad Presupuestaria 03 Apoyo a Instituciones Adscritas y Otras Entidades, Línea de Trabajo 02 Fondo Nacional de Vivienda Popular, Rubro 62 Transferencias de Capital, destinadas para el Programa de Créditos que ejecuta FONAVIPO.
- ✓ Mediante Oficio Ref. FNVP/DE/TE/007/2024 de fecha 24 de enero de 2024, la Administración remitió recibo No. 1 por valor de



US\$1,000,000.00, a fin de continuar las gestiones de transferencia del monto correspondiente a asignación presupuestaria del año 2024 del Ramo de Vivienda, recursos para el Programa de Créditos destinados a familias de bajos ingresos que requieran solución a sus problemas de vivienda.

- ✓ Con fecha 22 de abril del corriente año, por medio de correo electrónico la Unidad Financiera Institucional, notificó la transferencia de fondos por un monto de US\$1,000,000.00, procedente del Ministerio de Vivienda para el Programa de Créditos.

## II. MARCO NORMATIVO

- **Ley de FONAVIPO**

Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, literal b), establece “Aprobar el Plan Anual de Inversiones del Fondo, en el cual se estimen las necesidades y fuentes de recursos, conteniendo en forma explícita los objetivos y metas que se persigan para el período de que se trate, así como las medidas que se estimen necesarias para asegurar su consecución”.

- **Reglamento para el Manejo de los Presupuestos Financiados con Recursos Propios y de Fondos en Administración**

Numeral 3.2.2.4 literal a) que establece que los aumentos al presupuesto de ingresos y egresos serán autorizados por Junta Directiva.

## III. DESARROLLO

De conformidad al Presupuesto 2024 de FONAVIPO, se ha proyectado en el Plan de Inversiones una meta de colocación de US\$24.31 millones, del cual se espera financiar US\$3.60 millones con recursos propios y US\$20.71 millones con financiamiento.

Con los recursos recibidos por parte del Ministerio de Vivienda, se requiere incrementar la meta de colocación a US\$25.31 millones; por lo que, se requiere reforzar el presupuesto de ingresos y egresos por un monto de US\$1.0 millones, según el siguiente detalle:

RUBRO	INGRESOS	MONTO
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$1,000,000.00
	<b>TOTAL REFUERZO DE INGRESOS</b>	<b>\$1,000,000.00</b>
RUBRO	EGRESOS	MONTO
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$1,000,000.00
	<b>TOTAL REFUERZO DE EGRESOS</b>	<b>\$1,000,000.00</b>

Es oportuno indicar que la colocación real de enero a marzo 2024 asciende a US\$4.27 millones, cumpliendo con el 71.21% de la meta de colocación del mismo período de US\$5.99 millones; mientras que el saldo de cartera refleja un monto de US\$58.54 millones, siendo menor en US\$2.92 millones comparado con el saldo proyectado de US\$61.46 millones; los cuales no ha sido posible cumplir debido a las limitadas fuentes de financiamiento.

No obstante, lo anterior, con las gestiones realizadas por la Administración se esperan obtener recursos para financiar el Programa de Créditos, y cumplir con la meta de colocación para el año 2024.

Es importante manifestar que, dentro del Flujo de Efectivo Proyectado de FONAVIPO, correspondiente al año 2024, se estimó que los recursos provenientes del Ministerio de Vivienda se recibirían durante el mes de marzo de 2024, por lo que no será necesario actualizarlo, en vista que no impacta significativamente en la recuperación estimada de intereses y capital.

#### IV.RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, recomienda a Junta Directiva:

1. Autorizar a la Unidad Financiera Institucional a realizar el refuerzo al presupuesto 2024 de FONAVIPO, por la cantidad de US\$1,000,000.00, para el Programa de Créditos, según el siguiente detalle:

RUBRO	INGRESOS	MONTO
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$1,000,000.00
	<b>TOTAL REFUERZO DE INGRESOS</b>	<b>\$1,000,000.00</b>

RUBRO	EGRESOS	MONTO
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$1,000,000.00
	<b>TOTAL REFUERZO DE EGRESOS</b>	<b>\$1,000,000.00</b>

2. Autorizar el incremento en la colocación de préstamos del Plan Anual de Inversiones 2024 de FONAVIPO, por el monto de \$1,000,000.00.
3. Ratificar los puntos 1 y 2 en la presente sesión de Junta Directiva.

**V. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, **ACUERDA**:

1. **Autorizar a la Unidad Financiera Institucional a realizar el refuerzo al presupuesto 2024 de FONAVIPO, por la cantidad de US\$1,000,000.00, para el Programa de Créditos, según el siguiente detalle:**

RUBRO	INGRESOS	MONTO
22	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	\$1,000,000.00
	<b>TOTAL REFUERZO DE INGRESOS</b>	<b>\$1,000,000.00</b>

RUBRO	EGRESOS	MONTO
63	INVERSIONES FINANCIERAS	\$1,000,000.00
	<b>TOTAL REFUERZO DE EGRESOS</b>	<b>\$1,000,000.00</b>

2. **Autorizar el incremento en la colocación de préstamos del Plan Anual de Inversiones 2024 de FONAVIPO, por el monto de \$1,000,000.00.**
3. **Ratificar los puntos 1 y 2 en la presente sesión de Junta Directiva.**

## **ACUERDO No. 9628/1332 INFORMES DE AUDITORIA INTERNA AL 31 DE MARZO DE 2024**

El jefe de la Unidad de Auditoría Interna presenta a Junta Directiva el cumplimiento del plan de trabajo y los informes emitidos por Auditoría Interna en el primer trimestre 2024.

### **I. OBJETIVO**

Presentar el cumplimiento del plan de trabajo correspondiente al primer trimestre 2024 y los informes de auditoría interna financiera, de gestión y cumplimiento de leyes y regulaciones y de crédito y banca comprendidos del 01 de enero al 31 de marzo de 2024, con el propósito de informar a Junta Directiva, el resultado obtenido en estas auditorías.

### **II. ANTECEDENTES**

En Comité de Auditoría COA 02/22/03/2023, del 22 de marzo de 2023 y Junta Directiva Sesión No. 1289/1314/03/2023 del 22 de marzo de 2023, se aprobó el Plan de Trabajo de Auditoría Interna 2024, documento el cual fue remitido en su oportunidad a la Superintendencia del Sistema Financiero y Corte de Cuentas de la República de El Salvador.

En Comité de Auditoría No. COA - 03/24/04/2024, del 24 de abril de 2024, se presentó el cumplimiento del plan de trabajo y los informes emitidos por Auditoría Interna en el primer trimestre 2024.

### **III. MARCO NORMATIVO**

El artículo 17 de las Normas Técnicas de Auditoría Interna para los integrantes del Sistema Financiero establecen lo siguiente: "Los informes de auditoría interna se presentarán primeramente a los funcionarios encargados de las áreas evaluadas para obtener los planes de acción y adopción de las medidas preventivas y correctivas a que hubiese lugar; estos informes deberán ser presentados al Comité de Auditoría y trimestralmente a la Junta Directiva, para su conocimiento".

### **IV. DESARROLLO**

Con respecto al cumplimiento del plan de trabajo correspondiente al primer trimestre 2024, el auditor interno Informa que las metas establecidas fueron cumplidas.

En relación a cada uno de los informes de auditoría, se indicó que los mismos se encuentran disponibles de forma electrónica en la carpeta asignada a la Junta Directiva, para que puedan ser consultados durante la sesión, por lo que la presentación de cada uno de estos informes solo incluye aquellos aspectos más importantes.

### **V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ**

Los miembros del Comité de Auditoría No. COA- 03/24/04/2024 con base a lo expuesto y solicitado por la Unidad de Auditoría, ACUERDAN:

1. Darse por enterado de los informes de auditoría Interna correspondientes al primer trimestre 2024.
2. Recomendar el dar a conocer a Junta Directiva los informes de auditoría Interna correspondientes al primer trimestre 2024.

### **VI. SOLICITUD A JUNTA DIRECTIVA:**

La Unidad de Auditoría Interna con base a la recomendación del Comité

de Auditoría No. COA - 03/24/04/2024, solicita a Junta Directiva:

Darse por enterada de los informes de auditoría Interna correspondientes al primer trimestre 2024.

**VII. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad de Auditoría Interna y lo recomendado por el Comité de Auditoría No. COA - 03/24/04/2024, **ACUERDA:**

**Darse por enterada de los informes de auditoría Interna correspondientes al primer trimestre 2024.**

**ACUERDO No. 9629/1332 INFORMES DE CONTROL INTERNO Y CARTAS DE GERENCIA DE FONAVIPO COMO INSTITUCIÓN, FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES Y PROYECTOS EJECUTADOS CON FONDOS PROPIOS DE FONAVIPO, CORRESPONDIENTES AL TERCER TRIMESTRE 2023, POR PARTE DE LA FIRMA DE AUDITORÍA EXTERNA VELÁSQUEZ GRANADOS, S.A. DE C.V.**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva los "Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre 2023, por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V."

**I. OBJETIVO**

Presentar los Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de auditoría externa de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023.

**II. ANTECEDENTES**

- En Acuerdo No. 9509/1317 de Sesión del 29 de noviembre de 2023, Junta Directiva acordó dar por recibido el Plan de Auditoría Externa a los Estados Financieros de FONAVIPO, por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre de 2023.
- En Acuerdo No. 9560/1323 de Sesión del 24 de enero de 2024, Junta Directiva acordó dar por recibidos los Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al primer trimestre del año 2023, presentados por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V.
- En Acuerdo No. 9588/1327 de Sesión del 21 de febrero de 2024, Junta Directiva acordó dar por recibidos los siguientes informes, presentados por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V.:
  - ✓ Informe de Control Interno y Carta de Gerencia de abril a junio 2023 de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO.
  - ✓ Informe Intermedio de Control Interno de enero a junio 2023 de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y

Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO.

- ✓ Revisión sobre Información Financiera Intermedia de enero a junio 2023 de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO.
- En Notas de fecha 12 de abril de 2024, la Firma de auditoría Velásquez Granados, S.A. de C.V. entrega a la Unidad Financiera Institucional los Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023.
- En Comité de Auditoría Virtual No. COA-03/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, se solicitó al Comité de Auditoría recomendar a Junta Directiva dar por recibidos los "Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023", presentados por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V.

### **III. MARCO NORMATIVO**

#### **Ley de FONAVIPO**

Art.16 Atribuciones del Director Ejecutivo, literal g) Someter a consideración de la Junta Directiva los asuntos cuyo conocimiento le corresponda, y dictaminar acerca de los mismos, verbalmente o por escrito, según la importancia del caso.

### **IV. DESARROLLO**

A continuación, la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V., presenta los Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023.

Se anexa presentación de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V. como parte integral de este Acuerdo.

### **V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE AUDITORÍA**

Los miembros del Comité de Auditoría Virtual No. COA-03/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, con base a lo expuesto por el representante de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V. y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, ACUERDA:

Recomendar a Junta Directiva dar por recibidos los "Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023", presentados por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V.

### **VI. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional y expuesto por el representante de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V., con base a la recomendación del Comité de

Auditoría Virtual No. COA-03/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibidos los "Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023", presentados por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V.

**VII. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por el representante de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V. a través de la Unidad de Financiera Institucional y recomendado por el Comité de Auditoría Virtual No. CR-03/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, **ACUERDA:**

**Dar por recibidos los "Informes de Control Interno y Cartas de Gerencia de FONAVIPO como Institución, Fondo Especial de Contribuciones y Proyectos Ejecutados con Fondos Propios de FONAVIPO, correspondientes al tercer trimestre del año 2023", presentados por parte de la Firma de auditoría externa Velásquez Granados, S.A. de C.V.**

**ACUERDO No. 9630/1332 INFORME DE SEGUIMIENTO A LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y PLAN ANUAL DE INVERSIONES DE FONAVIPO Y FEC AL 31 DE MARZO 2024**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional presenta a Junta Directiva, el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 31 de marzo 2024.

**I.OBJETIVO**

Presentar a los miembros de Junta Directiva el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 31 de marzo 2024.

**II. ANTECEDENTES**

ACUERDO DE JUNTA DIRECTIVA	BREVE DESCRIPCIÓN	011	012	AOS	TOTALES
No.9505/1316	Aprobación del Presupuesto	\$ 38,734,685.00	\$ 2,896,770.00	\$ 3,678,056.61	\$ 45,309,511.61
<b>MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS</b>		<b>\$ 5,000.00</b>	<b>\$ 605,422.80</b>	<b>\$ 200,000.00</b>	<b>\$ 810,422.80</b>
No. 9563/1323	Remanentes Fondos Erradicación de la Pobreza "Familias Sostenibles"		\$ 47,542.80		\$ 47,542.80
No. 9553/1322	Remanentes Proyecto 8463 Los Conacastes		\$ 30,971.04		\$ 30,971.04
No. 9535/1320	Traslado temporal de recursos a la DGT		\$ (421,795.00)		\$ (421,795.00)
No. 9275/1279	Desembolsos Notas 4 y 5 Convenio Alto Riesgo - Familias en Situación de Riesgo a Desastre y Tormenta Bonnie y Julia		\$ 600,000.00		\$ 600,000.00
No. 9581/1327	Desembolso para pago de impuestos municipales, para legalización de Comunidad Emmanuel		\$ 107,389.00		\$ 107,389.00
No. 9579/1327	Remanentes Convenio INABVE - Veteranos de la F.A. y FMLN		\$ 50,441.16		\$ 50,441.16
No. 9580/1327	Remanentes Convenio INABVE Traspaso MIGOBOT- Veteranos de la F.A. y FMLN		\$ 14,122.04		\$ 14,122.04
No. 9592/1328	Desembolso Nueva Convenio Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua del Centro Histórico	\$ 5,000.00	\$ 5,000.00	\$ 200,000.00	\$ 210,000.00
No. 9594/1328	Remanentes Nota 5 Convenio Alto Riesgo - Tormenta Bonnie y Julia		\$ 122,459.36		\$ 122,459.36
No. 9593/1328	Remanentes Nota 4 Convenio Alto Riesgo - Familias en Situación de Riesgo a Desastre		\$ 49,292.40		\$ 49,292.40
<b>TOTAL PRESUPUESTO MODIFICADO</b>		<b>\$ 38,739,685.00</b>	<b>\$ 3,502,192.80</b>	<b>\$ 3,878,056.61</b>	<b>\$ 46,119,934.41</b>

En Comité de Planeación Estratégica No. CPE-02/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, se presentó el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y

FEC al 31 de marzo 2024, recomendando su presentación a Junta Directiva.

### III. MARCO NORMATIVO

#### ✓ Ley de FONAVIPO

**Art. 14:** Atribuciones de Junta Directiva, Aprobar el Plan Anual de inversiones del Fondo, en el cual se estimen las necesidades y fuentes de recursos, conteniendo en forma explícita los objetivos y metas que se persigan para el período de que se trate, así como las medidas que se estimen necesarias para asegurar su consecución; Aprobar el Presupuesto Operativo del Fondo, el cual no podrá exceder del 8% del saldo de la cartera neta de préstamos, salvo autorización del Ramo de Hacienda.

**Art. 22:** El Fondo elaborará su propio presupuesto anual y su régimen de salarios.

#### ✓ Reglamento para el Manejo de los Presupuestos Financiados con Recursos Propios y de Fondos en Administración

**"3.2.3.1.** La Unidad Financiera Institucional, presentará al Comité de Planeación Estratégica, o al que haga sus veces, cada trimestre o cuando sea requerido, para su evaluación, el Informe sobre el seguimiento a la ejecución de los presupuestos financiados con recursos propios."

#### ✓ Reglamento de Comités

#### Atribuciones principales del Comité de Planeación Estratégica

**"5.3.2.8** Conocer sobre el Presupuesto Institucional y el Plan de Inversión y sus respectivas liquidaciones anuales. Recomendar acción a Junta Directiva."

### IV. DESARROLLO

#### A. FONDO FONAVIPO

#### 1. MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS RELEVANTES DE INGRESOS A MARZO 2024 – FONAVIPO

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Modificaciones a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 1,146,790.00	\$ 5,000.00	\$ 1,151,790.00
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00		\$ 30,000.00
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ -
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 3,068,725.00	\$ -	\$ 3,068,725.00
31	Endeudamiento Público	\$ 5,096,895.00	\$ -	\$ 5,096,895.00
TOTAL INGRESOS		\$ 9,342,410.00	\$ 5,000.00	\$ 9,347,410.00

**Ingresos Financieros y Otros:** El monto reflejado proviene de la aplicación de la Política Institucional para el Cobro de Reconocimiento por Administración de Fondos Externos lo que corresponde al fondo FONAVIPO, según el siguiente detalle:

- Reconocimiento del 2.5% por el nuevo Convenio MIVI-FONAVIPO "Subsidio y Financiamiento a CVAM del CHSS".

## MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS RELEVANTES DE EGRESOS A MARZO 2024 – FONAVIPO

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Modificaciones a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024
51	Remuneraciones	\$ 467,785.00	\$ 6,540.06	\$ 474,325.06
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 155,550.00	\$ 9,920.38	\$ 165,470.38
55	Gastos financieros y Otros	\$ 489,740.00	\$ (22,713.70)	\$ 467,026.30
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 66,270.00	\$ (53,202.84)	\$ 13,067.16
63	Inversiones Financieras	\$ 6,146,895.00	\$ -	\$ 6,146,895.00
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 2,011,030.00	\$ (9.35)	\$ 2,011,020.65
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 9,337,270.00</b>	<b>\$ (59,465.45)</b>	<b>\$ 9,277,804.55</b>

**Remuneraciones:** Este rubro presenta un incremento, debido a la realización de transferencias del segundo al primer trimestre para cubrir solicitudes de bonificación por emergencias concedidas al personal.

**Adquisiciones de Bienes y Servicios:** El aumento reflejado se debe al reconocimiento de gastos administrativos por el nuevo Convenio MIVI FONAVIPO de las CVAM del CHSS, conforme a la Política Institucional para el Cobro de Reconocimiento por Administración de Fondos Externos de FONAVIPO; y transferencias relacionadas al pago de contratos y compras de bienes y servicios, como por ejemplo el pago de mantenimiento de vehículos institucionales y la compra del banco de baterías para servidores.

**Gastos Financieros y Otros:** Presenta disminución relacionada al pago de intereses de la deuda adquirida con BANDESAL, debido a que se realizó el traslado del ahorro del primer trimestre hacia el segundo trimestre de año.

**Inversiones en Activos Fijos:** Este rubro presenta disminuciones ya que se han efectuado transferencias para distintas compras de bienes y servicios, tales como compras de un vehículo institucional, aires acondicionados, equipo informático, entre otras, las cuales serán realizadas hasta el segundo trimestre 2024.

**Amortización de Endeudamiento Público:** Relacionado al pago del capital de la deuda adquirida, este rubro disminuye debido a que se trasladaron recursos de capital para complemento de pago de intereses del Proyecto 800.

## 2. INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 – FONAVIPO.

### 2.1 INGRESOS

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 1,146,790.00	\$ 1,151,790.00	\$ 1,136,270.04	\$ 15,519.96	98.65%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
23	Recuperaciones de Inversiones Financieras	\$ 3,068,725.00	\$ 3,068,725.00	\$ 4,420,022.25	\$ (1,351,297.25)	144.03%
31	Endeudamiento Público	\$ 5,096,895.00	\$ 5,096,895.00	\$ 2,040,103.59	\$ 3,056,791.41	40.03%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 9,342,410.00</b>	<b>\$ 9,347,410.00</b>	<b>\$ 7,634,459.29</b>	<b>\$ 1,712,950.71</b>	<b>81.67%</b>

**Ingresos Financieros y Otros:** Incluye intereses de cartera, rentabilidad en cuentas bancarias y depósitos a plazo entre otros. Del monto ejecutado el 1% corresponde a rentabilidades de depósitos a plazo, el 98% corresponde a intereses de cartera de créditos y el 1% pertenece a



ingresos diversos; este rubro representa el 14.88% del total de la ejecución de ingresos.

**Transferencias Corrientes:** La ejecución del 100% corresponde a Fondos recibidos por el reconocimiento de gastos administrativos generados por el personal del MIVI destacado en Oficinas de FONAVIPO; este rubro representa el 0.39% del total de la ejecución de ingresos.

**Venta de Activos Fijos:** La ejecución corresponde a la venta de activos extraordinarios; y representa el 0.11% de total de la ejecución de ingresos.

**Recuperaciones de Inversiones Financieras:** Incluye recuperación de capital de cartera y depósitos a plazo. Del monto devengado, \$ 200.0 miles corresponde a recuperación por depósitos a plazo y \$4,220.0 miles corresponde a la recuperación de capital de la cartera. Este rubro representa el 57.90% del total de la ejecución de ingresos.

**Endeudamiento Público:** El monto ejecutado corresponde a los desembolsos obtenidos por financiamientos por \$2,040.1 provenientes de BANDESAL; este rubro representa el 26.72% de la ejecución de ingresos.

## 2.2 EGRESOS

### • Presupuesto Operativo

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 467,785.00	\$ 474,325.06	\$ 428,845.55	\$ 45,479.51	90.41%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 155,550.00	\$ 165,470.38	\$ 74,344.43	\$ 91,125.95	44.93%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 57,855.00	\$ 61,223.52	\$ 41,890.81	\$ 19,332.71	68.42%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 18,270.00	\$ 10,067.16	\$ 9,782.43	\$ 284.73	97.17%
TOTAL EGRESOS		\$ 699,460.00	\$ 711,086.12	\$ 554,863.22	\$ 156,222.90	78.03%

**Remuneraciones, Adquisiciones de Bienes y Servicios y Gastos Financieros y Otros:** Presentan ahorros institucionales, para el trimestre se realizaron diversas adquisiciones de bienes y servicios, dentro de las cuales están el mantenimiento de la flota vehicular por \$10.0 miles, pagos de servicios de energía eléctrica y agua potable \$16.1 miles, pagos de contratos de servicios generales por \$9.1 y profesionales por \$4.4; pagos de mantenimiento de bienes muebles (In Row y otros) \$7.5 se realizó pago de vigilancia por \$17.8 miles, pago de servicio de telecomunicaciones \$4.2 miles, en cuanto a los gastos financieros, estos incluyen pago de seguro de vida y deuda a marzo por \$27.9 miles, seguro todo riesgo \$7.6 miles, así como el pago de impuestos municipales entre otros.

**Inversiones en Activos Fijos:** Para el trimestre se realizó inversión en licencias de sistemas por \$9.8 miles, entre otros.

### • Servicio de la Deuda

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
55	Gastos financieros y Otros	\$ 431,885.00	\$ 405,802.78	\$ 401,513.41	\$ 4,289.37	98.94%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 2,011,030.00	\$ 2,011,020.65	\$ 1,738,050.47	\$ 272,970.18	86.43%
TOTAL EGRESOS		\$ 2,442,915.00	\$ 2,416,823.43	\$ 2,139,563.88	\$ 277,259.55	88.53%

**Gastos Financieros y Otros:** Este rubro está relacionado al pago de intereses de la deuda adquirida con BANDESAL, el cual presenta un pago de \$395.9 miles y depósitos en garantía por \$5.6 miles.

**Amortización de Endeudamiento Público:** Relacionado al pago de capital de la deuda, el cual a marzo se ha amortizado por \$1.7 millones.

• **Inversión**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 48,000.00	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 685.72	77.14%
63	Inversiones Financieras	\$ 6,146,895.00	\$ 6,146,895.00	\$ 4,420,287.22	\$ 1,726,607.78	71.91%
TOTAL EGRESOS		\$ 6,194,895.00	\$ 6,149,895.00	\$ 4,422,601.50	\$ 1,727,293.50	71.91%

Los rubros anteriores incluyen: inversión en colocación de préstamos, depósitos a plazo, inversiones en bienes informáticos, proyectos de inversión institucionales y de seguridad de la información, los cuales se explican en el seguimiento al Plan de Inversiones.

**2.3 SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024 – FONAVIPO**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución a mar/2024
Colocación de Préstamos	\$ 5,996,895.00	\$ 5,996,895.00	\$ 4,270,287.22	\$ 1,726,607.78	71.21%
Depósitos a Plazo	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Tecnología	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 685.72	77.14%
Inversiones Institucionales	\$ 45,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN	\$ 6,194,895.00	\$ 6,149,895.00	\$ 4,422,601.50	\$ 1,727,293.50	71.91%

**Colocación de Préstamos (71.21%):** A marzo, la demanda de recursos se atendió con fondos propios en \$2,530.20 miles, y con financiamiento de BANDESAL \$1,740.09 miles.

**Depósitos a Plazo (100%):** Al mes de marzo 2024, se invirtieron los depósitos a plazo programados.

**Inversión en Bienes Informáticos (77.14%):** Para el trimestre se tenían programadas compras de computadoras portátiles, las cuales fueron adquiridas en el mes de febrero por \$2.3 miles.

**Inversiones Institucionales (0.00%):** Para el primer trimestre se programó compra de un vehículo y aires acondicionados por la cantidad de \$45.0 miles, de los cuales no se pudo realizar el proceso de compra en el mes de marzo, reprogramándose al mes de abril.

**2.4 RESUMEN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A MARZO 2024 - FONAVIPO**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 1,146,790.00	\$ 1,151,790.00	\$ 1,136,270.04	\$ 15,519.96	98.65%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
23	Recuperaciones de inversiones	\$ 3,068,725.00	\$ 3,068,725.00	\$ 4,420,022.25	\$ (1,351,297.25)	144.03%
31	Endeudamiento Público	\$ 5,096,895.00	\$ 5,096,895.00	\$ 2,040,103.59	\$ 3,056,791.41	40.03%
TOTAL INGRESOS		\$ 9,342,410.00	\$ 9,347,410.00	\$ 7,634,459.29	\$ 1,712,950.71	81.67%

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 467,785.00	\$ 474,325.06	\$ 428,845.55	\$ 45,479.51	90.41%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 155,550.00	\$ 165,470.38	\$ 74,344.43	\$ 91,125.95	44.93%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 489,740.00	\$ 467,026.30	\$ 443,404.22	\$ 23,622.08	94.94%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 66,270.00	\$ 13,067.16	\$ 12,096.71	\$ 970.45	92.57%
63	Inversiones Financieras	\$ 6,146,895.00	\$ 6,146,895.00	\$ 4,420,287.22	\$ 1,726,607.78	71.91%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 2,011,030.00	\$ 2,011,020.65	\$ 1,738,050.47	\$ 272,970.18	86.43%
TOTAL EGRESOS		\$ 9,337,270.00	\$ 9,277,804.55	\$ 7,117,028.60	\$ 2,160,775.95	76.71%

RESULTADO PRESUPUESTARIO	\$ 517,430.69
--------------------------	---------------

## 2.5 COBERTURA DEL SALDO DE CARTERA SOBRE EL PRESUPUESTO OPERATIVO A MARZO 2024

### GASTO OPERATIVO VS CARTERA

RUBRO	NOMBRE DE RUBRO	Monto
51	Remuneraciones	428,845.55
54	Adquisición de Bienes y Servicios	61,685.36
55	Gastos Financieros y Otros	41,890.81
61	Inversiones en Activos Fijos	9,782.43
<b>TOTAL GASTO OPERATIVO</b>		<b>542,204.15</b>
Saldo de Cartera		58,538,952.15
Menos: Saldo de Reserva		283,244.00
<b>Saldo Neto de Cartera al 31 de marzo 2024</b>		<b>58,255,708.15</b>
		<b>0.93%</b>

El Art. 14 literal h) de la Ley de FONAVIPO establece que el presupuesto operativo no podrá exceder del 8% del saldo de la cartera neta de préstamos, salvo autorización del Ramo de Hacienda. A **marzo 2024**, se cumple con lo establecido en la Ley, ya que la cobertura del gasto operativo sobre el saldo de cartera neta es de **0.93%**.

Con base a esta tendencia se espera cumplir con lo establecido al final del año, en vista que, al realizar una proyección anualizada del gasto a **diciembre 2024**, se tiene como resultado un porcentaje de cobertura del **3.72%**, es importante que el saldo de cartera se incremente para que los gastos operativos no superen el 8%.

### B. FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES

#### 1. MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS RELEVANTES DE INGRESOS A MARZO 2024 – FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Modificaciones a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 38,240.00	\$ 5,000.00	\$ 43,240.00
21	Ventas de activos fijos	\$ 64,380.00	\$ -	\$ 64,380.00
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 13,890.00	\$ -	\$ 13,890.00
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	-\$ 106,966.20	\$ 1,904,633.80
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 2,128,110.00</b>	<b>\$ 605,422.80</b>	<b>\$ 2,733,532.80</b>

**Ingresos Financieros y Otros:** En el primer trimestre, refleja aumento por \$5,0 miles, el cual proviene de refuerzos realizados por la aplicación de la Política Institucional para el Cobro de Reconocimiento por Administración de Fondos Externos de FONAVIPO, del porcentaje correspondiente al FEC, según el siguiente detalle:

- Reconocimiento del 2.5% por el nuevo Convenio MIVI- FONAVIPO “Subsidio y Financiamiento a CVAM del CHSS. \$ 5.000.00

**Transferencias de Capital:** En este rubro presenta modificaciones por \$707.39 miles relacionadas a refuerzos presupuestarios según el siguiente detalle:

- Desembolsos Notas 4 y 5 Convenio Alto Riesgo - Familias en Situación de Riesgo a Desastre y Tormenta Bonnie y Julia \$ 600,000.00
- Desembolso para pago de impuestos municipales, para legalización de Comunidad Emmanuel \$ 107,389.00

**Saldos Años Anteriores:** En este rubro presenta modificaciones por \$107,0 miles relacionadas a refuerzos presupuestarios según el siguiente detalle:

- Remanentes 2023 Fondos FOCAP PAPSES, Erradicación de la Pobreza "Familias Sostenibles" \$ 47,542.80
- Remanentes 2023 Proyecto 8463 Los Conacastes \$ 30,971.04
- Traslado de Recursos a la DGT (\$421,795.00)
- Remanentes 2023 Convenio INABVE – Veteranos de la F.A. y FMLN \$50,441.16
- Remanentes 2023 Convenio INABVE, Traspaso MIGOBDT – Veteranos de la F.A. y FMLN \$14,122.04
- Remanentes 2023 Nota 5 Convenio Alto Riesgo – Tormenta Bonnie y Julia \$122,459.36
- Remanentes 2023 Nota 4 Convenio Alto Riesgo- Familias en situación de riesgo a desastre \$49,292.40

## 2. MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS RELEVANTES DE EGRESOS A MARZO 2024 – FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Modificaciones a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024
51	Remuneraciones	\$ 70,155.00	\$ 1,709.94	\$ 71,864.94
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 34,435.00	\$ 158.18	\$ 34,593.18
55	Gastos financieros y Otros	\$ 38,190.00	\$ 97,017.24	\$ 135,207.24
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,200.00	\$ 3,029.75	\$ 18,229.75
62	Transferencia de Capital	\$ 340,550.00	\$ 1,016,681.51	\$ 1,357,231.51
63	Inversiones Financieras	\$ 212,275.00	\$ -	\$ 212,275.00
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 710,805.00</b>	<b>\$ 1,118,596.62</b>	<b>\$ 1,829,401.62</b>

**Remuneraciones:** Este rubro presenta aumento por las transferencias presupuestarias que se realizaron para otorgar el bono del mes de junio, según lo establece el Reglamento Interno de Trabajo, del cual los empleados lo han solicitado anticipadamente por emergencia, dichas transferencia se realizan de futuro a presente para cubrir el gasto en el mes que se tramita.

**Adquisiciones de Bienes y Servicios:** El incremento se debe a modificaciones efectuadas para la realización de compras de bienes y servicios, como por ejemplo publicaciones en periódicos.

**Gastos Financieros y Otros:** El incremento reflejado en este rubro se debe principalmente al traslado del MIVI a FONAVIPO para el pago de impuestos relacionados a los trámites de legalización en la Comunidad Emmanuel por \$107,4 miles y otras modificaciones asociadas a la compra de bienes y servicios para la recuperación y venta de inmuebles como lo son el pago de tasas e impuestos y contratación de peritos valuadores.

**Inversiones en Activos Fijos:** La modificación de este rubro en aumento se debe al traslado de remanentes para el pago de la supervisión del Proyecto Los Conacastes.

**Transferencias de Capital:** Este rubro se ve incrementado, ya que refleja todos los refuerzos realizados por transferencias recibidas del MIVI y las reprogramaciones para la entrega inmediata de subsidios a beneficiarios.

### 3. INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024- FEC.

#### 3.1 INGRESOS:

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 38,240.00	\$ 43,240.00	\$ 127,056.58	\$ (83,816.58)	293.84%
21	Ventas de activos fijos	\$ 64,380.00	\$ 64,380.00	\$ 53,064.63	\$ 11,315.37	82.42%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 13,890.00	\$ 13,890.00	\$ 16,681.08	\$ (2,791.08)	120.09%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	
TOTAL INGRESOS		\$ 2,128,110.00	\$ 2,733,532.80	\$ 904,191.29	\$ 1,829,341.51	109.08%

\*\*Con la finalidad de evitar confusiones y distorsión en la evaluación de la ejecución de ingresos, se excluye el rubro 32 saldos iniciales de años anteriores, para el cálculo de % de ejecución, ya que este rubro no realiza ejecución, por ser únicamente indicativo de la disponibilidad en caja y bancos proyectada al inicio de año.

**Ingresos Financieros y Otros:** El monto ejecutado incluye rentabilidades por depósitos a plazo y de cuentas bancarias, intereses por mora, intereses de cartera de adjudicatarios, entre otros. El 0.1% corresponde a rentabilidad de depósitos a plazo, el 10.20% corresponde a rentabilidad de cuentas bancarias, el 37.2% corresponde a intereses de cartera de adjudicatarios, el 1.4% corresponde a arrendamiento de bienes, el 19.8% corresponde a multa e intereses por mora y el 31.3% corresponde a ingresos diversos. Este rubro representa el 14.0% de la ejecución de ingresos.

**Ventas de Activos Fijos:** La ejecución por \$53.01 miles corresponde en su totalidad a la venta de inmuebles, este rubro representa el 6% de la ejecución de ingresos.

**Transferencias de Capital:** La ejecución total corresponde a ingresos provenientes del MIVI para la ejecución en su mayoría del Convenio Comunidades en Alto Riesgo; este rubro representa el 78% de la ejecución de ingresos.

**Recuperaciones de Inversiones:** Incluye rotación de depósitos a plazo y capital de carteras adjudicatarios; este rubro representa el 2% de la ejecución de ingresos.

#### 3.2 EGRESOS

##### • Presupuesto Operativo

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 70,155.00	\$ 71,864.94	\$ 66,260.27	\$ 5,604.67	92.20%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 8,475.00	\$ 8,633.18	\$ 1,462.46	\$ 7,170.72	16.94%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 20,280.00	\$ 117,297.24	\$ 112,452.85	\$ 4,844.39	95.87%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 14,600.00	\$ 14,532.65	\$ 1,732.65	\$ 12,800.00	11.92%
TOTAL EGRESOS		\$ 113,510.00	\$ 212,328.01	\$ 181,908.23	\$ 30,419.78	85.67%

**Remuneraciones, Adquisiciones de Bienes y Servicios y Gastos Financieros y Otros:**

Los rubros presentan ahorros institucionales, se realizó la contratación de servicios de un técnico en apoyo a la UGAFE por \$1.7 miles, compra de materiales informáticos, entre otros; en lo relacionado a los Gastos Financieros, dentro de éste se ha ejecutado el pago de seguro de vida, seguro de deuda de la cartera del Fondo Especial, seguro de fidelidad, entre otros por \$2.2 miles, pago de impuestos por \$110.0 miles, etc.

**Inversiones en Activos Fijos:** El monto reflejado corresponde a renovación de licencia AutoCAD para uso de la UGAFE por \$1.7 miles, presentando ahorros en el trimestre.

### 3.3 SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024- FEC

- Inversiones Propias del Fondo Especial de Contribuciones**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2024
Programa de Contribuciones	0	\$ 19,515.00	\$ 19,515.00	\$ 3,907.62	\$ 15,607.38	20.02%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 12,275.00	\$ 12,275.00	\$ -	\$ 12,275.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados	0	\$ 4,440.00	\$ 4,440.00	\$ -	\$ 4,440.00	0.00%
Inversiones Financieras	0	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 200,000.00	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 236,230.00</b>	<b>\$ 236,230.00</b>	<b>\$ 3,907.62</b>	<b>\$ 232,322.38</b>	<b>1.65%</b>

**Programa de Contribuciones (20.02%):** El bajo cumplimiento, se debe a que durante el trimestre había inmuebles pendientes de concretizar su comercialización a través de las dos modalidades de venta (Ventas al contado con contribución y Ventas a plazo), esto sumado a que algunos de los beneficiarios no han cumplido con los requisitos para acceder a una contribución, adquiriendo los inmuebles al contado.

Durante el primer trimestre, la UGAFE remitió a la UCYGS, 4 solicitudes de postulación para trámite de contribución por \$8,553.45, de los cuales se ha solicitado la aplicación de tres contribuciones por \$3,097.62, quedando pendiente de aplicar \$4,645.83 para el mes de abril.

**Cartera por Venta a Plazos (0.00%):** La falta de ejecución durante el trimestre se debe a que se encuentran inmuebles pendientes de concretizar su comercialización a través de la modalidad de venta a plazos, debido a la carencia de solvencia municipal en algunos de ellos, por lo que se ha programado para el segundo trimestre la ejecución de 7 ventas a plazo, además de que algunos de los beneficiarios, no han cumplido con los requisitos para optar a la compra bajo esta modalidad, por lo tanto, adquirirán los inmuebles al contado con o sin contribución.

**Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados (0.00%): %:** El motivo por la falta de ejecución se debe a que, durante el primer trimestre la UGAFE no logró cumplir con los tiempos que conlleva todos los trámites para el otorgamiento de la Contribución, esto debido a que se realizan en forma conjunta con la Unidad de Contribuciones y Gestión Social y la Unidad Jurídica del Instituto de Legalización de la Propiedad; este último encargado de coordinar el proceso de escrituración.

Actualmente se encuentra en trámite de escrituración en el ILP, cinco (5) expedientes de postulación para trámite de contribución, por un monto de US\$3,331.11. El ILP ha estipulado escriturarlas en el segundo trimestre del año, y proceder a solicitar a la Unidad Contribuciones y Gestión Social las gestiones que reflejen el devengado correspondiente.

También existen beneficiarios de la Comunidad Finca La Bretaña, que se encuentra con financiamiento, lo cual ha dificultado poder tramitar las contribuciones programadas. De igual manera se presentan otros casos, que no



han podido iniciar proceso de adjudicación por las condiciones “especiales” que presentan los inmuebles.

**Inversiones Financieras (0.00%):** El incumplimiento se debe a que no se generaron los recursos financieros para poder realizar depósitos a largo plazo.

#### Convenios en Administración

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2024
Componente de Infraestructura Social de la Estrategia de Erradicación de la Pobreza (Proyecto 95003) FOAP-PAPSES	95003	\$ -	\$ 47,542.80	\$ 47,542.80	\$ -	100.00%
Programa de Desarrollo Habitacional Caserío El Mozote y Lugares Aledaños (Proyecto 95008) Convenio MIVI	95008	\$ 36,000.00	\$ 30,000.00	\$ 6,000.00	\$ 24,000.00	20.00%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8060)	8463	\$ -	\$ 3,097.10	\$ -	\$ 3,097.10	0.00%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,850.00	\$ -	\$ 17,850.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucía	0	\$ -	\$ 58,000.00	\$ 52,376.56	\$ 5,623.44	90.30%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 256,405.00	\$ 854,875.00	\$ 433,381.56	\$ 421,493.44	50.70%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 32,750.00	\$ 321,296.67	\$ 120,706.36	\$ 200,590.31	37.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ -	\$ 34,000.00	\$ -	\$ 34,000.00	0.00%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBOT	95009	\$ 18,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBOT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ -	\$ 14,122.04	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 361,005.00</b>	<b>\$ 1,380,783.61</b>	<b>\$ 660,007.28</b>	<b>\$ 720,776.33</b>	<b>47.80%</b>

**Componente de Infraestructura Social de la Estrategia de Erradicación de la Pobreza (Proyecto 95003) 100%:** Presenta una ejecución presupuestaria total, para lo cual se han beneficiado familias que aplican a las modalidades de legalización, construcción y mejoramiento de viviendas en municipios con altos índices de pobreza.

**Programa de Desarrollo Habitacional El Mozote – MIVI (Proyecto 95008) (20.00%):** La Unidad de Contribuciones y Gestión Social ha consultado a la Institución Postulante, la cual manifiesta que se encuentran tramitando los dictámenes con el ILP para terminar con el proceso de conformación de expedientes. También en algunos casos, los inmuebles en los que las familias desean invertir la contribución presentan problemas legales y otros no cuentan con un lugar que reúna las condiciones necesarias, por lo que hasta encontrarlo se les hará la entrega de la contribución.

**Construcción de Proyecto Habitacional Los Conacastes (Proyecto 8463) (0.00%)** El monto presupuestado es para el pago de la supervisión de las obras del Proyecto; la nula ejecución corresponde a que, de acuerdo con el cronograma de actividades, la fecha para entrega de la documentación para pago por parte del supervisor es el 02/04/24.

**Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (0.00%):** La falta de ejecución es por estar pendiente el pago de aranceles del pliego tarifario en ANDA el cual corresponde a la 2ª etapa del proyecto y que se realizará cuando lo solicite el Ministerio de Vivienda, Institución que da el apoyo en el desarrollo del referido proyecto.

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 (0.00%):** Se está en el proceso de liquidación de fondos. Los saldos remanentes son de contribuciones que no se les otorgó el máximo de \$25,000.00

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Etapa III (90.30%):** Presenta una ejecución normal, con la cuales se ha beneficiado a las familias de la Residencial Santa Lucía.

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 (50.70%):** La baja ejecución presentada, se debe a que la UCYGS está a la espera de recibir los expedientes completos por parte de Unidad de Desarrollo Comunitario del MIVI, así como también el cuadro de valores por parte de la UGAFE. Al completarse los expedientes, se continuará con el debido proceso programado para el mes de abril. Las familias por beneficiar son del Proyecto Los Cocodrilos, San Salvador.

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 (37.57%):** La baja ejecución también se debe a expedientes pendientes de completar por la Unidad de Desarrollo Comunitario del MIVI y a la dificultad de instalación del kit de vivienda temporal por parte de los beneficiarios pues, son personas de la tercera edad y madres solteras, quienes están en la búsqueda de fondos para su instalación.

**Programa de Atención a Víctimas, caso El Mozote – MIGOBDT (Proyecto 95009) (0.00%):** Este Proyecto ha sido liquidado y los Fondos remanentes trasladados a Ministerio de Hacienda, según acuerdo de Junta Directiva No. 9535/1320 en que se dio la autorización de transferir temporalmente los recursos recibidos en FONAVIPO a través del Ministerio de Hacienda por medio de la Dirección General de Tesorería (DGT) y provenientes de convenios suscritos con diferentes entidades del gobierno central y que a la fecha presentan disponibilidad de recursos por no haberse utilizado o no estar comprometidos.

**Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN D.L. 187 (0.00%):** No presenta ejecución debido a que la UCYGS se encuentra a la espera de que la Junta Directiva del postulante Instituto Administrador de los Beneficios de los veteranos y excombatientes (INABVE,) otorgue el visto bueno y autorice la ejecución de los fondos para una mejora de vivienda.

Se concluye que, a nivel a general, el plan de inversiones del FEC correspondiente a Convenios en Administración, presenta una ejecución baja del 47.80%.

• **Programa de Reconstrucción IDA**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2024
Proyectos de Urbanización	0	\$ 60.00	\$ 60.00	\$ -	\$ 60.00	0.00%

**Proyectos de Urbanización (0.00%)** Esta asignación es parte del presupuesto de los Proyectos de Urbanización que corresponde al pago de impuestos del Proyecto La Victoria ubicado en Apopa. Su ejecución no se ha podido realizar debido a que, el monto presupuestado no se encuentra aprobado por el Ministerio de Hacienda. Al respecto, se han realizado las gestiones correspondientes para su incorporación al Programa Anual de Inversión Pública (PAIP) y se encuentra a la espera de la respuesta por parte de dicho Ministerio.

Se concluye a nivel a general que, el plan de inversiones del FEC correspondiente al Programa de Reconstrucción IDA, no presenta ejecución, por lo que la unidad ejecutora está realizando las gestiones correspondientes.

**3.4 RESUMEN DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A MARZO 2024 – FEC**



RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 38,240.00	\$ 43,240.00	\$ 127,056.58	\$ (83,816.58)	293.84%
21	Ventas de activos fijos	\$ 64,380.00	\$ 64,380.00	\$ 53,064.63	\$ 11,315.37	82.42%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 13,890.00	\$ 13,890.00	\$ 16,681.08	\$ (2,791.08)	120.09%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 2,128,110.00</b>	<b>\$ 2,733,532.80</b>	<b>\$ 904,191.29</b>	<b>\$ 1,829,341.51</b>	<b>109.08%</b>

Con la finalidad de evitar confusiones y distorsión en la evaluación de la ejecución de ingresos, se excluye el rubro 32 saldo de años anteriores, para el cálculo de % de ejecución, ya que este rubro no realiza ejecución, por ser únicamente indicativo de la disponibilidad en Caja y Bancos proyectada al inicio de año.

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 70,155.00	\$ 71,864.94	\$ 66,260.27	\$ 5,604.67	92.20%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 34,435.00	\$ 34,593.18	\$ 2,658.82	\$ 31,934.36	7.69%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 38,190.00	\$ 135,207.24	\$ 112,452.85	\$ 22,754.39	83.17%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,200.00	\$ 18,229.75	\$ 1,732.65	\$ 16,497.10	9.50%
62	Transferencia de Capital	\$ 340,550.00	\$ 1,357,231.51	\$ 662,718.54	\$ 694,512.97	48.83%
63	Inversiones Financieras	\$ 212,275.00	\$ 212,275.00	\$ -	\$ 212,275.00	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 710,805.00</b>	<b>\$ 1,829,401.62</b>	<b>\$ 845,823.13</b>	<b>\$ 983,578.49</b>	<b>46.23%</b>

**RESULTADO PRESUPUESTARIO \$ 58,368.16**

### 3.5 INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIO AGRUPACIÓN OPERACIONAL 5 A MARZO 2024

#### Agrupación Operacional 5 Recursos de Carácter Extraordinario Institucional

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2024
Programa de Reasentamiento del VMVDU (Proyecto 95001)	95001	\$ -	\$ 201,199.37	\$ 175,636.05	\$ 25,563.32	87.29%
Convenio MIVI (Proyecto 95002) - Subsidio y financiamiento a las Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua del Centro Histórico de San Salvador	95002	\$ -	\$ 85,321.34	\$ 85,321.34	\$ -	100.00%
Convenio MIVI (Proyecto 95011) - Programa de Construcción y Dotación de Vivienda Social para Familias en Condiciones de Vulnerabilidad a Nivel Nacional	95011	\$ -	\$ 163,000.00	\$ 161,983.00	\$ 1,017.00	99.38%
95012 Convenio MIVI - Subsidio Adicional a las CVAM del CHSS	95012	\$ -	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -	100.00%
95013 Convenio MIVI - Programa de Subsidios con o sin Cargo de Retribución para Familias en Condiciones de Vulnerabilidad	95013	\$ -	\$ 151,502.14	\$ 125,902.14	\$ 25,600.00	83.10%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ -</b>	<b>\$ 801,022.85</b>	<b>\$ 748,842.53</b>	<b>\$ 52,180.32</b>	<b>93.49%</b>

Al mes de marzo, los programas dentro de la Agrupación Operacional 5, se han ejecutado conforme a lo programado.

## V. CONCLUSIONES

1. Con respecto al Presupuesto de FONAVIPO, al primer trimestre 2024 presenta una ejecución de seguimiento aceptable tanto para los rubros de ingresos que totalizan un 81.67% y los egresos un 76.71%; en cuanto al Plan de Inversiones también refleja una ejecución aceptable con un 71.91%, bajo estos índices se puede establecer que el Presupuesto se ha ejecutado dentro de los parámetros esperados.

2. Al primer trimestre 2024, el presupuesto operativo no excedió del 8% del saldo de la cartera neta de préstamos, debido de que, a marzo 2024, la cobertura del gasto operativo sobre el saldo de cartera neta es de 0.93%, proyectándose a diciembre 2024 un 3.72%.

3. Con respecto al Presupuesto del Fondo Especial de Contribuciones, este presenta una ejecución de seguimiento normal en los rubros de ingresos que totalizan un 109.08%, en cuanto al total de egresos presenta

un seguimiento bajo de 46.23% y el Plan de Inversiones de Fondos Externos refleja una ejecución baja de 47.80%. Es importante mencionar que dentro del FEC existen varios programas y proyectos que presentan una baja ejecución, esto debido al desarrollo de los procesos que conllevan el otorgamiento de subsidios o trámites que se deben de llevar a cabo previamente por las instituciones postulantes.

VI.RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE PLANEACIÓN ESTRATÉGICA

Los miembros del Comité de Planeación Estratégica Sesión Virtual No. CPE-02/24/04/2024, de fecha 24 de abril 2024, con base a lo expuesto y solicitado por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Presupuesto, **ACUERDA:**

Aprobar el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 31 de marzo 2024, según los siguientes cuadros por rubros presupuestarios:

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 – FONAVIPO

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 1,146,790.00	\$ 1,151,790.00	\$ 1,136,270.04	\$ 15,519.96	98.65%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
23	Recuperaciones de inversiones	\$ 3,068,725.00	\$ 3,068,725.00	\$ 4,420,022.25	\$ (1,351,297.25)	144.03%
31	Endeudamiento Público	\$ 5,096,895.00	\$ 5,096,895.00	\$ 2,040,103.59	\$ 3,056,791.41	40.03%
TOTAL INGRESOS		\$ 9,342,410.00	\$ 9,347,410.00	\$ 7,634,459.29	\$ 1,712,950.71	81.67%

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 467,785.00	\$ 474,325.06	\$ 428,845.55	\$ 45,479.51	90.41%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 155,550.00	\$ 165,470.38	\$ 74,344.43	\$ 91,125.95	44.93%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 489,740.00	\$ 467,026.30	\$ 443,404.22	\$ 23,622.08	94.94%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 66,270.00	\$ 13,067.16	\$ 12,096.71	\$ 970.45	92.57%
63	Inversiones Financieras	\$ 6,146,895.00	\$ 6,146,895.00	\$ 4,420,287.22	\$ 1,726,607.78	71.91%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 2,011,030.00	\$ 2,011,020.65	\$ 1,738,050.47	\$ 272,970.18	86.43%
TOTAL EGRESOS		\$ 9,337,270.00	\$ 9,277,804.55	\$ 7,117,028.60	\$ 2,160,775.95	76.71%

RESULTADO PRESUPUESTARIO	\$ 517,430.69
--------------------------	---------------

SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024 - FONAVIPO

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución a mar/2024
Colocación de Préstamos	\$ 5,996,895.00	\$ 5,996,895.00	\$ 4,270,287.22	\$ 1,726,607.78	71.21%
Depósitos a Plazo	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 685.72	77.14%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Proyecto Urbanización Santa Lucía, Santa Ana (Proyecto 5085)	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 225.42	\$ 174.58	56.36%
Proyecto Urbanización Los Almendros, San Martín (Proyecto 8360)	\$ 90.00	\$ 182.42	\$ 179.62	\$ 2.80	98.47%
TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN	\$ 6,195,385.00	\$ 6,150,477.42	\$ 4,423,006.54	\$ 1,727,470.88	71.91%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 - FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 38,240.00	\$ 43,240.00	\$ 127,056.58	\$ (83,816.58)	293.84%
21	Ventas de activos fijos	\$ 64,380.00	\$ 64,380.00	\$ 53,064.63	\$ 11,315.37	82.42%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 13,890.00	\$ 13,890.00	\$ 16,681.08	\$ (2,791.08)	120.09%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	
TOTAL INGRESOS		\$ 2,128,110.00	\$ 2,733,532.80	\$ 904,191.29	\$ 1,829,341.51	109.08%

\*Con la finalidad de evitar confusiones y distorsión en la evaluación de la ejecución de ingresos, se excluye el rubro 32 saldos iniciales de años anteriores, para el cálculo de % de ejecución, ya que este rubro no realiza ejecución, por ser únicamente indicativo de la disponibilidad en caja y Bancos proyectada al inicio de año.

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 70,155.00	\$ 71,864.94	\$ 66,260.27	\$ 5,604.67	92.20%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 34,435.00	\$ 34,593.18	\$ 2,658.82	\$ 31,934.36	7.69%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 38,190.00	\$ 135,207.24	\$ 112,452.85	\$ 22,754.39	83.17%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,200.00	\$ 18,229.75	\$ 1,732.65	\$ 16,497.10	9.50%
62	Transferencia de Capital	\$ 340,550.00	\$ 1,357,231.51	\$ 662,718.54	\$ 694,512.97	48.83%
63	Inversiones Financieras	\$ 212,275.00	\$ 212,275.00	\$ -	\$ 212,275.00	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 710,805.00</b>	<b>\$ 1,829,401.62</b>	<b>\$ 845,823.13</b>	<b>\$ 983,578.49</b>	<b>46.23%</b>

**RESULTADO PRESUPUESTARIO** \$ **58,368.16**

## SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024- FEC

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2023
Programa de Contribuciones	0	\$ 19,515.00	\$ 19,515.00	\$ 3,907.62	\$ 15,607.38	20.02%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 12,275.00	\$ 12,275.00	\$ -	\$ 12,275.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados	0	\$ 4,440.00	\$ 4,440.00	\$ -	\$ 4,440.00	0.00%
Inversiones Financieras	0	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 200,000.00	0.00%
Proyectos de Urbanización	0	\$ 60.00	\$ 60.00	\$ -	\$ 60.00	0.00%
Componente de Infraestructura Social de la Estrategia de Erradicación de la Pobreza (Proyecto 95003) FOCAP-PAPSES	95003	\$ -	\$ 47,542.80	\$ 47,542.80	\$ -	100.00%
Programa de Desarrollo Habitacional Caserio El Mozote y Lugares Aledaños (Proyecto 95008) Convenio MIVI	95008	\$ 36,000.00	\$ 30,000.00	\$ 6,000.00	\$ 24,000.00	20.00%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8060)	8463	\$ -	\$ 3,097.10	\$ -	\$ 3,097.10	0.00%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,850.00	\$ -	\$ 17,850.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucía	0	\$ -	\$ 58,000.00	\$ 52,376.56	\$ 5,623.44	90.30%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 256,405.00	\$ 854,875.00	\$ 433,381.56	\$ 421,493.44	50.70%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 32,750.00	\$ 321,296.67	\$ 120,706.36	\$ 200,590.31	37.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ -	\$ 34,000.00	\$ -	\$ 34,000.00	0.00%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBDT	95009	\$ 18,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBDT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ -	\$ 14,122.04	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 597,295.00</b>	<b>\$ 1,617,073.61</b>	<b>\$ 663,914.90</b>	<b>\$ 953,158.71</b>	<b>41.06%</b>

## VII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Presupuesto, con base a la recomendación del Comité de Planeación Estratégica Sesión Virtual No. CPE-02/24/04/2024, de fecha 24 de abril 2024, solicita a Junta Directiva:

Aprobar el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 31 de marzo 2024, según los siguientes cuadros por rubros presupuestarios:

## INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 – FONAVIPO

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 1,146,790.00	\$ 1,151,790.00	\$ 1,136,270.04	\$ 15,519.96	98.65%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
23	Recuperaciones de inversiones	\$ 3,068,725.00	\$ 3,068,725.00	\$ 4,420,022.25	\$ (1,351,297.25)	144.03%
31	Endeudamiento Público	\$ 5,096,895.00	\$ 5,096,895.00	\$ 2,040,103.59	\$ 3,056,791.41	40.03%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 9,342,410.00</b>	<b>\$ 9,347,410.00</b>	<b>\$ 7,634,459.29</b>	<b>\$ 1,712,950.71</b>	<b>81.67%</b>

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 467,785.00	\$ 474,325.06	\$ 428,845.55	\$ 45,479.51	90.41%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 155,550.00	\$ 165,470.38	\$ 74,344.43	\$ 91,125.95	44.93%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 489,740.00	\$ 467,026.30	\$ 443,404.22	\$ 23,622.08	94.94%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 66,270.00	\$ 13,067.16	\$ 12,096.71	\$ 970.45	92.57%
63	Inversiones Financieras	\$ 6,146,895.00	\$ 6,146,895.00	\$ 4,420,287.22	\$ 1,726,607.78	71.91%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 2,011,030.00	\$ 2,011,020.65	\$ 1,738,050.47	\$ 272,970.18	86.43%
TOTAL EGRESOS		\$ 9,337,270.00	\$ 9,277,804.55	\$ 7,117,028.60	\$ 2,160,775.95	76.71%

RESULTADO PRESUPUESTARIO

\$ 517,430.69

SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024 - FONAVIPO

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución a mar/2024
Colocación de Préstamos	\$ 5,996,895.00	\$ 5,996,895.00	\$ 4,270,287.22	\$ 1,726,607.78	71.21%
Depósitos a Plazo	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 685.72	77.14%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Proyecto Urbanización Santa Lucía, Santa Ana (Proyecto 5085)	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 225.42	\$ 174.58	56.36%
Proyecto Urbanización Los Almendros, San Martín (Proyecto 8360)	\$ 90.00	\$ 182.42	\$ 179.62	\$ 2.80	98.47%
TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN	\$ 6,195,385.00	\$ 6,150,477.42	\$ 4,423,006.54	\$ 1,727,470.88	71.91%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 - FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 38,240.00	\$ 43,240.00	\$ 127,056.58	\$ (83,816.58)	293.84%
21	Ventas de activos fijos	\$ 64,380.00	\$ 64,380.00	\$ 53,064.63	\$ 11,315.37	82.42%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 13,890.00	\$ 13,890.00	\$ 16,681.08	\$ (2,791.08)	120.09%
32	SalDOS años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	
TOTAL INGRESOS		\$ 2,128,110.00	\$ 2,733,532.80	\$ 904,191.29	\$ 1,829,341.51	109.08%

\*Con la finalidad de evitar confusiones y distorsión en la evaluación de la ejecución de ingresos, se excluye el rubro 32 saldos iniciales de años anteriores, para el cálculo de % de ejecución, ya que este rubro no realiza ejecución, por ser únicamente indicativo de la disponibilidad en Caja y Bancos proyectada al inicio de año.

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 70,155.00	\$ 71,864.94	\$ 66,260.27	\$ 5,604.67	92.20%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 34,435.00	\$ 34,593.18	\$ 2,658.82	\$ 31,934.36	7.69%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 38,190.00	\$ 135,207.24	\$ 112,452.85	\$ 22,754.39	83.17%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,200.00	\$ 18,229.75	\$ 1,732.65	\$ 16,497.10	9.50%
62	Transferencia de Capital	\$ 340,550.00	\$ 1,357,231.51	\$ 662,718.54	\$ 694,512.97	48.83%
63	Inversiones Financieras	\$ 212,275.00	\$ 212,275.00	\$ -	\$ 212,275.00	0.00%
TOTAL EGRESOS		\$ 710,805.00	\$ 1,829,401.62	\$ 845,823.13	\$ 983,578.49	46.23%

RESULTADO PRESUPUESTARIO

\$ 58,368.16

**SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024- FEC**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2023
Programa de Contribuciones	0	\$ 19,515.00	\$ 19,515.00	\$ 3,907.62	\$ 15,607.38	20.02%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 12,275.00	\$ 12,275.00	\$ -	\$ 12,275.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados	0	\$ 4,440.00	\$ 4,440.00	\$ -	\$ 4,440.00	0.00%
Inversiones Financieras	0	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 200,000.00	0.00%
Proyectos de Urbanización	0	\$ 60.00	\$ 60.00	\$ -	\$ 60.00	0.00%
Componente de Infraestructura Social de la Estrategia de Erradicación de la Pobreza (Proyecto 95003) FOCAP-PAPSES	95003	\$ -	\$ 47,542.80	\$ 47,542.80	\$ -	100.00%
Programa de Desarrollo Habitacional Caserío El Mozote y Lugares Aledaños (Proyecto 95008) Convenio MIVI	95008	\$ 36,000.00	\$ 30,000.00	\$ 6,000.00	\$ 24,000.00	20.00%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8060)	8463	\$ -	\$ 3,097.10	\$ -	\$ 3,097.10	0.00%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,850.00	\$ -	\$ 17,850.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucía	0	\$ -	\$ 58,000.00	\$ 52,376.56	\$ 5,623.44	90.30%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 256,405.00	\$ 854,875.00	\$ 433,381.56	\$ 421,493.44	50.70%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 32,750.00	\$ 321,296.67	\$ 120,706.36	\$ 200,590.31	37.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ -	\$ 34,000.00	\$ -	\$ 34,000.00	0.00%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBOT	95009	\$ 18,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBOT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ -	\$ 14,122.04	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 597,295.00</b>	<b>\$ 1,617,073.61</b>	<b>\$ 663,914.90</b>	<b>\$ 953,158.71</b>	<b>41.06%</b>

**VIII. JUNTA DIRECTIVA** , después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Presupuesto y lo recomendado por el Comité de Planeación Estratégica Sesión Virtual No. CPE-02/24/04/2024, de fecha 24 de abril 2024, **ACUERDA:**

**Aprobar el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 31 de marzo 2024, según los siguientes cuadros por rubros presupuestarios:**

**INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 – FONAVIPO**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 1,146,790.00	\$ 1,151,790.00	\$ 1,136,270.04	\$ 15,519.96	98.65%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
23	Recuperaciones de inversiones	\$ 3,068,725.00	\$ 3,068,725.00	\$ 4,420,022.25	\$ (1,351,297.25)	144.03%
31	Endeudamiento Público	\$ 5,096,895.00	\$ 5,096,895.00	\$ 2,040,103.59	\$ 3,056,791.41	40.03%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 9,342,410.00</b>	<b>\$ 9,347,410.00</b>	<b>\$ 7,634,459.29</b>	<b>\$ 1,712,950.71</b>	<b>81.67%</b>

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 467,785.00	\$ 474,325.06	\$ 428,845.55	\$ 45,479.51	90.41%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 155,550.00	\$ 165,470.38	\$ 74,344.43	\$ 91,125.95	44.93%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 489,740.00	\$ 467,026.30	\$ 443,404.22	\$ 23,622.08	94.94%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 66,270.00	\$ 13,067.16	\$ 12,096.71	\$ 970.45	92.57%
63	Inversiones Financieras	\$ 6,146,895.00	\$ 6,146,895.00	\$ 4,420,287.22	\$ 1,726,607.78	71.91%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 2,011,030.00	\$ 2,011,020.65	\$ 1,738,050.47	\$ 272,970.18	86.43%
	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 9,337,270.00</b>	<b>\$ 9,277,804.55</b>	<b>\$ 7,117,028.60</b>	<b>\$ 2,160,775.95</b>	<b>76.71%</b>

**RESULTADO PRESUPUESTARIO**      **\$ 517,430.69**

## SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024 - FONAVIPO

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución a mar/2024
Colocación de Préstamos	\$ 5,996,895.00	\$ 5,996,895.00	\$ 4,270,287.22	\$ 1,726,607.78	71.21%
Depósitos a Plazo	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ 150,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 685.72	77.14%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Proyecto Urbanización Santa Lucía, Santa Ana (Proyecto 5085)	\$ 400.00	\$ 400.00	\$ 225.42	\$ 174.58	56.36%
Proyecto Urbanización Los Almendros, San Martín (Proyecto 8360)	\$ 90.00	\$ 182.42	\$ 179.62	\$ 2.80	98.47%
<b>TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ 6,195,385.00</b>	<b>\$ 6,150,477.42</b>	<b>\$ 4,423,006.54</b>	<b>\$ 1,727,470.88</b>	<b>71.91%</b>

## INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A MARZO 2024 - FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 38,240.00	\$ 43,240.00	\$ 127,056.58	\$ (83,816.58)	293.84%
21	Ventas de activos fijos	\$ 64,380.00	\$ 64,380.00	\$ 53,064.63	\$ 11,315.37	82.42%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 13,890.00	\$ 13,890.00	\$ 16,681.08	\$ (2,791.08)	120.09%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 2,128,110.00</b>	<b>\$ 2,733,532.80</b>	<b>\$ 904,191.29</b>	<b>\$ 1,829,341.51</b>	<b>109.08%</b>

\*Con la finalidad de evitar confusiones y distorsión en la evaluación de la ejecución de ingresos, se excluye el rubro 32 saldos iniciales de años anteriores, para el cálculo de % de ejecución, ya que este rubro no realiza ejecución, por ser únicamente indicativo de la disponibilidad en Caja y Bancos proyectada al inicio de año.

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Modificado a mar/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 70,155.00	\$ 71,864.94	\$ 66,260.27	\$ 5,604.67	92.20%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 34,435.00	\$ 34,593.18	\$ 2,658.82	\$ 31,934.36	7.69%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 38,190.00	\$ 135,207.24	\$ 112,452.85	\$ 22,754.39	83.17%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,200.00	\$ 18,229.75	\$ 1,732.65	\$ 16,497.10	9.50%
62	Transferencia de Capital	\$ 340,550.00	\$ 1,357,231.51	\$ 662,718.54	\$ 694,512.97	48.83%
63	Inversiones Financieras	\$ 212,275.00	\$ 212,275.00	\$ -	\$ 212,275.00	0.00%
	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 710,805.00</b>	<b>\$ 1,829,401.62</b>	<b>\$ 845,823.13</b>	<b>\$ 983,578.49</b>	<b>46.23%</b>

<b>RESULTADO PRESUPUESTARIO</b>	<b>\$ 58,368.16</b>
---------------------------------	---------------------

## SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A MARZO 2024- FEC

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a mar/2024	Presupuesto Actualizado a mar/2024	Devengado a mar/2024	Saldo Presupuestario a mar/2024	% Ejecución a mar/2023
Programa de Contribuciones	0	\$ 19,515.00	\$ 19,515.00	\$ 3,907.62	\$ 15,607.38	20.02%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 12,275.00	\$ 12,275.00	\$ -	\$ 12,275.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados	0	\$ 4,440.00	\$ 4,440.00	\$ -	\$ 4,440.00	0.00%
Inversiones Financieras	0	\$ 200,000.00	\$ 200,000.00	\$ -	\$ 200,000.00	0.00%
Proyectos de Urbanización	0	\$ 60.00	\$ 60.00	\$ -	\$ 60.00	0.00%
Componente de Infraestructura Social de la Estrategia de Erradicación de la Pobreza (Proyecto 95003) FOCAP-PAPSES	95003	\$ -	\$ 47,542.80	\$ 47,542.80	\$ -	100.00%
Programa de Desarrollo Habitacional Caserío El Mozote y Lugares Aledaños (Proyecto 95008) Convenio MIVI	95008	\$ 36,000.00	\$ 30,000.00	\$ 6,000.00	\$ 24,000.00	20.00%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8060)	8463	\$ -	\$ 3,097.10	\$ -	\$ 3,097.10	0.00%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,850.00	\$ -	\$ 17,850.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucía	0	\$ -	\$ 58,000.00	\$ 52,376.56	\$ 5,623.44	90.30%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 256,405.00	\$ 854,875.00	\$ 433,381.56	\$ 421,493.44	50.70%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 32,750.00	\$ 321,296.67	\$ 120,706.36	\$ 200,590.31	37.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ -	\$ 34,000.00	\$ -	\$ 34,000.00	0.00%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBDT	95009	\$ 18,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	0.00%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBDT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ -	\$ 14,122.04	0.00%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 597,295.00</b>	<b>\$ 1,617,073.61</b>	<b>\$ 663,914.90</b>	<b>\$ 953,158.71</b>	<b>41.06%</b>



**ACUERDO No. 9631/1332 INFORME DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO Y PLANES OPERATIVOS DEL PRIMER TRIMESTRE 2024**

La Administración a través de la Unidad de Desarrollo Institucional, presenta a Junta Directiva, el informe de cumplimiento del Plan Estratégico y Planes Operativos del Primer Trimestre 2024.

**I. OBJETIVO**

Informar los resultados y nivel de cumplimiento del Plan Estratégico y los Planes Operativos del Cuarto Trimestre y resultados anuales 2023, ejecutado por las distintas unidades de la institución.

**II. ANTECEDENTES**

1. 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.
2. Se han aprobado otras modificaciones por parte de 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.
  - 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.
3. En fecha 24 de abril de 2024, la Administración a través de la Unidad de Desarrollo Institucional presentó al Comité de Planeación Estratégica CPE-02/24/04/2024 el informe de Cumplimiento del Plan Estratégico y Planes Operativos del Primer Trimestre 2024, recomendando se presente para aprobación de Junta Directiva.

**III. MARCO NORMATIVO**

**1. Manual para la Planificación Institucional**

*“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”.*

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

#### IV. PLAN ESTRATEGICO 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.

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

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

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

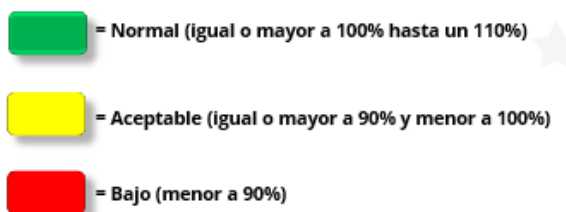
C. Eje Estratégico enfocado al desarrollo de Proyectos Habitacionales y Comercialización de Inmuebles FONAVIPO.

- Desarrollo de Proyectos Habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO.
- Comercializar terrenos de FONAVIPO

##### V. CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO

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

NIVEL DE CUMPLIMIENTO



El cumplimiento de las distintas estrategias para el Primer Trimestre 2024 fue **aceptable** con **96.3%** de cumplimiento.

La estrategia 2 y 3 no poseen metas para el año 2024.

Siendo la estrategia 4 la que obtuvo el menor cumplimiento del trimestre.

El indicador de gestión alcanzó un resultado favorable del **110%**.



RESULTADO DEL PLAN ESTRATÉGICO 2024		1T
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.	75.9%
Estrategia No 5.	Fortalecer el Programa de Contribuciones.	106.6%
Estrategia No 6.	Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO	98.9%
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 (%)		96.3%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		79.79%
INDICADOR DE GESTIÓN		110.0%

## VI.ANÁLISIS DE CUMPLIMIENTO DE METAS ESTRATÉGICAS PARA EL PRIMER TRIMESTRE 2024

A continuación se presenta un análisis sobre los resultados de cada una de las estrategias, el cual está dado por la ponderación de cada una de ellas y su incidencia en el resultado global de la estrategia:

### 1. ESTRATEGIA 1

		Accion Estratégica		Ponderación
<b>ESTRATEGIA No 1.</b> Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.		<b>1.1</b>		<b>100%</b>
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%		
ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024		EJEC.	PROGR.	I Trim. (%)
<b>ESTRATEGIA No 1. Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.</b>				
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%	

Para el primer trimestre 2024, se cumplió con las metas programadas en un 100% indicando las gestiones realizadas ante distintas instituciones y organismos financieros tanto nacionales e internacionales para la obtención de recursos financieros para fortalecer los programas de créditos y contribuciones

### 2. ESTRATEGIA 4.

<b>ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.</b>		<b>75.9%</b>	Accion Estratégica	Ponderación
4.1 Incrementar la colocación de Créditos	100.0%		<b>4.1</b>	<b>25%</b>
4.2 Ejecutar el Programa de Créditos	67.9%		<b>4.2</b>	<b>75%</b>

## ANÁLISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024

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

## ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.

4.1 Incrementar la colocación de créditos			
4.1.2 Reactivación de instituciones autorizadas			
- Instituciones Reactivadas	1	1	100%
4.2 Ejecutar el Programa de Créditos			
4.2.1 Colocación de créditos			
- Colocación de créditos a instituciones autorizadas.	\$4.22	\$5.70	74%
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a instituciones autorizadas.	250	379	66%
- Colocación de créditos a usuarios finales	\$0.05100	\$0.300	17%
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a usuarios finales	2	17	12%
- Saldo de cartera de créditos total	\$58.540	\$62.09	94%

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

El cumplimiento alcanzado para el primer trimestre fue del **100%** de cumplimiento, a partir del resultado de la siguiente meta:

**Meta: Instituciones Reactivadas**

- Para el I Trimestre se tenía programado reactivar 1 institución logrando el cumplimiento al **100%**, al reactivar en el mes de marzo la institución: **ACACEMIHA DE R.L.**

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

El cumplimiento para el primer trimestre fue bajo, alcanzando un cumplimiento del **67.9 %**.

**Colocación de Créditos IA's**

- Para el Primer Trimestre 2024, la proyección acumulada de colocación de fondos en las Instituciones Autorizadas era de US\$5.70 millones de dólares y se realizó una colocación real de **US\$4.22 millones de dólares**, representando el **74%** de cumplimiento de la meta.
- El cumplimiento de la meta estuvo directamente relacionado con el financiamiento disponible, para el mes de enero y marzo se colocó el total de los recursos asignados y se contaba con demanda adicional de las IA's, a excepción del mes de febrero que se contaba con la disponibilidad, pero no se demandaron todos los recursos por parte de las IA's.
- Para el Primer Trimestre 2024, la proyección acumulada de familias beneficiadas por fondos en Instituciones Autorizadas era de 379 familias y se benefició al final del trimestre a **250** familias, representando el **66%** de cumplimiento de la meta.

**Colocación de Créditos a Usuarios Finales.**

- Para el primer trimestre se logró una colocación de \$51 mil dólares alcanzando un nivel de cumplimiento del **17%**. evidenciando las dificultades del crecimiento del programa. Para el cierre del primer trimestre se ha trabajado en conjunto con la Unidad de Créditos para realizar una evaluación del programa y análisis de las causas que han impedido el crecimiento de este.

- En cuanto a las familias beneficiadas, de 17 que se habían proyectado solo se logró beneficiar a **2** familias en el trimestre

#### Saldo de Cartera.

- Para el primer trimestre se cerró con un saldo de cartera de \$58.54 millones, representando el **94%** de la meta, esto debido a la baja colocación que se ha ejecutado en las IA's para dicho periodo.

### 3. ESTRATEGIA 5,

ESTRATEGIA No 5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.		106.6%
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	108.8%	
5.2 Elaborar un plan de saneamiento de los inmuebles que actualmente se encuentran ocupados con la finalidad de su legalización y comercialización	100.0%	

Acción Estratégica	Ponderación
5.1	75%
5.2	25%

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 primer trimestre fue de **108.8%**, para este resultado han contribuido principalmente las metas de:

#### Meta: Ejecución del Programa de Contribuciones.

##### Otorgamiento de contribuciones:

- Para el primer trimestre se tenía programado otorgar \$1.05 millones provenientes de convenios, y se otorgaron al final del trimestre **\$1.69 millones** logrando un cumplimiento del **161%**.

##### Familias beneficiadas con contribución:

- Para el primer trimestre de una meta de 55 familias se beneficiaron en total a **425** familias.

#### Meta: Obtención de recursos para el Programa de Contribuciones

##### Realización de inmuebles del FEC:

- Para el cierre del primer trimestre se cumplió la meta en un **102%**, de \$60 mil dólares de ingresos programados se lograron obtener más de \$61 mil dólares de ingresos.

##### Recuperación de cartera FEC:

- Para el primer trimestre se tenía programado recuperar \$49 mil dólares, logrando traspasar la meta a **\$131 mil dólares** recuperados, el excedente en el logro de la meta se logró tras recibir pagos extraordinarios a lo largo del trimestre.

Relacionado a la acción estratégica: **5.2 Elaborar un plan de saneamiento de los inmuebles que actualmente se encuentran ocupados con la finalidad de su legalización y comercialización**

El cumplimiento para el primer trimestre fue de **100%**, para este resultado han contribuido el cumplimiento de la meta siguiente:

**Meta: Inventario de inmuebles ocupados.**

Se presento el Plan de saneamiento 2024, que contempla 41 inmuebles (5 lotes que forman parte del inventario del FEC y 36 Inmuebles que son remanentes), dando cumplimiento así a la meta.

**4. ESTRATEGIA 6,**

ESTRATEGIA No. 6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO		98.9%	
6.1. Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)	-		
6.2 Fortalecer la imagen positiva de FONAVIPO para impulsar la Visión Institucional	-		
6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea mas	87.6%		
6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño	108.5%		
6.5 Mantener un adecuado servicio tecnológico para el funcionamiento de las operaciones institucionales, priorizando en los sistemas de la razón de ser institucional	-		
Accion Estratégica	Ponderación		
6.1	No hay meta		
6.2	-		
6.3	46%		
6.4	54%		
6.5	No hay meta		

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024		EJEC.	PROGR.	I Trim. (%)
ESTRATEGIA No. 6. Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO				
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.	79.31%	100%	79.31%	
- 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	2.22%	0.25%	888%	
- ROA INSTITUCIONAL	0.93%	0.10%	930%	
- Indice de eficiencia administrativa Institucional	77.14%	100.00%	110%	
- Margen de intermediación bancaria	2.50%	2.40%	104%	

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 I Trimestre cerro con **87.6%** 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

Financiamiento disponible de IA's

79.31%

=

Meta de colocación de IA's

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 correspondiente a nivel interno y externo, afectando directamente a lograr las metas de colocación.

**Financiamiento del Programa de Créditos, en condiciones favorables y sostenibles**

- Indicador 2. Financiamiento Usuarios Finales

$$\frac{\text{Financiamiento disponible de Usuarios Finales}}{\text{Meta de colocación de Usuarios Finales}} = 100\%$$

Evidenciando el financiamiento disponible con fondos propios para destinarlo en colocaciones al programa de créditos a usuarios finales.

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

- El cumplimiento para el I Trimestre fue de **100.3%**, evidenciando la recuperación paulatina de los indicadores financieros, al presentar valores por encima de la meta proyectada

	Ejecutado	Programado
- ROE INSTITUCIONAL	2.22%	0.25%
- ROA INSTITUCIONAL	0.93%	0.10%
- Índice de eficiencia administrativa Institucional	77.14%	100.00%
- Margen de intermediación bancaria	2.50%	2.40%

**5. ESTRATEGIA 7.**

ESTRATEGIA No 7. Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO		100%
7.1 Desarrollo de proyectos habitacionales de FONAVIPO	100%	

Accion Estratégica	Ponderación
<b>7.1</b>	<b>100%</b>

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024			EJEC.	PROGR.	I 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%

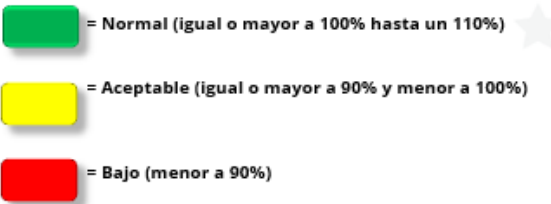
Relacionado a la acción estratégica: **7.1 Desarrollo de proyectos habitacionales propiedad de FONAVIPO.**

La estrategia tuvo un cumplimiento para el I 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.

**VII. INFORME DEL CUMPLIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL DEL PRIMER TRIMESTRE 2024.**

**INDICADOR: % DE CUMPLIMIENTO DE METAS ESTRATÉGICAS / % DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA INSTITUCIONAL**

**NIVEL DE CUMPLIMIENTO**



RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	1T
UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS	100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA	100.0%
UNIDAD DE CRÉDITOS	73.47%
UNIDAD DE RIESGOS	100.0%
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	98.4%
UNIDAD DE CONTABILIDAD	100.0%
UNIDAD DE TESORERIA	98.5%
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	103.2%
UNIDAD DE OPERACIONES Y PROYECTOS DE RECONSTRUCCIÓN	100.0%
UNIDAD DE CONTRIBUCIONES Y GESTIÓN SOCIAL	102.66%
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 (%)	98.9%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	79.79%
<b>INDICADOR DE GESTIÓN</b>	<b>110.0%</b>

El resultado Institucional del cumplimiento de los Planes Operativos fue aceptable con **98.9%** de cumplimiento y logrando un indicador de gestión del **110%**, para el I 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 Tesorería presenta dicho cumplimiento debido a su meta operativa de actualización de documentos.

### Unidades de Staff

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024		1T
UNIDADES DE STAFF		
UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS		100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN		100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA		100.0%
UNIDAD DE CRÉDITOS		73.47%
UNIDAD DE RIESGOS		100.0%
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL		98.4%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)		95.3%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		81.58%
INDICADOR DE GESTIÓN		110.0%

- El resultado del cumplimiento de los POA's de las Unidades de Staff, obtuvieron un resultado aceptable con un 95.3% para el I Trimestre.
- El indicador de gestión global obtuvo un resultado óptimo del 110%.

### Unidades de Línea.

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024		1T
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL		
UNIDAD DE CONTABILIDAD		100.0%
UNIDAD DE TESORERIA		98.5%
UNIDAD DE OPERACIONES DE PRESTAMOS		100.0%
UNIDAD DE PRESUPUESTOS		100.0%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)		99.6%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		88.13%
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 **99.6%** de cumplimiento.
- El indicado de gestión global obtuvo un resultado favorable del **110%**

### VIII. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ

Los miembros del comité de Planeación Estratégica CPE-02/24/04/2024, 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 del Plan Operativo del primer trimestre 2024 en los términos presentados por la Administración.

## **IX. 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- 02/24/02/2024, recomienda a Junta Directiva:

**Aprobar el informe de cumplimiento del Plan Estratégico y del Plan Operativo del primer trimestre 2024 en los términos presentados por la Administración.**

**X. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad de Desarrollo Institucional y recomendado por el Comité de Planeación Estratégica No. CPE- 02/24/02/2024, **ACUERDA:**

**Aprobar el informe de cumplimiento del Plan Estratégico y del Plan Operativo del primer trimestre 2024 en los términos presentados por la Administración.**

## **ACUERDO No. 9632/1332 INFORME DE LA UNIDAD DE CRÉDITOS AL MES DE MARZO 2024.**

La administración a través de la Unidad de Créditos presenta a Junta Directiva, informe de la Unidad de Créditos al mes de marzo 2024.

### **I. ANTECEDENTES**

La administración a través de la Unidad de Créditos en sesión de Comité de Riesgos No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril 2024, presentó el informe de Colocación de créditos al mes de marzo 2024.

### **II. OBJETIVO**

Dar a conocer los resultados y gestiones realizadas en el Programa de Créditos, a través de la colocación de fondos, correspondiente al mes de marzo 2024.

### **III. CONTENIDO DEL PUNTO**

Se informa las gestiones realizadas por la Unidad de Créditos al mes de marzo 2024, según el siguiente detalle:

- I. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS AL MES DE MARZO 2024.
- II. COLOCACIÓN POR LÍNEA DE CRÉDITO AL MES DE MARZO 2024 (En Millones de US\$).
- III. INSTITUCIONES ATENDIDAS
- IV. EFECTIVIDAD CRÉDITO PUENTE AL MES DE MARZO 2024.
- V. DISTRIBUCIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE MARZO 2024.
- VI. DEMANDA ATENDIDA AL MES DE MARZO 2024.
- VII. DEMANDA ATENDIDA POR DESTINO AL MES DE MARZO 2024.
- VIII. RESUMEN DE COLOCACION DE CREDITOS AL I TRIMESTRE 2024 (PROYECTADO vrs EJECUTADO).
- IX. ACCIONES REALIZADAS
- X. SITUACIÓN DE DEMANDA DE RECURSOS DE LAS IA's Y GESTIONES REALIZADAS AL MES DE ABRIL 2024.



XI. GESTIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A USUARIOS FINALES.

XII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

#### IV.ASPECTOS RELEVANTES

Se presenta la colocación realizada al I Trimestre 2024, Proyectado vrs Ejecutado.

MES	PROYECCIÓN POA (2024)	COLOCACIÓN REAL
Enero	\$ 1,898,965.00	\$ 1,343,299.82
Febrero	\$ 1,898,965.00	\$ 1,599,927.40
Marzo	\$ 1,898,965.00	\$ 1,276,045.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 5,696,895.00</b>	<b>\$ 4,219,272.22</b>

Para el I Trimestre 2024 la proyección acumulada de colocación de fondos en las Instituciones Autorizadas era de US\$5,696,895.00 y se realizó una colocación real de US\$4,219,272.22, representando el 74% de cumplimiento de la meta trimestral.

El comportamiento de la colocación para el I trimestre fue variable ya que en enero y marzo se colocó el total de los recursos asignados y se contaba con demanda adicional, para el mes de febrero se contaba con disponibilidad, pero la demanda de recursos por parte de las IA's fue menor.

#### ➤ ACCIONES REALIZADAS

- Las gestiones de negocio se continúan realizando vía correo, llamadas telefónicas y visitas a las Instituciones Autorizadas.
- Se ha brindado seguimiento a desembolsos y traslados de cartera realizados bajo la Línea de Crédito Puente Rotativa para Cartera de Vivienda.
- En seguimiento a Instituciones Autorizadas que no han redescontado, se han realizado gestiones de negocio a través de los Ejecutivos de Créditos, con el objetivo de reactivar y contribuir en el saldo de cartera.
- Se continúa con capacitaciones y retroalimentación sobre el Programa de Créditos de FONAVIPO en las Instituciones Autorizadas, para el mes de marzo se capacitó a: Caja de Crédito de San Juan Opico.
- En las gestiones de negocio realizadas en el mes de marzo, las Instituciones Autorizadas exponen que han disminuido la colocación en créditos para vivienda tomando en consideración las tasas máximas legales publicadas por parte del Banco Central de Reserva de El Salvador, en cumplimiento a la Ley contra la Usura, ya que la tasa no solo afecta a los nuevos créditos si no a la cartera ya constituida, proyectando la colocación en el sector consumo o microempresa.

#### ➤ SITUACIÓN DE DEMANDA DE RECURSOS DE LAS IA's Y GESTIONES REALIZADAS AL MES DE ABRIL 2024.

- En seguimiento a Instituciones Autorizadas que no han redescontado, se han realizado gestiones de negocio a través de los Ejecutivos de Créditos, con el objetivo de reactivar y contribuir en el saldo de cartera.
- Gestiones de reactivación con: Caja de Crédito de Cojutepeque, Caja de Crédito de Ilobasco, Caja de Crédito de Ahuachapán, Caja de Crédito de San Martín, Caja de Crédito de Tenancingo, Caja de Crédito de Ciudad Barrios, Caja de Crédito de Juayúa, Caja de Crédito de Olocuilta, Caja de Crédito de Usulután, Caja de Crédito de San Sebastián, Caja de Crédito de Chalchuapa.
- Se están realizando todos los esfuerzos para cumplir con la colocación de los fondos asignados y contribuyendo con el incremento en el saldo de cartera, al 23 de abril del presente año se ha desembolsado el monto de US\$264,224.27, con proyección de demanda de US\$1,915,000.00, para la colocación de los recursos asignados.
- Como resultado de las gestiones realizadas en el mes de abril las IA's exponen que la promoción de la línea de crédito para vivienda es baja, atienden los créditos cuando los usuarios se presentan a la institución y no están programando ferias de vivienda, por motivos que les afectan como: cumplimiento a la Ley Contra la Usura en relación a la tasa efectiva publicada por el BCR la tendencia es a la baja, el efecto que ocasiona que afecta tanto a los créditos nuevos como a la cartera ya constituida, también que actualmente el costo de la vivienda es alto, para el financiamiento que les pueden otorgar a las familias de la población objeto.

Dentro de las IA's que proporcionaron los comentarios están:

- |   |   |
|---|---|
| • Caja de Crédito de Zacatecoluca       | • Caja de Crédito de San Sebastián        |
| • Caja de Crédito de Ahuachapán         | • Caja de Crédito de San Miguel           |
| • Caja de Crédito de San Pedro Masahuat | • Banco de los Trabajadores de San Miguel |
| • Caja de Crédito de Cojutepeque        | • Caja de Crédito de San Alejo            |
| • Caja de Crédito de Santiago Nonualco  | • Caja de Crédito de Jocoro               |
| • Caja de Crédito de San Juan Opico     | • Caja de Crédito de Atiquizaya           |
| • Caja de Crédito de Olocuilta          | • Caja de Crédito de Berlín               |
| • Caja de Crédito de Jucuapa            | • Caja de Crédito de La Unión             |
|   | • PADECOMSM                               |

➤ **GESTIONES REALIZADAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A USUARIOS FINALES.**

## DETALLE DE USUARIOS ATENDIDOS POR ETAPA PARA EL MES DE MARZO 2024

Consolidado de clientes por etapa	
ETAPA	TOTAL
Prospección	4
Consultando	46
Documentación	1
Análisis	0
Desistido	0
No aplica	1
<b>Total atendidos</b>	<b>52</b>

Atendidos por sector	
FORMAL	34
INFORMAL	18
<b>Total</b>	<b>52</b>

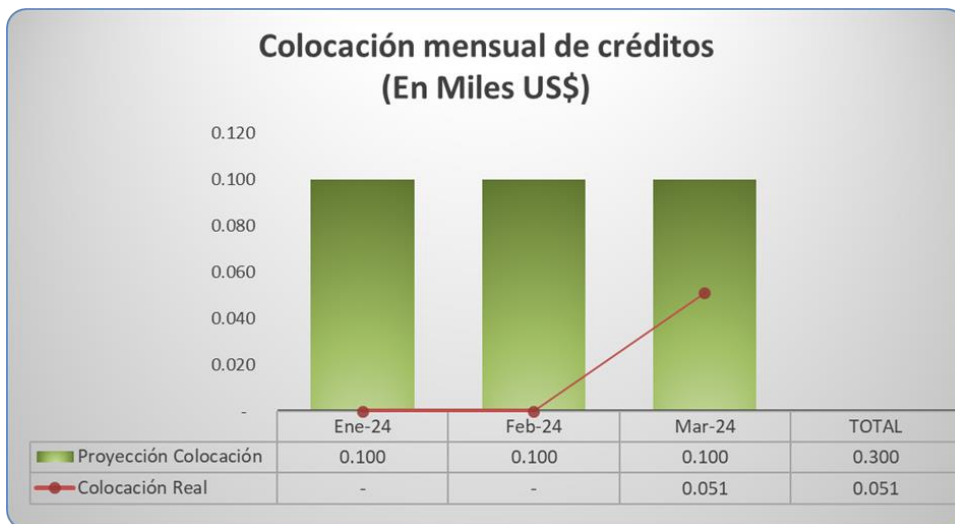
GENERO	
MUJER	29
HOMBRE	23
<b>Total</b>	<b>52</b>

Usuarios por línea de crédito	
Compra de vivienda nueva o construcción	7
Compra de lote	7
Mejoramiento de vivienda	2
Compra de vivienda usada	36
<b>Total</b>	<b>52</b>

En el mes de marzo se atendieron 52 usuarios, a quienes se les proporcionó información sobre las condiciones de las líneas de crédito de FONAVIPO.

De enero a marzo se han atendido 270 usuarios.

## V. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS A USUARIOS FINALES AL MES DE MARZO 2024



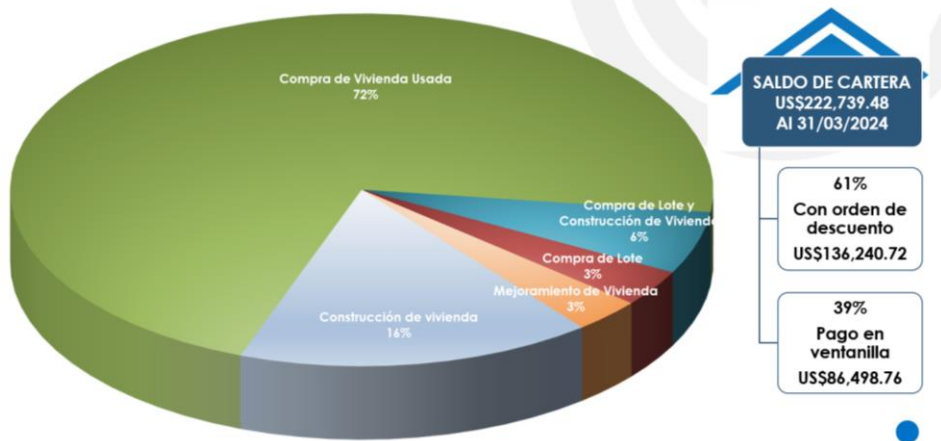
Se atendieron 52 usuarios a quienes se les proporcionó información sobre las líneas de créditos de FONAVIPO, se formalizaron 2 créditos que fueron aprobados en el mes febrero 2024.

La meta de colocación programada era de US\$100 mil dólares, ejecutando una colocación de \$51,015.00, representando un porcentaje de cumplimiento del 51.02% respecto al mes en referencia.

Desde el mes de octubre 2022 al mes de marzo de 2024 se cuenta con 19 créditos aprobados por el monto acumulado de US\$ 239,097.05

## VI. OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS POR DESTINO

#### SALDO DE CARTERA SEGÚN CRÉDITOS OTORGADOS POR DESTINO AL MES DE MARZO 2024



## VII. MARCO NORMATIVO

### Reglamento de Comités:

- Numeral 4.6.1 Las resoluciones resultantes de los Comités, deberán ser presentadas a Junta Directiva a través de las propuestas que se consideren sean de competencia para ésta, para su aprobación o conocimiento.

### Ley de FONAVIPO

- El Art. 2 de la Ley de FONAVIPO, establece que "El Fondo tiene por objeto fundamental facilitar a las familias salvadoreñas de más bajos ingresos, el acceso al crédito que les permita solucionar su problema de vivienda y procurar las condiciones más favorables para el financiamiento habitacional de interés social".
- El Art. 14, literal f) establece que son atribuciones de Junta Directiva "Normar las operaciones Activas y Pasivas de la Institución".

## VIII. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

La administración con base en la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04/24/04/2024 a través de la Unidad de Créditos, recomienda a Junta Directiva:

1. Dar por recibido el informe presentado, luego de haber conocido y escuchado el contenido expuesto por la Unidad de Créditos.
2. Darse por enterados del seguimiento a las acciones realizadas para continuar con la colocación de créditos en las Instituciones Autorizadas, correspondiente al mes de marzo 2024.
3. Darse por enterados de las Gestiones realizadas en la implementación del otorgamiento de créditos a usuarios finales al mes de marzo 2024.
4. Recomendar que este informe sea presentado a Junta Directiva para su conocimiento.

## IX. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad de Créditos con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. 04/24/04/2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Dar por recibido el informe presentado, luego de haber conocido y escuchado el contenido expuesto por la Unidad de Créditos.

2. Darse por enterados del seguimiento a las acciones realizadas para continuar con la colocación de créditos en las Instituciones Autorizadas, correspondiente al mes de marzo 2024.
  3. Darse por enterados de las Gestiones realizadas en la implementación del otorgamiento de créditos a usuarios finales al mes de marzo 2024.
- X. JUNTA DIRECTIVA**, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. 04/24/04/2024, a través de la Unidad de Créditos, **ACUERDA:**
1. **Dar por recibido el informe presentado, luego de haber conocido y escuchado el contenido expuesto por la Unidad de Créditos.**
  2. **Darse por enterados del seguimiento a las acciones realizadas para continuar con la colocación de créditos en las Instituciones Autorizadas, correspondiente al mes de marzo 2024.**
  3. **Darse por enterados de las Gestiones realizadas en la implementación del otorgamiento de créditos a usuarios finales al mes de marzo 2024.**

**ACUERDO No. 9633/1332 INFORME DE CIERRE DE CARTERA ACTIVA DE INVERSIONES A LARGO PLAZO CORRESPONDIENTE AL MES DE MARZO DE 2024.**

La administración a través de la Unidad Financiera y Unidad de Operaciones de Préstamos presenta a Comité de Riesgos el Informe de Cartera Activa de Inversiones correspondiente al mes de marzo de 2024

**I. OBJETIVO**

Informar el comportamiento de los saldos de cartera activa de inversiones a Largo Plazo, y cartera de Usuarios Finales correspondiente al cierre del mes de marzo 2024

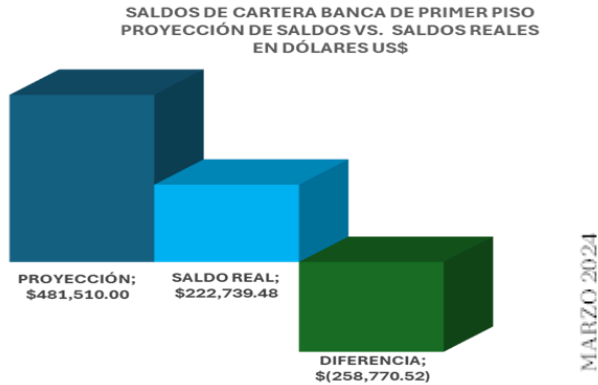
**II. ANTECEDENTES**

En Comité de Riesgos Virtual No CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Cierre de Cartera Activa de Inversiones a Largo Plazo, y Cartera de Usuarios Finales, correspondiente a marzo 2024

**III. DESARROLLO**

Se informa hechos relevantes al cierre de cartera al 31 de marzo 2024; Banca de Primer Piso, "Usuarios Finales" y Banca de Segundo Piso el comportamiento de Cartera Activa de Inversiones a largo plazo; según el siguiente detalle:

# **1. BANCA DE PRIMER PISO-CARTERA DE USUARIOS FINALES** **COMPORTAMIENTO DE SALDOS DE CARTERA -MARZO 2024**



Reporte de Cartera Cerrada al 31 de marzo 2024, SIM\_NET

<b>SALDO INICIAL MARZO 2024</b>	<b>\$ 182,458.10</b>
(+) COLOCACIÓN	\$ 41,080.00
(-) RECUPERACIÓN DE CAPITAL	\$ 798.62
<b>SALDO FINAL DE CARTERA MARZO 2024</b>	<b>\$ 222,739.48</b>
<b>PROYECCIÓN DE CARTERA MARZO 2024</b>	<b>\$ 481,510.00</b>

Al mes de marzo 2024, la cartera de usuarios finales cerró con un monto de US\$222,739.48, dicho monto representa un cumplimiento del 46%, según el Plan Financiero Institucional. La cartera está compuesta por 19 créditos, con un saldo promedio de US\$11,723.13, reflejando cero días mora de capital.

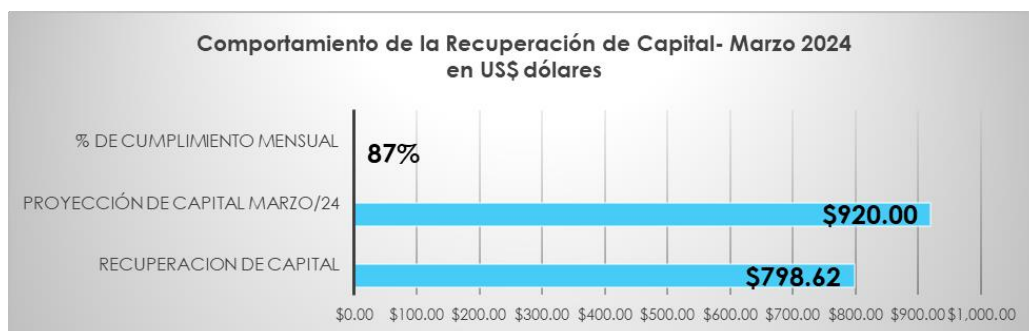
Es importante trimestral “que la cartera de banca de primer piso está respaldada con primera hipoteca, inscrita a favor de FONAVIPO, lo que significa que existe una garantía real.

Según Informe trimestral “Impacto Financiero sobre las tasas máximas vigentes” enviado a la Superintendencia del Sistema Financiero del “Programa de Créditos Usuarios Finales”, refleja que FONAVIPO, dejará de percibir (US\$19,640.67) por la aplicabilidad de la Ley de la Usura (ajuste en las tasas de interés realizado en 10 créditos a partir del 1 de enero 2024).

## **2. PROYECCIÓN DE RECUPERACIÓN DE CAPITAL CARTERA USUARIOS FINALES-MARZO 2024**

La proyección de recuperación de capital de la cartera de usuarios finales al mes de marzo 2024 fue de US\$920.00, no obstante, los pagos reales ascienden a US\$798.62, presentando una variación menor a la proyectada por US\$121.38; dicho resultado obedece a que los saldos de cartera no logran el crecimiento esperado según las proyecciones.

El porcentaje de cumplimiento según proyección en el Plan Financiero Institucional es del 87%.

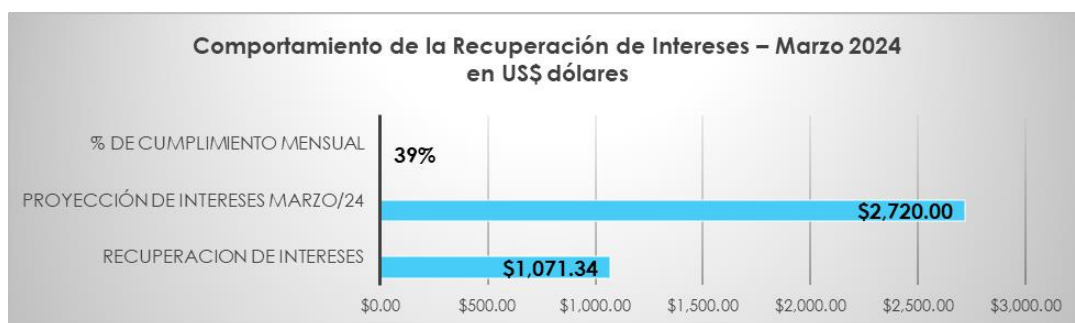


Fuente: Plan Financiero Institucional 2024 y Sistema SIM-Net, Reporte de recuperación, 31 marzo 2024

### 3. PROYECCIÓN DE RECUPERACIÓN DE INTERESES-CARTERA USUARIOS FINALES-MARZO 2024

La proyección de intereses de la cartera de usuarios finales al mes de marzo 2024, fue de US\$2,720,00; no obstante, los intereses reales ascienden a US\$1,071.34, presentando una variación menor a lo proyectado de US\$1,648.66, debido a la baja colocación de créditos directos.

El porcentaje de cumplimiento según proyección en Plan Financiero Institucional es del 39%.

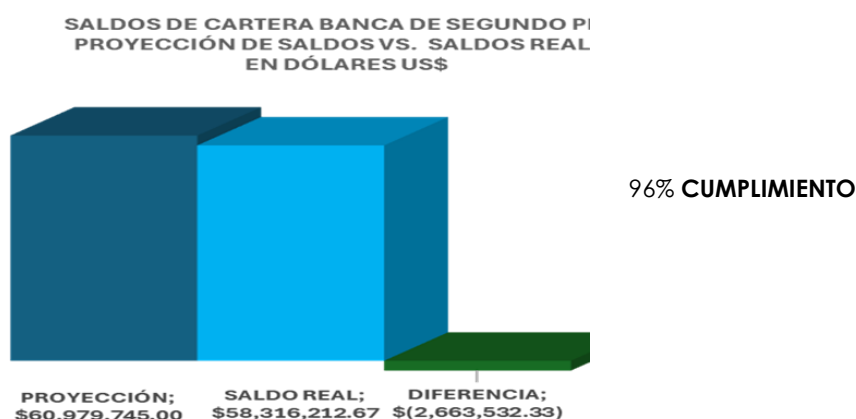


Fuente: Plan financiero Institucional 2024 y Reporte "Recuperación de intereses al 31 de marzo 2024"

### 4. SALDOS DE CARTERA ACTIVA DE INVERSIONES A LARGO PLAZO- SEGUNDO PISO MARZO 2024

La proyección en saldos de cartera en Banca de Segundo Piso al mes de marzo 2024 fue de US\$60,979,745.00, habiendo registrado al cierre de dicho mes un saldo de US\$58,316,212.67, lo que significa un cumplimiento del 96%; reflejando en términos financieros un monto menor a lo proyectado de US\$2,663,532.33, comportamiento que obedece a que no se ha logrado el cumplimiento del 100% de la proyección mensual de colocación en cartera por falta de financiamiento.

Al cierre del mes que se reporta, dicha cartera se mantiene estable y no refleja mora.



Fuente: Reporte No 10 al 31 de marzo 2024. Sistema Integral de Negocios. SIN.

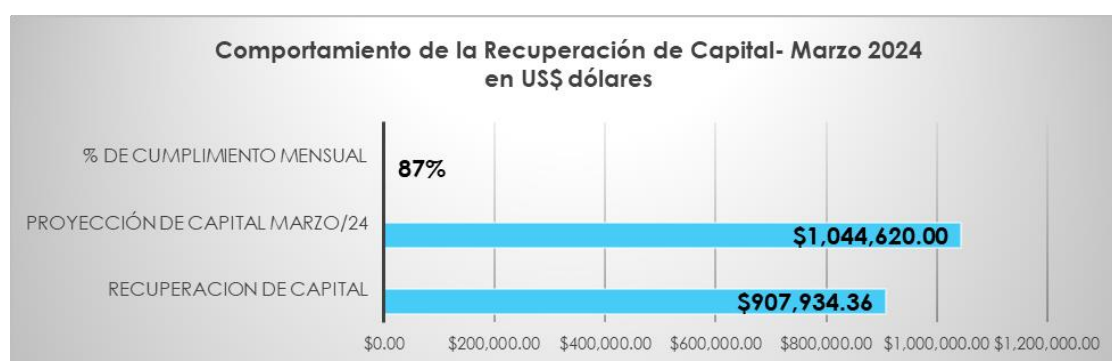
<b>SALDO INICIAL MARZO 2024</b>	<b>\$57,948,102.03</b>
(+) COLOCACIÓN	1,276,045.00
(-) RECUPERACIÓN DE CAPITAL	\$907,934.36
<b>(-) SALDO FINAL DE CARTERA MAR/24</b>	<b>\$58,316,212.67</b>
<b>PROYECCIÓN DE CARTERA MAR./24</b>	<b>\$60,979,745.00</b>

Fuente: Reporte No 10 al 31 de marzo 2024. Sistema Integral de Negocios. SIN.

## RECUPERACIÓN DE CAPITAL Y PAGOS ADICIONALES, BANCA DESEGUNDO PISO.

La proyección de recuperación de capital de Banca de Segundo Piso al mes de marzo 2024 fue de US\$1,044,620.00; no obstante, la recuperación real de capital asciende a US\$907,934.36, presentando una variación menor a la proyectada por US\$136,685.64; la recuperación real está compuesta por: (a) Recuperación normal por US\$887,975.77 y (b) Pagos anticipados por US\$19,958.59,

El porcentaje de cumplimiento según proyección en Plan Financiero Institucional es del 87%.



Fuente: Plan Financiero Institucional 2024 y Reporte Consolidado de pagos efectuados por Institución. Sistema Integral de Negocios (SIN) al 31 de marzo 2024



LA COMPOSICIÓN DE LA RECUPERACIÓN DE CAPITAL SE DETALLA A CONTINUACIÓN:

PAGOS ANTICIPADOS O PREPAGOS MARZO 2024			
INSTITUCIÓN	FECHA	MONTO DE CAPITAL	CONCEPTO
CAJA DE CIUDAD BARRIOS	4/3/2024	\$ 19,958.59	DESCOBERTURA
TOTAL		\$ 19,958.59	

MARZO 2024			
DETALLE DE INGRESOS	RECUPERACIÓN CAPITAL		
	PROYECCIÓN	REAL	%
RECUPERACIÓN NORMAL	\$ 1,044,620.00	\$ 887,975.77	98%
CREDITOS PUENTES NO CONSTITUIDOS	\$ -	\$ -	
PAGOS ANTICIPADOS o PREPAGOS	\$ -	\$ 19,958.59	2%
DESCOBERTURA		\$ 19,958.59	
OBSERV. AUDIT. INTERNA		\$ -	
EXCESO DE LIQUIDEZ		\$	
PAGOS ANTICIPADOS DE CLIENTES		\$	
RECUPERACIÓN TOTAL	\$ 1,044,620.00	\$ 907,934.36	100%

Fuente: Reporte N° 21 Sistema de información de negocios, marzo 2024

5. COMPORTAMIENTO DE LOS INTERESES PROYECTADOS VS. REALES Y COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS RECIBIDOS -MARZO 2024

La proyección de intereses de la cartera de Banca de Segundo Piso al mes de marzo 2024 fue de US\$369,125.00 no obstante, los intereses reales ascienden a US\$344,169.49, presentando una variación menor a la proyectada por US\$24,955.51 dicho comportamiento obedece: a) No se ha logrado cumplir la proyección en la colocación de créditos en banca de segundo piso, b) Cancelación de créditos puentes antes de su fecha de vencimiento.

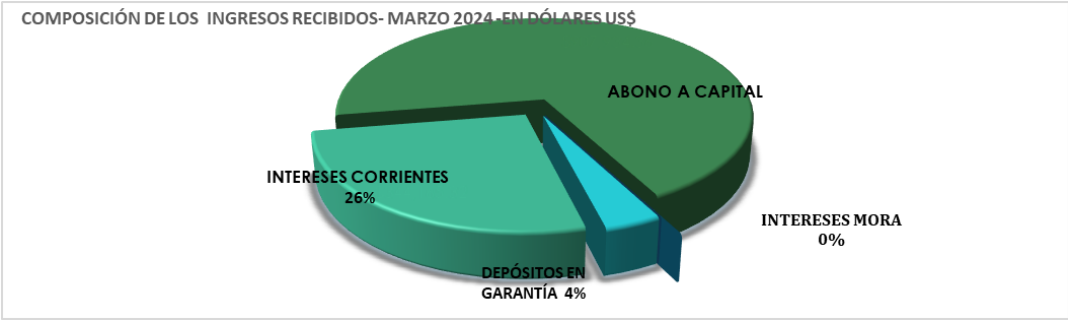
El porcentaje de cumplimiento según proyección en Plan Financiero Institucional es del 93%.



Fuente: Plan financiero Institucional 2024

Reporte Consolidado de pagos efectuados por Institución. Sistema Integral de Negocios marzo de 2024.

6. FLUJO DE INGRESOS RECIBIDOS- DICIEMBRE 2023

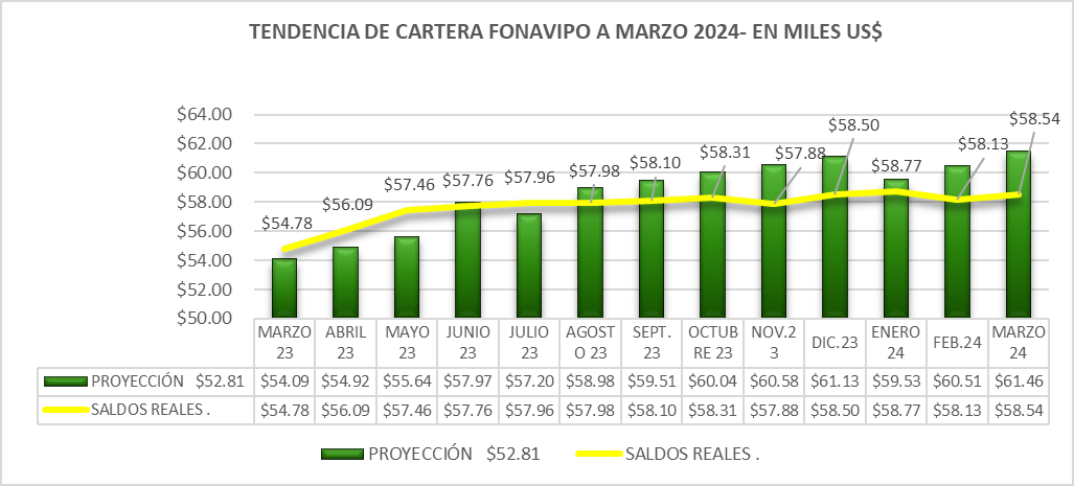


Fuente: Reporte No 22, Pagos recibidos por Institución, al 31 de marzo 2024.

INTERESES POR MORA	\$	4.17	0%
DEPÓSITOS EN GARANTÍA	\$	48,936.33	4%
INTERESES CORRIENTES	\$	344,165.32	26%
ABONO DE CAPITAL	\$	907,934.36	70%
TOTAL DE PAGOS RECIBIDOS	\$	1,301,040.18	100%

Fuente: Plan Financiero Institucional 2024 y Reporte Consolidado de pagos efectuados por Institución / Sistema Integral de Negocios (SIN), marzo 2024.

7. TENDENCIA DEL COMPORTAMIENTO DE SALDOS EN CARTERA EN FORMA CONSOLIDADA-MARZO 2024



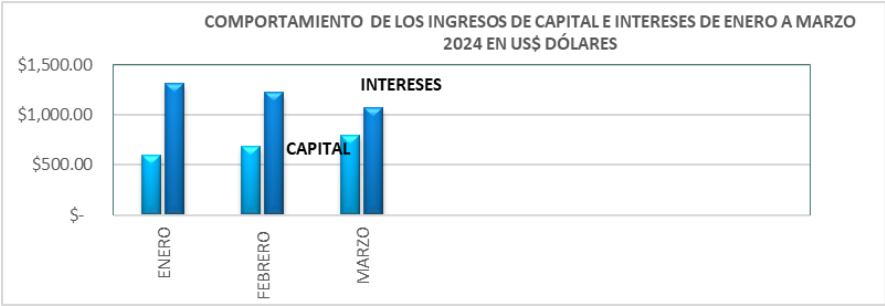
La proyección total en saldos de cartera al mes de marzo 2024 fue de US\$61,461,255.00 habiendo registrado al cierre de dicho mes un saldo de US\$58,538,952.15, reflejando en términos financieros una variación menor a la proyectada por US\$2,922,302.85.

El porcentaje de cumplimiento es del 95%, según proyección en el Plan Financiero Institucional 2024.

# 8. BANCA DE PRIMER PISO -RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERÉS EN FORMA DETALLADA- EN EL PRIMER TRIMESTRE 2024

BANCA DE PRIMER PISO RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERESES DE ENERO A MARZO 2024		
2024		
MESES	CAPITAL	INTERESES
ENERO	\$ 599.97	\$ 1,310.52
FEBRERO	\$ 684.22	\$ 1,222.61
MARZO	\$ 798.62	\$ 1,071.34
TOTAL	\$ 2,082.81	\$ 3,604.47

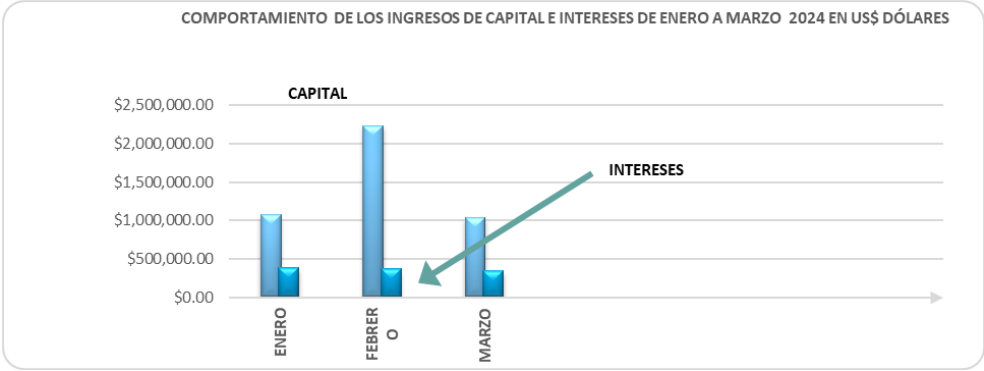
BANCA DE PRIMER PISO COSOLIDACIÓN DE RECUPERACIÓN - PRIMER TRIMESTRE 2024		
	CAPITAL	INTERESES
PROYECCIÓN TRIMESTRAL	\$2,230.00	\$5,945.00
RECUPERACIÓN REAL	\$2,082.81	\$3,604.47
CUMPLIMIENTO TRIMESTRAL	93%	61%
PROMEDIO MENSUAL	\$694.27	\$1,201.49



# BANCA DE SEGUNDO PISO-RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERESES EN FORMA DETALLADA- PRIMER TRIMESTRE 2024

BANCA DE SEGUNDO PISO RECUPERACIÓN DE CAPITAL E INTERESES DE ENERO A MARZO 2024		
2024		
MESES	CAPITAL	INTERESES
ENERO	\$ 1,074,757.77	\$ 385,316.67
FEBRERO	\$ 2,235,247.31	\$ 373,526.48
MARZO	\$ 907,934.36	\$ 344,169.49
TOTAL	\$ 4,217,939.44	\$ 1,103,012.64

BANCA DE SEGUNDO PISO COSOLIDACIÓN DE RECUPERACIÓN - PRIMER TRIMESTRE 2024		
	CAPITAL	INTERESES
PROYECCIÓN TRIMESTRAL	\$3,032,030.00	\$1,166,510.00
RECUPERACIÓN REAL	\$4,217,939.44	\$1,103,012.64
CUMPLIMIENTO TRIMESTRAL	139%	95%
PROMEDIO MENSUAL	\$1,405,979.81	\$367,670.88



9. PAGOS ANTICIPADOS, RECIBIDOS-PRIMER TRIMESTRE 2024

IA/CONCEPTO	EXCESO DE LIQUIDEZ/ TASAS INTERÉS	OBSERVACIÓN DE AUDITORÍA	OBSERVACIÓN DE LA CORTE DE CUENTAS	PAGOS DESCOBERTURA	TOTAL ABONO A CAPITAL
CAJA DE CRÉDITO AGUILARES	\$ 211,047.74				\$ 211,047.74
CAJA DE CRÉDITO USULUTAN	\$ 573.38				\$ 573.38
COASPAE	\$ 1,359,297.85				\$ 1,359,297.85
BANCOFIT				\$ 3,327.39	\$ 3,327.39
CAJA DE CIUDAD BARRIOS				\$ 19,958.59	\$ 19,958.59
TOTAL GENERAL	\$ 1,570,918.97	\$ -	\$ -	\$ 23,285.98	\$ 1,594,204.95

Fuente: Reporte No 21 Sistema Integral de Negocios, marzo 2024

10. BANCA DE SEGUNDO PISO COMPARATIVO INGRESOS DEL PRIMER TRIMESTRE- 2024 Y 2023

INGRESOS RECIBIDOS ACUMULADOS, SEGUNDO TRIMESTRE 2024				
DETALLE	2024	2023	2024-2023 DIFERENCIA	
	MARZO	MARZO		
Abono a capital	\$ 4,217,939.44	\$ 2,747,067.62	\$	1,470,871.82
Intereses corrientes	\$ 1,103,002.35	\$ 939,308.22	\$	163,694.13
Intereses por mora	\$ 10.29	\$ 14.19	(\$	3.90)
Depósitos en garantía	\$ 78,277.41	\$ 275,128.29	(\$	196,850.88)
Recuperación total	\$5,399,229.49	\$ 3,961,518.32	\$	1,437,711.17

CONCEPTO	COMPOSICIÓN ACUMULADA DE INGRESOS DE CAPITAL	
	ENERO-MARZO 2024	ENERO-MARZO 2023
AMORTIZACIONES A CAPITAL	\$ 2,623,734.49	\$ 2,290,711.45
PAGOS ANTICIPADOS	\$ 1,594,204.95	\$ 456,356.17
TOTAL ABONOS A CAPITAL	\$ 4,217,939.44	\$ 2,747,067.62

#### IV. CONCLUSIONES

- Al mes de marzo 2024, la Banca de Primer Piso de "Usuarios Finales", está compuesta por 19 créditos, con cero días mora, reflejando un monto en saldos de cartera de US\$222,739.48, con un cumplimiento del 46% por falta de colocación, según cifras del Plan Financiero Institucional 2024.
- La Banca de Segundo Piso de "Instituciones Autorizadas", tenía una proyección en saldos de cartera a marzo 2024 de US\$60,979,745.00; sin embargo, al cierre del mes el saldo real fue de US\$58,316,212.67, reflejando una variación menor a la proyectada por US\$2,663,532.33, logrando un 96% de cumplimiento. Dicho comportamiento obedece a: (1) A los pagos anticipados en el trimestre por US\$1,594,204.95, (2) Las proyecciones financieras de colocación de créditos no se ha logrado cumplir al 100% durante el primer trimestre 2024, por falta de financiamiento. De enero a marzo 2024 la cartera Banca de segundo piso ha generado un monto promedio mensual de US\$367,670.88 en concepto de intereses.
- Al cierre de marzo 2024, ambas carteras se mantienen estables y no reflejan mora.
- En cuanto al comparativo trimestral, se informa que el monto de cartera de Banca de Segundo Piso a marzo 2023 era de US\$54,714,579.17 y a marzo 2024 es de US\$58,316,212.67, por lo cual FONAVIPO cierra el primer trimestre 2024 con un crecimiento interanual en saldos de cartera de US\$3,601,633.50.
- Es importante mencionar que los pagos anticipados o prepagos acumulados de enero a marzo 2024 suman US\$1,594,204.95 cifra que ha aumentado en US\$1,137,848.78, con relación al primer trimestre del año 2023, que tuvo una cifra de US\$456,356.17.
- Los ingresos recibidos en concepto de intereses corrientes durante el período de enero a marzo 2024 reflejan un aumento de US\$163,694.13 con relación al mismo período del año 2023, dicho comportamiento es producto del aumento en cartera y las tasas activas vigentes.

#### V. RECOMENDACIÓN DE COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual N° CR-04/24/04/2024 de fecha 24 de abril de 2024, con base a la recomendación de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Operaciones de Préstamos, **ACUERDA:**

Recomendar a Junta Directiva dar por recibido el informe de Cierre de Cartera Activa de Inversiones a Largo Plazo y Cartera de Usuarios Finales, correspondientes al mes de marzo 2024.

## **VI. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional y la Unidad de Operaciones de Préstamos, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibido del Informe de Cierre de Cartera Activa de Inversiones a Largo Plazo, correspondiente a marzo 2024.

**VII. JUNTA DIRECTIVA**, Después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional, Unidad de Operaciones de Préstamos, y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril 2024, **ACUERDA:**

**Dar por recibido el Informe de Cierre de Cartera Activa de Inversiones a Largo Plazo y Cartera de Usuarios Finales, correspondiente al mes marzo de 2024**

## **ACUERDO No. 9634/1332 INFORME DE CIERRE DE CARTERA PASIVA DE MARZO 2024**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional presenta a Junta Directiva, el Informe de Cierre de Cartera Pasiva de Marzo 2024.

### **I. OBJETIVO**

Informar a Junta Directiva sobre la situación de los saldos de cartera pasiva y depósitos en garantía, históricos de la tasa pasiva, así como los recursos transferidos por el Ministerio de Hacienda, correspondientes a marzo 2024.

### **II. ANTECEDENTES**

En Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Cierre de Cartera Pasiva, el saldo de los Depósitos en Garantía de FONAVIPO y el Saldo de la Transferencia Recibida, correspondientes al mes de marzo 2024.

### **III. MARCO NORMATIVO**

#### **Manual de Organización y Funciones**

IV. Descripción de Funciones por Unidad - Unidad Financiera Institucional (UFI)

"D" Funciones:

- Numeral "13". Administrar y controlar las obligaciones pasivas de FONAVIPO.
- Numeral "17". Elaborar y analizar las proyecciones financieras, como respaldo para gestionar y obtener financiamientos.
- Numeral "22". Cumplir con los períodos establecidos en la normativa correspondiente, para el cierre mensual y anual de las operaciones financieras.

### **IV. DESARROLLO**

#### **A. Saldos de Cartera Pasiva**

Al cierre del mes de marzo 2024, la deuda total asciende a un monto de US\$30.63 millones, según el detalle siguiente:

Portafolio de Proveedores de Fondos							
Cartera		31/3/2024					
	INSTITUCIÓN	CUPO	SALDO US\$	DISPONIBLE	TASA PONDERADA POR IFR	PARTICIPACIÓN	TASA PROM. PONDERADA
1	BANDESAL	\$ 30,000,000.00	\$ 29,632,394.91	\$ 367,605.09	5.20%	96.74%	5.03%
2	FIDEMYPE	\$ 200,000.00	\$ -	\$ ** 200,000.00	6.25%	0.00%	0.00%
3	PROYECTO 800	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	\$ -	5.00%	3.26%	0.17%
TOTAL		\$ 31,200,000.00	\$ 30,632,394.91	\$ ** 567,605.09		100.00%	5.20%

\*\* De conformidad a lo informado por BANDESAL, del cupo aprobado de FIDEMYPE por US\$1.30 millones solo puede desembolsarse el monto de US\$200,000.00, debido a que el FIDEICOMISO finaliza el 31-12-2024.

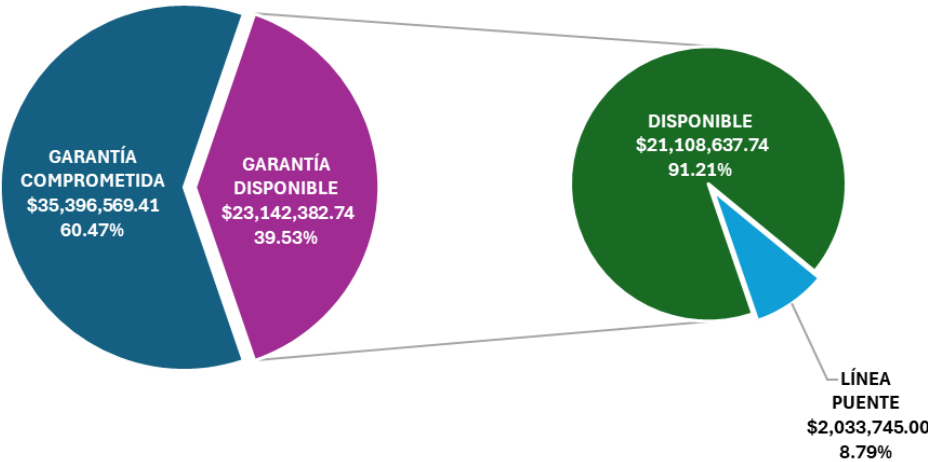
La suma de las tasas promedio ponderadas pasivas de las Instituciones Financieras es de 5.20%.

Durante el año 2024, se ha devengado en concepto del servicio de la deuda un monto por US\$2,097,975.84 del cual US\$1,738,051.31 corresponde a amortización de capital, y el resto por US\$359,924.53 a intereses.

Siendo importante indicar que del monto de amortización de capital, US\$256,126.01 corresponde a prepagos realizados.

### B. Garantía Disponible

Del total del Saldo de Cartera al mes de marzo 2024 (US\$58.54 millones), el **60.47%** está comprometido (US\$35.40 millones) contando con una disponibilidad del **39.53%** equivalente US\$23.14 millones.

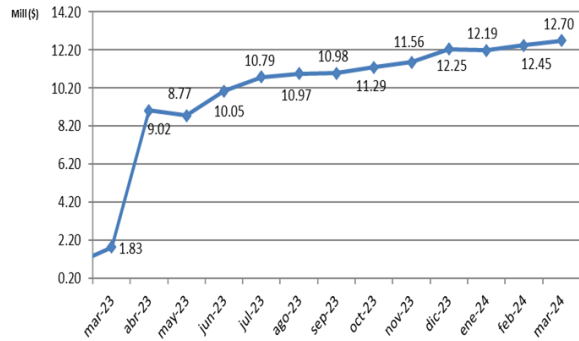


**Nota:** De los US\$23.14 millones, US\$21.11 millones se tienen disponibles para dar en garantía; y los US\$2.03 millones restantes, lo constituyen créditos de Línea Puente otorgados para formación de cartera.

### C. Características de la Garantía Disponible

El análisis de la cartera disponible en función de las calificaciones de riesgo según la normativa emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF), nos indica que el **100%** de la cartera disponible es categoría **"A1"**.

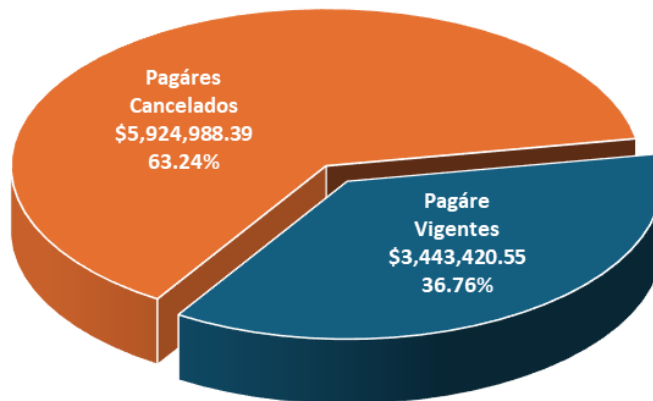
SEGUN SSF			PORCENTAJE
A1	\$	23,142,382.74	100.00%
<b>TOTAL</b>	<b>\$</b>	<b>23,142,382.74</b>	<b>100.00%</b>



De la cartera anterior, la garantía disponible conforme al listado aceptado por BANDESAL es de US\$12.70 millones (saldos al 31-03-2024), más la garantía adicional que respalda el 15% del cupo asignado por US\$30.00 millones que se encuentra certificada en BANDESAL por US\$4.50 millones.

#### D. Informe sobre Depósitos en Garantía

Al cierre de marzo 2024, el saldo de los depósitos en garantía asciende a **US\$9.37** millones, conformado según lo siguiente:



Al mes de marzo 2024, se tiene una provisión de **US\$1,570,414.32** como contingencia para cubrir solicitudes de devolución de depósitos en garantía que sean requeridas por las Instituciones Autorizadas.

Durante el mes se atendió devolución de los Depósitos en Garantía de COASPAE de RL por US\$215,082.93, autorizado por Junta Directiva mediante Acuerdo No. 9598/1328 de fecha 28 de febrero de los corrientes, para el cual se utilizó la provisión contingencial por US\$200,000.00.

#### E. Saldo de la Transferencia Recibida

Al 31 de marzo de 2024, el saldo de los recursos transferidos por el Estado a través del Ministerio de Hacienda asciende a:

##### Saldo de la transferencia recibida por el MH

Total, saldo al 31/03/2024

**US\$2,792,885.71**

(El monto reflejado es el saldo de acuerdo al D.L. 745 de la Deuda del CIFONA2)

En el mes se recibieron los siguientes ingresos:



Recuperación del 3% US\$ 1,353.36

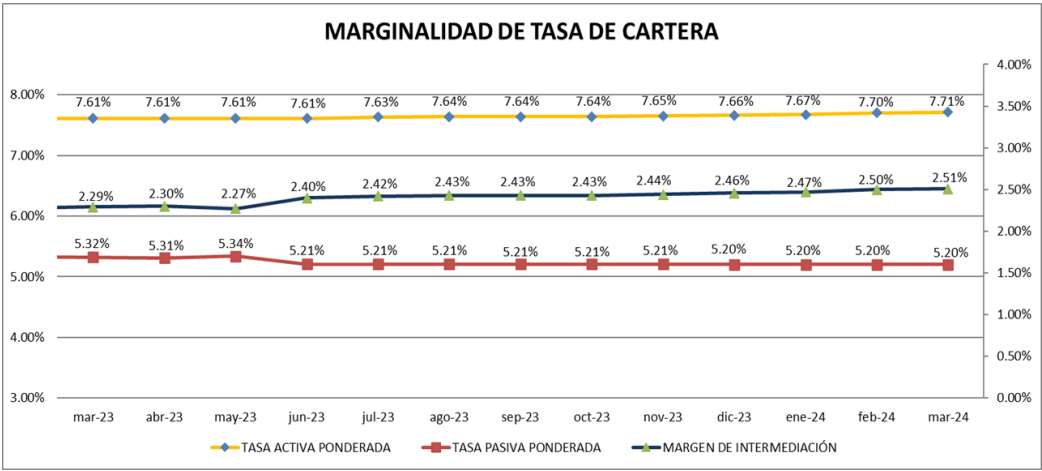
(Devolución por FSV en concepto de Garantía de Viviendas)

Total, de Ingresos **US\$ 1,353.36**

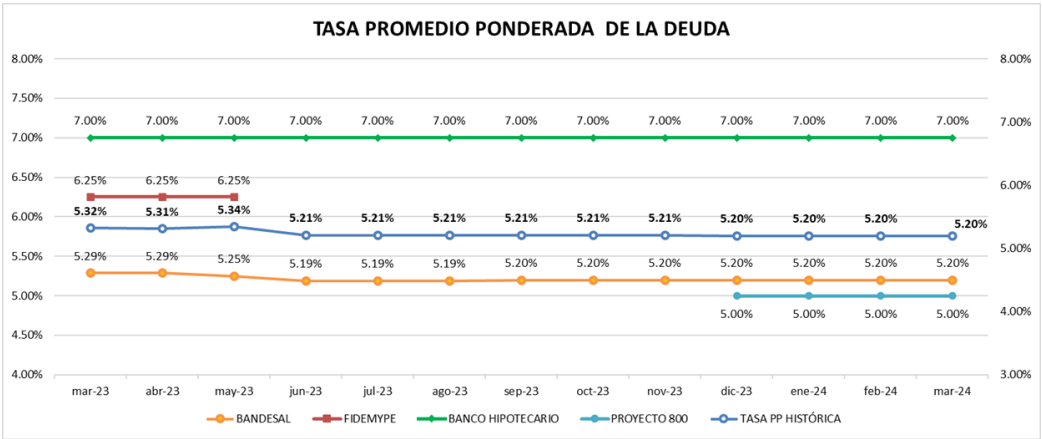
Se continúan realizando gestiones para la utilización del saldo adeudado ante la Dirección General de Tesorería del Ministerio de Hacienda.

### F. Marginalidad de la Tasa de Interés

El margen de intermediación de las operaciones activas (cartera) para el mes de marzo 2024 es de 2.51%, incrementándose 1 punto base con respecto al mes de febrero 2024 que fue por 2.50%, producto del ajuste de tasa activa para la colocación de nuevos créditos.



A continuación, se presenta la tasa promedio ponderada de la deuda, encontrándose en el eje secundario del gráfico, la tasa promedio ponderada pasiva de cartera que al cierre del mes de marzo 2024 fue de 5.20%.



INST. FINANCIERA	TASA		VARIACIÓN
	2024	2023	
BANDESAL	5.20%	5.29%	-0.09%
FIDEMYPE	0.00%	6.25%	-6.25%
BANC. HIPOTECARIO	0.00%	7.00%	-7.00%
TASA PROY 800	5.00%	0.00%	5.00%
<b>TASA PP HISTÓRICA</b>	<b>5.20%</b>	<b>5.32%</b>	<b>-0.12%</b>

## V. CONCLUSIONES

- Al cierre del mes de marzo 2024, el total de la deuda con las Instituciones Financieras es de US\$29,632,394.91. Adicionalmente, se posee financiamiento con Fondos de Dependencias Institucionales (Proyecto 800) por US\$1,000,000.00, totalizando una deuda por US\$30,632,394.91, con la suma de las tasas promedio ponderadas pasivas de 5.20%.
- La tasa promedio ponderada pasiva con nuestro principal fondeador BANDESAL es del 5.20%, el cual tiene una participación en el saldo de la deuda del 96.74%.
- El margen de intermediación para el mes de marzo 2024 es de 2.51% incrementándose 1 punto base con respecto al mes de febrero 2024 que fue por 2.50%, debido al ajuste de tasa activa para la colocación de nuevos créditos, lo cual ha contribuido a reflejar un margen de intermediación favorable sobre los 2.50%.
- Es importante mantener las condiciones especiales de financiamiento para que FONAVIPO ofrezca tasas de interés que incentiven la colocación de créditos; así como encontrar nuevas fuentes de financiamiento para el fortalecimiento de la cartera.

## VI. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, ACUERDA:

Recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Cierre de Cartera Pasiva, el saldo de los Depósitos en Garantía de FONAVIPO y el Saldo de la Transferencia Recibida, correspondientes al mes de marzo 2024.

## VII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibido el Informe de Cierre de Cartera Pasiva, el saldo de los Depósitos en Garantía de FONAVIPO y el Saldo de la Transferencia Recibida, correspondientes al mes de marzo 2024.

**VIII. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, **ACUERDA:**

**Dar por recibido el Informe de Cierre de Cartera Pasiva, el saldo de los Depósitos en Garantía de FONAVIPO y el Saldo de la Transferencia Recibida, correspondientes al mes de marzo 2024.**

## **ACUERDO No. 9635/1332 INFORME DE DISPONIBILIDADES DE FONDOS DE MARZO 2024**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería presenta a Junta Directiva, el Informe de Disponibilidades de Fondos de marzo 2024, y las Variaciones del Flujo de Caja de enero a marzo 2024.

### **I. OBJETIVO**

Informar a Junta Directiva sobre la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y del cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, presentadas en el Informe de Disponibilidades de Fondos de marzo 2024, y las Variaciones del Flujo de Caja de enero a marzo 2024.

### **II. ANTECEDENTES**

En Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos de marzo 2024, y las Variaciones del Flujo de Caja de enero a marzo 2024.

### **III. MARCO NORMATIVO**

Los Lineamientos a las Instituciones Públicas para la colocación de depósitos e inversiones, emitido por el Ministerio de Hacienda en cumplimiento a lo prescrito en los Artículos 2 y 4, literales f) y o) y Art. 6-A de la Ley Orgánica de Administración Financiera del Estado, que establecen:

1. Se le aplicará al fondo patrimonial de cada banco un coeficiente de inversión de hasta el 100% para el Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario, y un 20% para el resto de las instituciones financieras.
2. Las instituciones podrán depositar en cada institución financiera hasta **el límite máximo establecido, siempre y cuando no exista concentración de recursos de más del 25%** respecto a la suma de los depósitos e inversiones totales sujetos a estos lineamientos, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración, la suma de los depósitos e inversiones totales en el Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario.
3. La colocación de inversiones deberá efectuarse en el caso de los depósitos a plazo fijo, **las tasas de intereses que se aplicarán serán las publicadas mensualmente por las instituciones financieras o las publicadas semanalmente por el BCR, de ambas la que sea mayor al momento del depósito.**
4. Los fondos excluidos del alcance de los lineamientos, se administran conforme los convenios propios de proyectos especiales.
5. Mensualmente se deberá informar a la Junta Directiva de la Institución sobre la situación de sus depósitos y/o inversiones efectuadas en el Sistema Financiero.

## IV.DESARROLLO

### A. Resumen de saldos de las disponibilidades totales por Banco

A continuación, se presenta el total de los saldos de las disponibilidades por Bancos, que incluyen depósitos en cuenta corriente, depósitos en cuenta de ahorros y depósitos a plazo. El detalle de los montos se presenta a continuación:

BANCOS	MONTO SUJETO A LINEAMIENTOS	% PARTICIPACION	MONTO NO SUJETOS A LINEAMIENTOS	TOTALES	% PARTICIPACION	% RENDIMIENTO PROMEDIO POR BANCO DE LAS CUENTAS MARZO/2024
	mar-24	mar-24	mar-24	mar-24	mar-24	
HIPOTECARIO S.A.	\$ 1,604,350	48.62%	\$ 2,790,840	\$ 4,395,190	38.15%	3.17%
CUSCATLAN EL SALVADOR S.A.	\$ 769,607	23.32%	\$ 3,947,513	\$ 4,717,121	40.95%	2.77%
AGRICOLA S.A.	\$ 461,727	13.99%	\$ 565,603	\$ 1,027,330	8.92%	1.83%
DE AMERICA CENTRAL S.A.	\$ 243,872	7.39%	\$ 37,176	\$ 281,048	2.44%	1.90%
DAVIVIENDA SALVADOREÑO S.A.	\$ 155,696	4.72%	\$ 532,477	\$ 688,173	5.97%	0.81%
PROMERICA S.A.	\$ 50,000	1.52%	\$ 12,731	\$ 62,731	0.54%	4.30%
DE FOMENTO AGROPECUARIO	\$ 14,216	0.43%	\$ -	\$ 14,216	0.12%	0.50%
ACCOVI DE R.L.	\$ -	0%	\$ 162,986	\$ 162,986	1.41%	0.00%
BANCO CENTRAL DE RESERVA	\$ -	0.00%	\$ 172,756	\$ 172,756	1.50%	0.00%
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 3,299,468</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 8,222,083</b>	<b>\$ 11,521,551</b>	<b>100%</b>	

\* El 25% del monto sujeto a lineamiento es de **US\$824,867.07** para el mes de marzo 2024, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplicará ningún límite para depósitos e inversiones totales, según nota del Ministerio de Hacienda de fecha 20 de septiembre de 2021 con referencia MH.DGT/001.816/2021, en la cual se remitió Circular DGT 04/2021, modificando las Circulares DGT 01,02 y 03. Los fondos no sujetos a lineamientos son los fondos en Administración.

Por lo anterior, FONAVIPO ha cumplido en no centralizar más del 25% de los depósitos e inversiones en un solo banco de los fondos sujetos a lineamientos, minimizando el riesgo de concentración, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplica ningún límite según lo establecido en los lineamientos.

### B. Rendimiento de las cuentas

A continuación, se presentan los rendimientos de los Fondos FONAVIPO y Fondo Especial de Contribuciones (tasa promedio ponderada):

Componente	Febrero-2024	Marzo-2024
Por Depósitos a Plazo	5.36%	4.83 %
Por Cuentas de Ahorro	0.70%	0.70%
Por Cuentas Corrientes	0.41%	0.41%

### C. Saldos del disponible de marzo 2024

Saldo incluye: Margen Mínimo por US\$360,000.00; Fondos Restringidos de US\$295,502.70 y Depósitos a Plazo por US\$1,608,838.72; quedando para el resto de los gastos un disponible promedio de US\$472,730.59; el cual puede ser utilizado para cubrir gastos operativos o imprevistos en el mes siguiente, tales como: bienes y servicios, remuneraciones, obligaciones pasivas y colocación de créditos.

Durante el mes de marzo, se colocó en cartera un monto total de US\$1,327,060.00 del cual US\$1,276,045.00 corresponde a banca de segundo piso, y US\$51,015.00 a cartera de usuarios finales.

Es importante mencionar que del total de recursos colocados, se desembolsaron US\$500,776.69 con recursos recibidos de BANDESAL y US\$816,348.31 con fondos propios, quedando pendiente de desembolsar el monto de US\$9,935.00.

#### D. Variaciones del flujo de caja de enero a marzo 2024

	VARIACION TRIMESTRAL			
	PROYECTADO DE ENERO A MARZO DE 2024	REAL DE ENERO A MARZO DE 2024	VARIACION	% VARIACION
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 10,450,990.00</b>	<b>\$ 7,456,508.40</b>	<b>-\$ 2,994,481.60</b>	<b>71%</b>
INGRESOS DE CARTERA	\$ 4,206,715.00	\$ 5,111,995.93	\$ 905,280.93	122%
RETENCION DEPOSITOS EN GARANTIA	\$ 97,265.00	\$ 283,554.75	\$ 186,289.75	292%
RENTABILIDAD BANCARIA	\$ 19,105.00	\$ 19,440.73	\$ 335.73	102%
INGRESOS DIVERSOS	\$ 1,010.00	\$ 1,413.30	\$ 403.30	140%
FINANCIAMIENTO	\$ 5,096,895.00	\$ 2,040,103.69	-\$ 3,056,791.31	40%
TRANSFERENCIA RECIBIDAS DEL SECTOR PUBLICO	\$ 1,030,000.00	\$ 30,000.00	-\$ 1,000,000.00	3%
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 10,244,555.00</b>	<b>\$ 7,065,635.09</b>	<b>-\$ 3,178,919.91</b>	<b>69%</b>
COLOCACION DE CREDITO	\$ 6,996,895.00	\$ 4,180,310.39	-\$ 2,816,584.61	60%
GASTOS EN BIENES Y SERVICIOS	\$ 392,375.00	\$ 264,506.65	-\$ 127,868.35	67%
GASTOS EN FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 467,785.00	\$ 529,238.89	\$ 61,453.89	113%
RENDIMIENTO DE DEPOSITO EN GARANTIA	\$ 5,625.00	\$ 5,059.96	-\$ 565.04	90%
AMORTIZACION DE LA DEUDA	\$ 2,381,875.00	\$ 2,086,519.20	-\$ 295,355.80	88%

**NOTA:** Con relación a la colocación de crédito no se considera la retención del depósito en garantía, y el mes de marzo se consideró el ingreso y colocación de recursos transferidos por el MIVI para el Programa de Créditos por US\$1.0 millones.

**Flujo de caja,** mediante esta herramienta se mitiga el riesgo de liquidez, siendo sus principales variaciones:

- **Ingresos:** La recuperación real de los ingresos de cartera en el primer trimestre es mayor a lo proyectado; en el financiamiento es menor a lo proyectado.
- **Egresos:** La colocación de crédito real en el primer trimestre es menor a lo proyectado; la amortización de la deuda es menor a lo proyectado.

#### V. CONCLUSIONES

1. FONAVIPO ha cumplido en no centralizar más del 25% de los depósitos e inversiones en un solo banco, minimizando el riesgo de concentración y cumpliendo con la normativa específica, se exceptúa de dicho porcentaje de concentración al Banco Hipotecario y el Banco de Fomento Agropecuario a los cuales no se les aplica ningún límite según lo establecido en los lineamientos.
2. La colocación de los depósitos a plazo fijo, se ha realizado cumpliendo la normativa establecida.
3. Con la liquidez administrada mediante el flujo de caja en el mes de marzo 2024, se han cubierto todas las necesidades de pago surgidas en ese período.

#### VI. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR- 04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería, ACUERDA:

Recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez,

depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de marzo 2024, y las Variaciones del Flujo de Caja de enero a marzo 2024.

## **VII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de marzo 2024, y las Variaciones del Flujo de Caja de enero a marzo 2024.

**VIII. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Tesorería y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, **ACUERDA:**

**Dar por recibido el Informe de Disponibilidades de Fondos que contiene la situación de liquidez, depósitos y/o inversiones y el cumplimiento a lo establecido en el marco regulatorio, correspondiente al mes de marzo 2024, y las Variaciones del Flujo de Caja de enero a marzo 2024.**

## **ACUERDO No. 9636/1332 SOLICITUD DE APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR AL 31 DE MARZO DE 2024**

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Contabilidad, presenta a Junta Directiva, la "Solicitud de aprobación de los Estados Financieros del Fondo Nacional de Vivienda Popular al 31 de marzo de 2024".

### **I. ANTECEDENTES**

Esta Solicitud ha sido del conocimiento del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024.

### **II. MARCO NORMATIVO**

- **Ley de FONAVIPO**

El **Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva**, literal "m", establece que la Junta Directiva debe "conocer y aprobar el balance, el estado de utilidades y pérdidas y otros Estados Financieros, la liquidación del presupuesto y acordar la aplicación de utilidades".

- **Acuerdo de Junta Directiva No. 3251/369 de fecha 7 de octubre de 2002**

En su numeral 3 establece: "Instruir a la Administración para que presente a Junta Directiva en forma trimestral los Estados Financieros, Ejecución Presupuestaria y el Informe de Cumplimiento de Metas del Plan Operativo..."

- **Reglamento de Comités**

**En su numeral 5.2.2.2.9, Relacionados al Programa de Créditos y aspectos tipo Financiero y Legal de Relevancia Institucional establece:** “Conocer los Estados Financieros entre ellos, el balance general, estado de resultados (incluyendo la aplicación de utilidades, cuando esto proceda) y un resumen sobre la ejecución presupuestaria institucional y del plan de inversiones y recomendar acción a Junta Directiva o a la Administración”.

### **III. DESARROLLO**

Ver presentación anexa: “Solicitud de Aprobación de Estados Financieros del Fondo Nacional de Vivienda Popular al 31 de marzo de 2024”, la cual forma parte integral de este Acuerdo.

### **IV. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS**

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, con base a la recomendación de la Unidad Financiera Institucional y la Unidad de Contabilidad, **ACUERDA:**

1. Recomendar a Junta Directiva darse por enterada del Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria del **FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR al 31 de marzo de 2024**, para su aprobación.
2. Recomendar a Junta Directiva darse por enterada que los Estados Financieros del **FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR al 31 de marzo de 2024** se encuentran a disposición de las auditorías correspondientes.

### **V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Contabilidad, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Darse por enterada y aprobar el Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria del **FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR al 31 de marzo de 2024**, según lo estipula el Art. 14, literal “m” de la Ley de FONAVIPO.
2. Darse por enterada que los Estados Financieros del **FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR al 31 de marzo de 2024** se encuentran a disposición de las auditorías correspondientes.

**VI. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Contabilidad y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, **ACUERDA:**

1. Darse por enterada y aprobar el Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria del **FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR al 31 de marzo de 2024**, según lo estipula el Art. 14, literal “m” de la Ley de FONAVIPO.

2. Darse por enterada que los Estados Financieros del FONDO NACIONAL DE VIVIENDA POPULAR al 31 de marzo de 2024 se encuentran a disposición de las auditorías correspondientes.

**ACUERDO No. 9637/1332 SOLICITUD DE APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES AL 31 DE MARZO DE 2024**

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Contabilidad, presenta a Junta Directiva, la "Solicitud de aprobación de los Estados Financieros del Fondo Especial de Contribuciones al 31 de marzo de 2024".

**I. ANTECEDENTES**

Esta Solicitud ha sido del conocimiento del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024.

**II. MARCO NORMATIVO**

- **Ley de FONAVIPO**

**El Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva**, literal "m", establece que la Junta Directiva debe "conocer y aprobar el balance, el estado de utilidades y pérdidas y otros Estados Financieros, la liquidación del presupuesto y acordar la aplicación de utilidades".

- **Acuerdo de Junta Directiva No. 3251/369 de fecha 7 de octubre de 2002**

En su numeral 3 establece: "Instruir a la Administración para que presente a Junta Directiva en forma trimestral los Estados Financieros, Ejecución Presupuestaria y el Informe de Cumplimiento de Metas del Plan Operativo..."

- **Reglamento de Comités**

**En su numeral 5.2.2.2.9, Relacionados al Programa de Créditos y aspectos tipo Financiero y Legal de Relevancia Institucional establece:** "Conocer los Estados Financieros entre ellos, el balance general, estado de resultados (incluyendo la aplicación de utilidades, cuando esto proceda) y un resumen sobre la ejecución presupuestaria institucional y del plan de inversiones y recomendar acción a Junta Directiva o a la Administración".

**III. DESARROLLO**

Ver presentación anexa: "Solicitud de Aprobación de Estados Financieros del Fondo Especial de Contribuciones al 31 de marzo de 2024", la cual forma parte integral de este Acuerdo.

**IV. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS**

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, con base a la recomendación de la Unidad Financiera Institucional y la Unidad de Contabilidad, **ACUERDA:**

1. Recomendar a Junta Directiva darse por enterada del Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria del **FONDO**



**ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES al 31 de marzo de 2024**, para su aprobación.

2. Recomendar a Junta Directiva darse por enterada que los Estados Financieros del **FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES al 31 de marzo de 2024** se encuentran a disposición de las auditorías correspondientes.

#### **V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Contabilidad, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Darse por enterada y aprobar el Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria del **FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES al 31 de marzo de 2024**, según lo estipula el Art. 14, literal "m" de la Ley de FONAVIPO.
2. Darse por enterada que los Estados Financieros del **FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES al 31 de marzo de 2024** se encuentran a disposición de las auditorías correspondientes.

**VI. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y Unidad de Contabilidad y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, **ACUERDA**:

1. Darse por enterada y aprobar el Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria del **FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES al 31 de marzo de 2024**, según lo estipula el Art. 14, literal "m" de la Ley de FONAVIPO.
2. Darse por enterada que los Estados Financieros del **FONDO ESPECIAL DE CONTRIBUCIONES al 31 de marzo de 2024** se encuentran a disposición de las auditorías correspondientes.

#### **ACUERDO No. 9638/1332 INFORME DE INDICADORES FINANCIEROS DE FONAVIPO AL 31 DE MARZO DE 2024**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional presenta a Junta Directiva, el Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.

#### **I. OBJETIVO**

Informar a Junta Directiva, sobre las tendencias de los principales rubros de los estados financieros, comparativo de resultados, indicadores de solvencia, rentabilidad y eficiencia de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.

#### **II. ANTECEDENTES**

En Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, se solicitó al Comité de Riesgos, recomendar a Junta Directiva

dar por recibido el Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.

### III. MARCO NORMATIVO

#### **Ley de FONAVIPO, Art. 14 Atribuciones de Junta Directiva, Literal “m”.**

Establece que la Junta Directiva debe: “conocer y aprobar el Balance, el estado de utilidades y pérdidas y otros Estados Financieros, la liquidación del presupuesto y acordar la aplicación de utilidades”.

#### **Acuerdo de Junta Directiva No. 3251/369 de fecha 7 de octubre de 2002, Numeral 3.**

“Instruir a la Administración para que presente a Junta Directiva en forma trimestral los Estados Financieros, Ejecución Presupuestaria y el Informe de Cumplimiento de Metas del Plan Operativo...”

#### **Reglamento de Comités, Numeral 5.2.2.2.9 Relacionados al Programa de Créditos y aspectos de tipo financiero y legal de relevancia Institucional.**

“Conocer los Estados Financieros entre ellos, el balance general, estado de resultados (incluyendo la aplicación de utilidades, cuando esto proceda) y un resumen sobre la ejecución presupuestaria institucional y del plan de inversiones y recomendar acción a Junta Directiva o a la Administración”.

### IV. CONSIDERACIONES

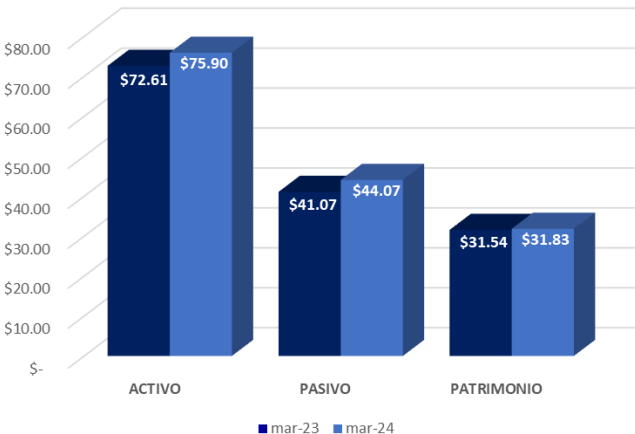
Los Estados financieros de FONAVIPO se presentan bajo las siguientes consideraciones:

1. Con el objeto de facilitar el análisis e interpretación de las cifras de los Estados Financieros, se presenta con un enfoque financiero bancario.
2. La fuente para preparar este informe, han sido los Estados Financieros Gubernamentales siguientes: Estado de Situación Financiera, Estado de Rendimiento Financiero, Estado de Flujos de Efectivo y Estado de Ejecución Presupuestaria.

### V. DESARROLLO

#### **E. Tendencia de los principales rubros**

**De marzo 2023 a marzo 2024**  
**(En Millones de US\$)**

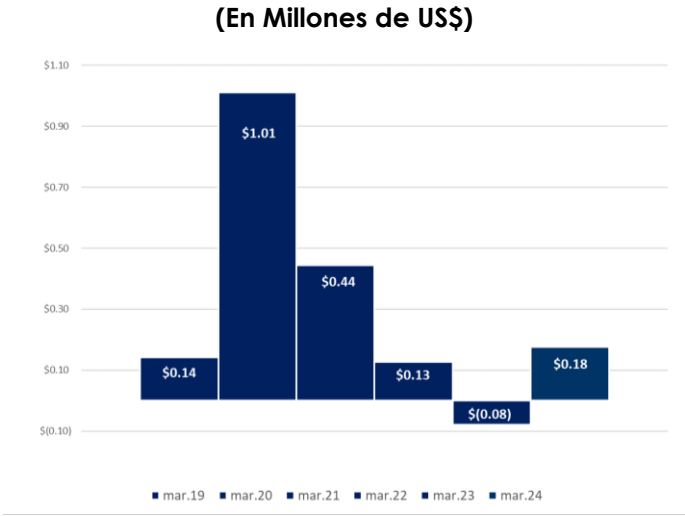


Al hacer la comparación entre marzo 2023 y marzo 2024:

- Los Activos han aumentado en USD\$3.29 millones, principalmente por el incremento en las Inversiones en Préstamos (saldo de cartera).
- Los Pasivos han aumentado en USD\$3.0 millones, debido al incremento en el financiamiento recibido por parte de BANDESAL.
- El Patrimonio ha aumentado en USD\$0.29 millones, por los resultados institucionales favorables.

**F. Comparativo de resultados**

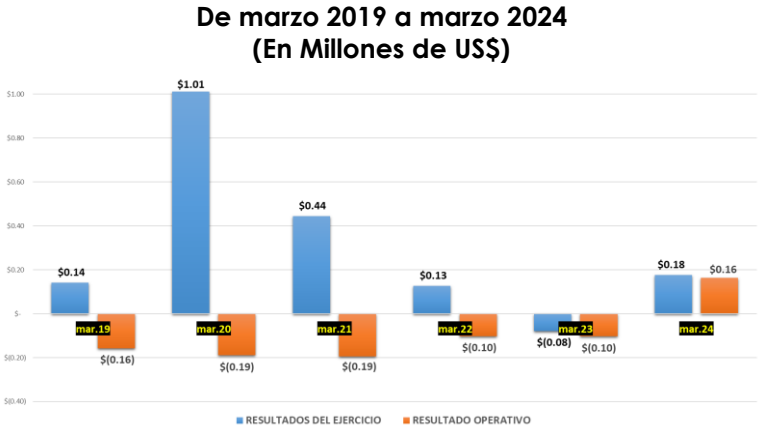
**De marzo 2019 a marzo 2024**



El resultado a marzo 2024 fue utilidad de USD\$176,662.75, presentando un aumento de USD\$255,045.60 con respecto a marzo 2023 que presentó pérdida de USD\$78,382.85.

Continuamos con el compromiso de mejorar los resultados institucionales, manteniendo las medidas adoptadas para la contención del gasto y uso óptimo de los recursos.

Es importante seguir tomando medidas enfocadas a fortalecer la cartera de préstamos y reducir gastos, a fin de generar mayor liquidez para ampliar el Programa de Créditos y mantener resultados favorables en las operaciones.



Es importante mencionar que, durante el presente año la pérdida operativa ha disminuido con relación al año anterior, debido a las medidas establecidas por la Administración con la reducción del gasto

de funcionamiento, así como al incremento en el saldo de cartera con recursos propios generando ingresos operacionales.

G. Indicadores de solvencia

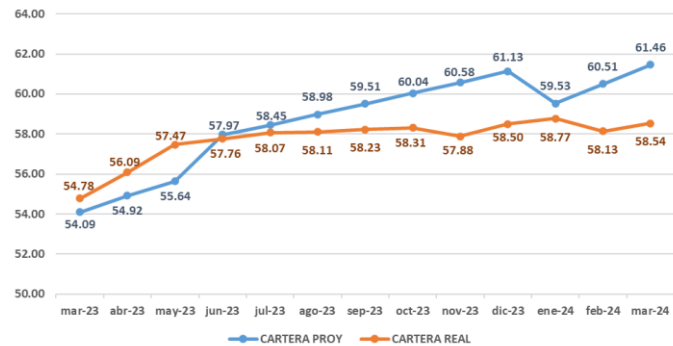
INDICADOR	SSF	Sistema Financiero*	Mar-23	Mar-24	Var	COMENTARIO
Coficiente Patrimonial	Fondo Patrimonial Activos Ponderados Mínimo 12%	14.16%	37.40%	36.21%	(1.19%)	La variación en el indicador obedece principalmente al incremento registrado en los activos ponderados de riesgo, sin embargo, se mantiene el respaldo patrimonial.
Endeudamiento Legal	Fondo Patrimonial Pasivos Totales Mínimo 7%	10.97%	73.82%	68.99%	(4.83%)	La variación en el indicador obedece principalmente a la variación en los pasivos ponderados de riesgo, no obstante, la Institución cuenta con los recursos necesarios para respaldar cualquier obligación.
Inversión en Activos Fijos	Activo Fijo Fondo Patrimonial Máximo 75%	20.12%	8.54%	8.06%	(0.48%)	La variación del indicador refleja aumento del fondo patrimonial en mayor proporción que el activo fijo; la utilización de los recursos patrimoniales ha aumentado en bienes de carácter permanente.

\* Indicadores Financieros, marzo 2024, Fuente: Pág. Web SSF

Se mantiene una buena posición patrimonial con respecto al mínimo establecido por el sistema financiero, pero se debe continuar tomando medidas enfocadas a fortalecer la cartera de préstamos de banca de segundo piso y usuarios finales, y mantener la contención del gasto, a fin de mantener los resultados favorables obtenidos durante el año 2024.

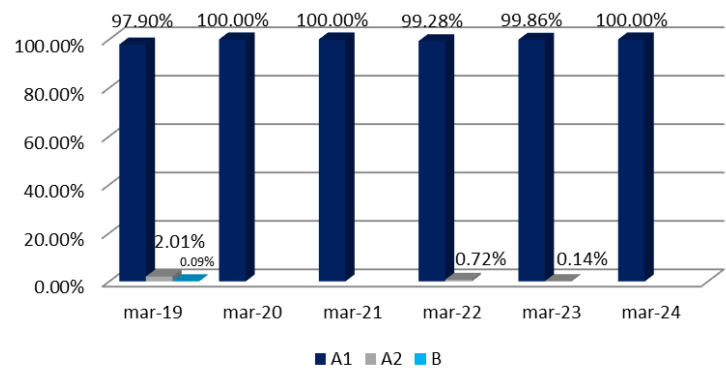
H. Calidad de activos  
Saldos de cartera a marzo 2024

(US\$ Millones)



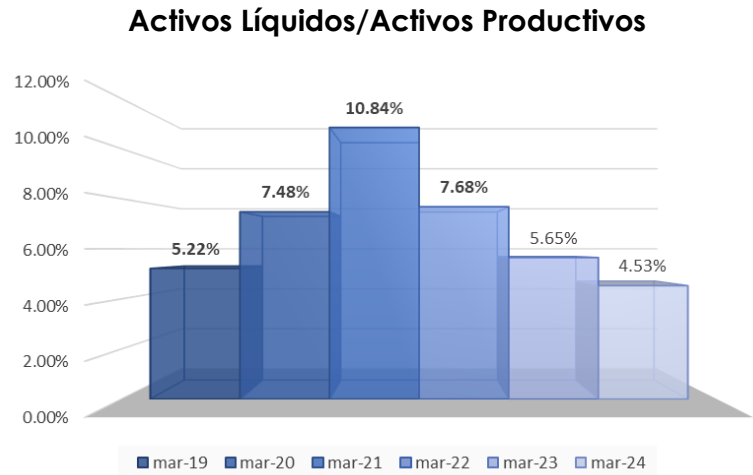
A marzo 2024, el saldo de cartera por USD\$58.54 millones es menor en USD\$2.92 millones comparado con el saldo estimado según el Plan Estratégico 2024 de USD\$61.46 millones, debido a la falta de financiamiento; por lo que, se continúa en la búsqueda de alternativas de financiamiento para mejorar el saldo de cartera durante el presente año, respaldado con los resultados favorables de la institución.

Cartera por Categoría



Al cierre de marzo de 2024, FONAVIPO continúa mostrando una cartera de calidad, verificándose que el 100% se ubica en niveles de categoría “A1”, con cero mora.

I. Liquidez de la cartera



A marzo 2024, el índice de liquidez es de 4.53%, disminuyendo en 1.12% en comparación a marzo 2023, principalmente debido a los pagos realizados por devolución de depósitos en garantía y mayor colocación con recursos propios; no obstante, con el nivel de liquidez registrado se cuenta con la disponibilidad necesaria para el desarrollo de las operaciones y la capacidad para hacerle frente a las obligaciones en el corto plazo.

J. Indicadores de rentabilidad y eficiencia

ÍNDICE	SSF	Sistema Financiero*	Mar-23	Mar-24	Var	COMENTARIO
ROA	Utilidad/Activos	1.31%	(0.43%)	0.93%	1.36%	Al cierre de marzo 2024, el indicador presenta un valor positivo de 0.93%, debido al resultado reflejado en los estados financieros de \$0.18 millones, indicando que los gastos totales fueron menores a los ingresos. Por ello también se refleja una variación de 1.36% con respecto al año 2023.
ROE	Utilidad/Patrimonio	12.07%	(0.99%)	2.22%	3.21%	Por el resultado reflejado en los estados financieros a marzo 2024, el indicador presenta un valor positivo de 2.22%, debido a que los gastos totales fueron menores a los ingresos de intermediación obtenidos. En cuanto al comparativo con el año 2023, se presenta una variación de 3.21%.
Eficiencia Administrativa	Gastos Operación / Utilidad de intermediación (Máximo 75%)	59.64%	108.02%	77.14%	(30.88%)	A marzo 2024, el índice de eficiencia refleja una disminución de 30.88% con respecto al año 2023, debido a las medidas de reducción del gasto; no obstante, indica que el margen de intermediación es absorbido por los gastos operativos, por lo que refleja una variación de 2.14% respecto al indicador máximo de 75% establecido por la SSF.

\*Indicadores del sistema financiero, marzo 2024, Fuente: SSF.

VI.MEDIDAS DE CONTENCIÓN DEL GASTO

A efecto de reducir el gasto operativo institucional se siguen implementando las siguientes medidas administrativas:

1. La Administración está promoviendo el uso eficiente de los recursos, generando ahorros en servicios básicos (energía eléctrica y agua

potable). Asimismo, se obtuvieron ahorros en pago de viáticos y servicios de taxi.

2. La Administración está generando racionalidad en el consumo de combustible en función de la optimización del uso de transporte para misiones oficiales desarrolladas en una misma zona geográfica y fecha.
3. Para efectos financieros y presupuestarios, únicamente se están trasladando las disponibilidades de la PEP para cubrir necesidades reales, los demás se consideran ahorros operativos y economías, las cuales podrán utilizarse única y exclusivamente para cubrir necesidades prioritarias e impostergables, previa autorización de la Dirección Ejecutiva.

## VII. CONCLUSIONES

1. FONAVIPO continúa mostrando una posición patrimonial aceptable a marzo 2024, ya que algunos **Indicadores Legales** son superiores a los requerimientos de la Superintendencia del Sistema Financiero.
2. El **índice de liquidez** en el primer trimestre 2024, es de 4.53%, el cual ha permitido contar con la disponibilidad necesaria para el desarrollo de las operaciones y la capacidad para hacerle frente a las obligaciones en el corto plazo.
3. Los **Indicadores de Rentabilidad** presentan valores positivos, debido al resultado del ejercicio reflejado en los Estados Financieros de FONAVIPO al cierre de marzo 2024.
4. Al mes de marzo 2024, el indicador de eficiencia administrativa es de 77.14% por lo que continúa presentando oportunidades de mejora en comparación con el máximo establecido por la SSF del 75%; no obstante, se ha reducido en 30.88% con respecto al año 2023 de 108.02%; bajo este contexto, la Administración seguirá impulsando el cumplimiento de la **Política de Ahorro y de Eficiencia en el Gasto de FONAVIPO**.
5. Se continuarán realizando los esfuerzos necesarios para fortalecer el saldo de cartera tanto de usuarios finales como de segundo piso, sin embargo, las limitadas fuentes de financiamiento inciden que la colocación no pueda incrementarse con respecto a la demanda de recursos; no obstante, la meta de colocación al cierre de marzo 2024 ha contribuido en un saldo de cartera de US\$58.54 millones.

## VIII. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad Financiera Institucional, ACUERDA:

Recomendar a Junta Directiva dar por recibido el Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.

## IX. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad Financiera Institucional, con base a la recomendación del Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

Dar por recibido el Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.

**X. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la Unidad Financiera Institucional y recomendado por el Comité de Riesgos Virtual No. CR-04/24/04/2024, de fecha 24 de abril de 2024, **ACUERDA:**

**Dar por recibido el Informe de Indicadores Financieros de FONAVIPO al 31 de marzo de 2024.**

**ACUERDO No. 9639/1332 INFORME ANUAL DE EVALUACIÓN TÉCNICA DE LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS CORRESPONDIENTE AL AÑO 2023.**

La Administración, por medio de la unidad de riesgos presenta el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2023. Dicho Informe forma parte integrante del presente Resumen.

**I. ANTECEDENTES**

Mediante acuerdo de JD No. 9354/1292 de sesión No. 1292/1317/04/2023 del 12 de marzo de 2023, después de conocer y analizar lo expuesto por la unidad de riesgos y recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04/26/04/2023, **ACUERDA:**

**Aprobar el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2022 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 28 de abril de 2023.**

**II. NORMATIVA RELACIONADA**

1. Las Normas Técnicas NRP-20, Art. 21 establece que previa aprobación de Junta Directiva las entidades deberán remitir a la Superintendencia del Sistema Financiero, dentro de los primeros ciento veinte días posteriores a la finalización del ejercicio contable que se reporta, el "Informe de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos".
2. En sesión de Junta Directiva No. 1292/1317/04/2023 de fecha 26 de abril de 2023, Acuerdo de JD No. 9354/1292 del 26 de abril/2023, se presentó el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2022.
3. Mediante sesión de Comité de Riesgos No. 04/26/04/2023, se sometió a consideración del Comité de Riesgos el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2022.

**III. MARCO NORMATIVO**

- a) Normas Técnicas para la Gestión Integral de Riesgos (NRP-20) emitida por el Banco Central de Reserva
- b) Manual de Riesgo Operacional y Reputacional
- c) Plan Anual Operativo de la unidad de riesgos
- d) Mecanismo de Divulgación de la Gestión Integral de Riesgos
- e) Proyectos de mejora y fortalecimiento a la Gestión Integral de Riesgos

- f) Plan de Contingencia de Liquidez
- g) Plan de Gestión de Continuidad del Negocio

#### IV.DESARROLLO

El presente documento resume acciones que se han efectuado con el apoyo de las unidades organizativas involucradas en la gestión integral de riesgos, documento adjunto a este resumen ejecutivo.

Basados en lo requerido por la NRP-20, el contenido general del documento se resume a continuación:

##### INTRODUCCIÓN 3

1.	ESTRUCTURA ORGANIZATIVA PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO	3
2.	DETALLE DE LOS PRINCIPALES RIESGOS ASUMIDOS POR LAS ACTIVIDADES DE LA INSTITUCIÓN	4
3.	POLÍTICAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO	5
4.	DESCRIPCION DE METODOLOGIAS PARA LA GESTION INTEGRAL DE RIESGOS	6
4.1	Riesgo de Crédito.	6
4.2	Riesgo Reputacional y Operacional	7
1.2	Control y Mitigación del Riesgo	10
1.3	Tipos de control	10
1.4	Mitigación	11
1.5	Monitoreo y Comunicación	11
4.3	Riesgo Financiero	11
4.3	Conceptualización de herramientas para la administración de riesgos.	11
4.3.1	RIESGO DE TASA DE INTERÉS.	11
4.3.1	Informe de brecha por reajuste de tasa.	11
4.3.2	Duración del Patrimonio.	12
4.4	RIESGO DE LIQUIDEZ.	12
4.4.1	Brecha de Liquidez.	12
4.4.2	Análisis de estrés de brechas de liquidez o pruebas de tensión.	12
4.4.3	Indicadores de Liquidez.	13
4.4.4	Límite Máximo de Egreso Diario.	13
4.4.5	Margen Diario Mínimo de Liquidez.	13
4.5	RIESGO DE CONCENTRACIÓN DEL PORTAFOLIO DE INVERSIÓN.	14
4.5.1	Riesgo por Emisor.	14
4.5.2	Riesgo en el Valor del Patrimonio.	14
5.	INFORMES PRESENTADOS A COMITÉ DE RIESGOS Y JUNTA DIRECTIVA	14
5.1	Riesgo Financiero (Mercado, Liquidez y Concentración)	16
5.2	Riesgo Operacional	20
5.3	Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo	20
5.4	Gestión de Riesgo Reputacional y Legal	23
5.5	Gestión de Prevención de Lavado de Dinero	25
5.6	Informe Informe de cumplimiento de los requisitos del Sistema de Gestión de la Seguridad de la Información	26
5.7	Resultados de la aplicación de la Ley de Acceso a la Información.	29
6.	PROYECTOS DE MEJORA Y FORTALECIMIENTO A LA GESTIÓN DE RIESGOS	30

#### V. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024 con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad de Riesgos, **ACUERDA:**

1. Aprobar el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2023 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 30 de abril de 2024.
2. Recomendar se presente a Junta Directiva el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos

#### VI.RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad de la Unidad de Riesgos, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024, recomienda a Junta Directiva:



1. Aprobar el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2023 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 30 de abril de 2024.
2. Recomendar se presente a Junta Directiva el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos.

**VII. JUNTA DIRECTIVA**, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024, a través de la unidad de riesgos,  
**ACUERDA:**

**Aprobar el Informe Anual de Evaluación Técnica de la Gestión Integral de Riesgos correspondiente al año 2023 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 30 de abril de 2024.**

**ACUERDO No. 9640/1332 INFORME ANUAL DE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL DEL PERÍODO 2023**

La Administración, por medio de la Unidad de Riesgos presenta el Informe Anual de la Gestión del Riesgo Operacional del periodo 2023. Documento que forma parte como anexo al Resumen.

**I. ANTECEDENTES**

1. La NRP-42 en su Art. 20, establece que las entidades deben presentar a la Superintendencia, dentro de los primeros ciento veinte (120) días calendario siguientes al cierre de cada ejercicio anual, un informe relativo a las acciones realizadas para el control y la evaluación del riesgo operacional que enfrenta la entidad, por procesos y/o unidad de negocios y de apoyo. El informe deberá contener como mínimo lo siguiente:
  - a) La definición de la estrategia utilizada para la gestión del riesgo operacional;
  - b) El detalle de la metodología empleada para la gestión del riesgo operacional;
  - c) Identificación, evaluación y detalle de los riesgos operacionales de eventos críticos ocurridos durante el año, por proceso y/o unidad de negocio y de apoyo; y el detalle de las medidas adoptadas para administrarlos;
  - d) Detalle de los ejecutivos responsables de las actividades de control de riesgo de los eventos críticos ocurridos durante el año; y
  - e) Plan de Actividades para desarrollar por la Unidad de Riesgos, relacionado con la gestión del riesgo operacional, detallados a través de un cronograma.
2. En sesión de Junta Directiva No. 1292/1317/04/2023 de fecha 26 de abril de 2023, Acuerdo de JD No. 9355/1292 del 26 de abril/2023, se presentó el Informe Anual de la Gestión de Riesgo Operacional correspondiente al año 2022.

3. Mediante sesión de Comité de Riesgos No. 04/26/04/2023, se sometió a consideración del Comité de Riesgos el Informe Anual de Riesgo Operacional del año 2022.

## **II. MARCO NORMATIVO**

1. Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo Operacional (NRP-42)
2. Manual de Riesgo Operacional y Reputacional
3. Plan Anual Operativo de la unidad de riesgos
4. Mecanismo de Divulgación de la Gestión Integral de Riesgos

## **III. DESARROLLO**

El presente documento ha sido elaborado con recopilación de información producto de los talleres de riesgos desarrollados durante el año, asimismo basados en lo establecido en la NRP-42, para lo cual se detalla el contenido general del documento de acuerdo con el siguiente detalle:

INTRODUCCIÓN	4
1. POLÍTICA GENERAL DE RIESGO OPERATIVO	5
2. DEFINICIONES	5
3. ESTRUCTURA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL	6
4. ESTRATEGIA UTILIZADA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL	8
5. ETAPAS DE LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL	9
6. CLASIFICACIÓN DE EVENTOS DE RIESGO OPERACIONAL	9
7. DETALLE DE LA METODOLOGÍA EMPLEADA PARA LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL	10
7.1 Clasificación de los Eventos de Riesgo	10
7.2 Identificación	10
7.3 Medición	11
7.3.1 Criterios para la valoración de los eventos de riesgo:	11
7.3.2 Mapa de riesgos	12
7.3.3 Perfil de riesgo	13
7.3.4 Efectividad de los controles	14
7.4 Control y Mitigación del Riesgo	15
7.4.1 Tipos de control	15
7.4.2 Mitigación	15
7.5 Monitoreo y comunicación	16
7.5.1 Registro de eventos de riesgo	16
7.5.2 Indicadores de evolución de riesgos	16
8. GESTIONES REALIZADAS PARA FORTALECER LA CULTURA DE RIESGO OPERATIVO INSTITUCIONAL.	18
9. PRESTACIÓN DE SERVICIOS POR TERCEROS	21

i. SERVICIOS CRÍTICOS TERCERIZADOS	21
10. RIESGO LEGAL	22
11. SEGUIMIENTO E IDENTIFICACIÓN Y EVALUACIÓN DE LOS RIESGOS OPERACIONALES DURANTE EL PERIODO	23
i. PROCESO DESARROLLO DE PROYECTOS HABITACIONALES.	25
ii. PROCESO DE CREDITOS	26
iii. RIESGOS PROCESO DE CONTRIBUCIONES	27
12. CONCLUSIONES GESTION DE RIESGOS 2023	28
a. PLAN DE ACCION SOBRE LA GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL	28
13. GALERIA DE FOTOGRAFÍAS	29

#### **IV.RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS**

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024 con base a lo expuesto y recomendado por la Unidad de Riesgos, ACUERDA:

1. Aprobar el Informe Anual de la Gestión del Riesgo Operacional del período 2023 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 30 de abril de 2023.
2. Recomendar se presente a Junta Directiva el Informe Anual de Riesgo Operacional correspondiente al 2023.

#### **V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA**

La Administración a través de la Unidad de la Unidad de Riesgos, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Aprobar el Informe Anual de la Gestión del Riesgo Operacional del período 2023 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 30 de abril de 2023.
2. Recomendar se presente a Junta Directiva el Informe Anual de Riesgo Operacional correspondiente al periodo 2023.

**VI.JUNTA DIRECTIVA**, con base a la recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024, a través de la unidad de riesgos, **ACUERDA:**

**Aprobar el Informe Anual de la Gestión del Riesgo Operacional del período 2023 y su remisión a la Superintendencia del Sistema Financiero a más tardar el 30 de abril de 2024.**

#### **ACUERDO No. 9641/1332 RESULTADOS DE VISITA DE SUPERVISION DE LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO DE RIESGO OPERACIONAL REF. SAIEF-DSIEF-8607 DEL 5 DE ABRIL DE 2024.**

La Administración a través de la unidad de riesgos, presenta a Junta Directiva lectura de nota No. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024 sobre "RESULTADOS DE VISITA DE SUPERVISION DE LA SSF DE RIESGO OPERACIONAL REF. SAIEF-DSIEF-8607 DEL 5 DE ABRIL DE 2024".

## I. ANTECEDENTES

1. Mediante nota Ref. SAIEF-IE-15986 del 26 de junio de 2023, informaron realizar diagnóstico a la gestión de riesgo de riesgo operacional y prevención del lavado de dinero y activos.
2. En nota de Ref. SAIEF-IE-24908 de fecha 23 de octubre de 2023, informaron los resultados preliminares del diagnóstico de la gestión de riesgo operacional.
3. Mediante nota Ref. FNVP/DE/UR152/11/2023 la Administración emitió comentarios al diagnóstico preliminar, describiendo las acciones efectuadas para cada ítem observado, asimismo, se remitieron documentos de descargo de algunas observaciones.
4. En nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024, informan resultados definitivos del diagnóstico de la gestión de riesgo operacional.
5. En fecha 15 de abril, se llevó a cabo reunión de coordinación para presentar el Plan de Solución para atender observaciones informadas, para lo cual se convocó al área Administrativa, Auditoría Interna, Desarrollo Institucional, Dirección Ejecutiva y Riesgos.

## II. MARCO NORMATIVO

1. Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero
2. NRP-20: Normas Técnicas para la Gestión de Riesgo Operacional.
3. NRP-17: Normas Técnicas para la Gestión de Gobierno Corporativo
4. NRP-24: Normas Técnicas para la Gestión de Continuidad del Negocio
5. NRP-42: Normas Técnicas para la Gestión de Riesgo Operacional de las Entidades Financieras (Antes NPB4-50) vigentes a partir del 11 de octubre de 2023.

## III. DESARROLLO

En cumplimiento a lo informado mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024, en la cual solicitan elaborar un Plan de Solución con las actividades a realizar para solventar las observaciones, que deberá ser autorizado por Junta Directiva y remitirlo a la SSF en el plazo de cinco días hábiles posteriores a su aprobación.

A continuación, status del resultado de supervisión:

No.	Observación	Subsanada	En proces	Parcialmente subsanada	No subsanad
1	Unidad de Riesgos realiza funciones operativas en otorgamiento de créditos	1			
2	Control de servicios tercerizados	1			
3	Conflictos de interés: Política, informe de cumplimiento y control.				1
4	Análisis de Impacto del Negocio (BIA por sus siglas en inglés).		1		
5	Umbral para eventos de pérdida de riesgos y				1
6	Programa de pruebas de continuidad del negocio.	1			
7	Contenido mínimo del informe anual de gestión de riesgo operacional 2022		1		

8	Indicadores claves de riesgo no definidos				1
9	Plazo para el registro de eventos e incidentes		1		
10	Observaciones anteriores no resueltas.				
10.1	Estrategia definida para primera línea de defensa del riesgo legal		1		
10.2	Auditoría Interna FONAVIPO			1	
Total		3	4	1	3

Por lo anterior, se ha elaborado un Plan de Solución, para considerar seguimiento dentro de las actividades de las áreas relacionadas, las observaciones efectuadas en nota de resultados finales de la visita de supervisión, dicho Plan contiene las fechas probables de atender las observaciones efectuadas, ya que son acciones que involucra:

1. Revisión de normativas relacionadas en la Política de Conflictos de Intereses, e identificación e implementación de controles en los Comités y Junta Directiva de los conflictos que se presenten, así como para empleados.
2. Diseño de metodología de trabajo para capacitar a líderes y gestores de riesgo para determinar indicadores de riesgo por procesos.
3. Revisión y mejora del BIA mediante talleres programados en el Mecanismo de Divulgación para el 2024.
4. Revisar y actualizar el Manual de Riesgo Operacional para agregar políticas para la mitigación del riesgo legal.
5. Análisis y diseño de metodología para determinar umbrales en eventos de pérdidas de Fonavipo.

#### IV.RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ DE RIESGOS

Los miembros del Comité de Riesgos No. CR-04/24/04/2024, con base a la recomendación de la Unidad de Riesgos, **ACUERDA:** recomendar a Junta Directiva:

1. Darse por enterada de los resultados finales de visita de supervisión de riesgo operacional notificada mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.
2. Aprobar el Plan de Solución presentado para atender las observaciones efectuadas mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.
3. Instruir a la Administración para que remita a la SSF mediante buzón respectivo, el Plan aprobado durante los 5 días después de su aprobación.
4. Instruir a las áreas involucradas para el seguimiento y determinar acciones necesarias para atender las observaciones notificadas como resultado de la visita de supervisión del riesgo operacional.

#### V. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

La Administración a través de la Unidad de Riesgos, con base recomendación del Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Darse por enterada de los resultados finales de visita de supervisión de riesgo operacional notificada mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.

2. Aprobar el Plan de Solución presentado para atender las observaciones efectuadas mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.
3. Instruir a la Administración para que remita a la SSF mediante buzón respectivo, el Plan aprobado durante los 5 días después de su aprobación.
4. Instruir a las áreas involucradas para el seguimiento y determinar acciones necesarias para atender las observaciones notificadas como resultado de la visita de supervisión del riesgo operacional.

**VI. JUNTA DIRECTIVA**, después de conocer y analizar lo expuesto por la unidad de riesgos y recomendado por el Comité de Riesgos No. CR-04-24/04/2024, **ACUERDA:**

1. **Darse por enterada de los resultados finales de visita de supervisión de riesgo operacional notificada mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.**
2. **Aprobar el Plan de Solución presentado para atender las observaciones efectuadas mediante nota Ref. SAIEF-DSIEF-8607 del 5 de abril de 2024.**
3. **Instruir a la Administración para que remita a la SSF mediante buzón respectivo, el Plan aprobado durante los 5 días después de su aprobación.**
4. **Instruir a las áreas involucradas para el seguimiento y determinar acciones necesarias para atender las observaciones notificadas como resultado de la visita de supervisión del riesgo operacional.**

**ACUERDO No. 9642/1332 INFORME DE EJECUCIÓN DE LA GESTIÓN DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y CONTROL DE LDA/FT/FPADM: PRIMER TRIMESTRE DE 2024**

La Administración a través del Oficial de Cumplimiento, presenta a Junta Directiva, Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM correspondiente al Primer Trimestre 2024.

**I. OBJETIVO**

Dar a conocer los resultados del Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM correspondiente al Primer Trimestre de 2024.

**II. ANTECEDENTES**

Informe presentado en Sesión COLDA 3/24/04/2024, realizada en fecha 24 de abril de 2024.

**III. MARCO NORMATIVO**

- Manual de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM: art. 11.3.2 "V"; y
- NRP-36, art. 8 "d"
- Art. 67, literal "a"; literal "b", numeral 4; literales "f", "g", y "k" del Instructivo de la UIF.

#### IV. DESARROLLO

Entre las acciones implementadas en el tercer trimestre de 2023, a través del cumplimiento del Plan Operativo, podemos mencionar las siguientes:

- a) Visitas virtuales a instituciones Autorizadas que tienen una relación de negocios con FONAVIPO con el objeto de fortalecer el "conocimiento de cliente", y la revisión de la documentación legal administrativa que se requiere dentro del marco de la Ley, además de los requisitos para continuar realizando nuevos desembolsos de créditos. En dichas visitas se evaluó el grado de cumplimiento y aplicación de las diversas disposiciones emitidas en la legislación salvadoreña, para la prevención del delito de lavado de dinero y activos de cada una de las Instituciones Autorizadas;
- b) Aseguramiento a la Política Conoce a tu cliente;
- c) Respuestas a las solicitudes recibidas de la Unidad de Investigación Financiera (UIF) de la Fiscalía General de la República;
- d) Fuentes consultadas para la inclusión de personas naturales y jurídicas involucradas en hechos ilícitos relacionados con lavado de dinero y financiamiento al terrorismo a la lista de cautela de FONAVIPO;
- e) Se rindió informe de verificación de transacciones de las IA's que sobrepasan los parámetros de ley;
- f) Informe a la UIF de operaciones o transacciones que sobrepasan los parámetros establecidos en la Ley, pero son consideradas normales;
- g) Informe de ROS a la UIF; y
- h) Porcentaje de avance y grado de cumplimiento del Plan de Trabajo 2024.

#### V. ACUERDO DEL COMITÉ DE PREVENCIÓN DE LDA/FT/FPADM

La Oficialía de Cumplimiento atendiendo la recomendación del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM No. **COLDA-03/03/24/04/2024** de fecha 24 de abril de 2024, recomienda:

- 1. Darse por enterados del Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM, correspondiente al Primer Trimestre de 2024; y
- 2. Que Junta Directiva conozca el informe de la presentación.

#### VI. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA

El Oficial de Cumplimiento atendiendo la recomendación del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM **COLDA-03/03/24/04/2024**, de fecha 24 de abril de 2024, el Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM correspondiente al Primer Trimestre de 2024, recomienda a la Junta Directiva lo siguiente:

- 1. Darse por enterados Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM correspondiente al Primer Trimestre de 2024; y
- 2. Que Junta Directiva conozca el Informe de la presentación.

**VII. JUNTA DIRECTIVA**, luego de conocer la recomendación del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM No **COLDA-03/03/24/04/2024**, de fecha 24 de abril de 2024 a través del Oficial de Cumplimiento, **ACUERDA:**

**Darse por enterados del Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM correspondiente al Primer Trimestre de 2024.**

**ACUERDO No. 9643/1332 PLAN DE SOLUCIÓN DE ACTIVIDADES DE LOS RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO DE LA GESTIÓN DE RIESGO DE LDA, REALIZADO POR LA SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO EN 2023**

La Administración a través del Oficial de Cumplimiento, presenta a Junta Directiva, el "Plan de solución de actividades de los resultados del diagnóstico de la Gestión de Riesgo de LDA realizado por la Superintendencia Del Sistema Financiero en 2023".

**I. OBJETIVO**

Dar a conocer el plan de solución a las observaciones identificadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO.

**II. ANTECEDENTES**

En fecha 26 de Junio de 2023 la SSF por medio de nota con referencia No. SAIEF-IE-15986, notificó a FONAVIPO el objeto de "Evaluar la calidad de Gestión de Riesgo de Lavado de Dinero y Activos, Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LDA/FT/FPADM)".

En fecha 3 de noviembre de 2023 la SSF por medio de nota con referencia No. SAIEF-IE-24911, notificó a FONAVIPO los "Resultados Preliminares de la Evaluación de la Gestión de Riesgo de Lavado de Dinero y Activos", la cual, tuvo como resultado observaciones de las cuales en fecha 17 de Noviembre de 2023 fueron remitidas las pruebas de descargo.

En fecha 8 de abril de 2024, la SSF solicitó a FONAVIPO, por medio de carta con referencia No. SAIEF-DSIEF-8608, un plan de solución con las actividades a realizar para solventar las observaciones, autorizado por Junta Directiva.

**III. MARCO NORMATIVO**

- NRP-36
- Instructivo de la UIF.

**IV. DESARROLLO**

El Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la SSF, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO, es el siguiente:



Nº	Observación	Responsable	Actividades	Fecha de compromiso
1	Estructura de gestión y funciones de la Oficialía de Cumplimiento	Oficial de Cumplimiento/Unidad de Desarrollo Institucional	1. Se solicitará por medio de correo electrónico a la Unidad de Desarrollo Institucional, incorporar en Manual de Organización y Funciones, la dependencia jerárquica de la Junta Directiva sobre el Oficial de Cumplimiento	Segundo Trimestre de 2024
			2. La Unidad de Desarrollo Institucional, presentará a Junta Directiva el Manual de Organización y Funciones para su aprobación, relacionado al cambio jerárquico del Oficial de Cumplimiento	Segundo Trimestre de 2024
			3. El Oficial de Cumplimiento validará que el Manual de Organización y Funciones esté aprobado por la Junta Directiva y notificará a la SSF, a efecto de dar cumplimiento a la carta con referencia No. SAIEF-DSIEF-8608	Segundo Semestre de 2024
2	Capacitaciones en materia de prevención de LDA/FT/FPADM	Oficial de Cumplimiento	1. El Oficial de Cumplimiento modificará el plan de capacitación 2024 a efecto, éste integre toda la temática en materia de prevención de LDA/FT/FPADM.	Segundo Trimestre de 2024
			2. El Oficial de Cumplimiento dará cumplimiento al plan de capacitación modificado	Segundo Semestre de 2024
3	Manual de prevención de LDA/FT/FPADM	Oficial de Cumplimiento	1. El Oficial de Cumplimiento, de acuerdo con el plan de trabajo 2024 actualizará el Manual de Prevención de LDA/FT/FPADM, a efecto de incorporar más procedimientos de control interno en materia de PLD/FT/FPADM	Segundo Semestre de 2024
			2. El Oficial de Cumplimiento notificará a la SSF la actualización del Manual de prevención de LDA/FT/FPADM, a efecto de incorporar las políticas y procedimientos observados por la SSF en la carta con referencia No. SAIEF-DSIEF-8608.	Segundo Semestre de 2024
4	Funciones de la Oficialía de Cumplimiento e informes trimestrales	Oficial de Cumplimiento	1. Al informe de ejecución de la gestión de prevención, detección y control de LDA/FT/FPADM, 1er. trimestre 2024, se le detallará de acuerdo con la observación de la SSF el porcentaje de avance.	Segundo Trimestre de 2024
5	Parametrización de Alertas.	Oficial de Cumplimiento	1. El Oficial de Cumplimiento, de acuerdo con el enfoque basado en riesgo evaluará las alertas a implementar en FONAVIPO	Segundo Trimestre de 2024
			2. El Oficial de Cumplimiento solicitará la Unidad de Tecnología de la Información, la implementación de las alertas determinadas con base a riesgo.	Segundo Trimestre de 2024
			3. La Unidad de Tecnología de la Información desarrollará las alertas solicitadas.	Segundo Semestre de 2024

Nº	Observación	Responsable	Actividades	Fecha de compromiso
6	Matriz de cumplimiento	Oficial de Cumplimiento	1. El Oficial de Cumplimiento de acuerdo con el análisis de Matriz de Cumplimiento Normativo realizado en diciembre 2023, realizará la actualización de referida matriz	Segundo Trimestre de 2024
7	Aplicación de política "Conoce a tu cliente" y debida diligencia	Oficial de Cumplimiento/ Unidad de Créditos	1. El Oficial de Cumplimiento solicitará a la Unidad de Crédito la constancia de verificación de listas de cautela de los clientes a los que hace referencia las observaciones de la SSF.	Segundo Trimestre de 2024
8	Metodología para la prevención.	Oficial de Cumplimiento	1. El Oficial de Cumplimiento de acuerdo con la observación de la SSF y el análisis de la metodología, realizó modificaciones al Manual de Prevención, Control y Detección de LDA/FT/FPADM y realizará la notificación respectiva.	Segundo Trimestre de 2024

## VI. ACUERDO DEL COMITE DE PREVENCIÓN DE LDA/FT/FPADM

El Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM, luego de conocer lo presentado por el Oficial de Cumplimiento, **ACUERDA:**

1. Darse por enterados del Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la Superintendencia Del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO; y
2. Que Junta Directiva conozca y autorice el Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la Superintendencia Del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO .

## VII. RECOMENDACIÓN A JUNTA DIRECTIVA:

El Oficial de Cumplimiento atendiendo la recomendación del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM **COLDA-03/03/24/04/2024**, de fecha 24 de abril de 2024, recomienda a Junta Directiva:

1. Darse por enterados del Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la Superintendencia Del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO; y
2. Que Junta Directiva conozca y autorice el Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la Superintendencia Del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO .

**VIII. JUNTA DIRECTIVA, luego de conocer la recomendación del Comité de Prevención de LDA/FT/FPADM COLDA-03/03/24/04/2024**, de fecha 24 de abril de 2024, a través de la Oficialía de Cumplimiento **ACUERDA:**

1. **Darse por enterados del Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la Superintendencia Del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO; y**

2. **Autorizar el Plan de Solución de actividades a las observaciones realizadas por la Superintendencia Del Sistema Financiero, relativas a la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM de FONAVIPO .**

Y no habiendo más que hacer constar se cierra la presente sesión extraordinaria virtual JD-1332/1357/04/2024 del veinticuatro de abril de dos mil veinticuatro a las dieciséis horas con treinta minutos.

---

**Lic. Michelle Sol**  
**Presidenta de Junta Directiva**

---

**Lic. Anna María Copien de Valenzuela**  
**Directora Propietaria, designada por**  
**parte del Sector Vivienda**

---

**Lic. Iris de los Ángeles**  
**López de Asunción**  
**Directora Propietaria, designada por**  
**parte de COMURES**

---

**Lic. Karen Juanita Santos de López**  
**Directora Propietaria, designada por**  
**parte del Ministerio de Hacienda**

---

**Lic. Juan Karl Edgardo Trigueros**  
**Henríquez, Director Propietario,**  
**designado por parte del**  
**Banco Central de Reserva**

---

**Ing. Luis Francisco Jaime Peña, Director  
Propietario, designado por parte de la  
Superintendencia del Sistema Financiero**

---

**Lic. Nelson Cárcamo  
Director Propietario designado por  
parte de Ministerio de Relaciones  
Exteriores**

---

**Ing. José Ernesto Muñoz Carranza  
Secretario de Junta Directiva**