

**ACTA DE LA SESION EXTRAORDINARIA VIRTUAL No. JD-1343/1368/07/2024**  
**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 diez horas con treinta minutos del día veinticuatro de julio 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 Maria 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. 1342/1367/07/2024 del diecisiete de julio 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 Financiera Institucional	1. Informe de Gestiones Realizadas durante el Primer Semestre 2024 para la obtención de Recursos Financieros para la Colocación de Créditos y Subsidios para la Población Objeto de FONAVIPO	Oficiosa
Unidad de Auditoría Interna	2. Informes de Auditoría Interna al 30 de junio de 2024	Oficiosa

Unidad Financiera Institucional	3. Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 30 de junio 2024	Oficiosa
Unidad Desarrollo Institucional	4. Informe de Cumplimiento del Plan Estratégico y Planes Operativos del Segundo Trimestre 2024	Oficiosa
Oficialía de Cumplimiento	5. Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM: Segundo Trimestre de 2024	Oficiosa

**ACUERDO No. 9691/1343 INFORME DE GESTIONES REALIZADAS DURANTE EL PRIMER SEMESTRE 2024 PARA LA OBTENCIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS PARA LA COLOCACIÓN DE CRÉDITOS Y SUBSIDIOS PARA LA POBLACIÓN OBJETO DE FONAVIPO**

La Administración, a través de la Unidad Financiera Institucional, presenta a Junta Directiva el "Informe de gestiones realizadas durante el primer semestre 2024 para la obtención de recursos financieros para la colocación de créditos y subsidios para la población objeto de FONAVIPO".

**I. OBJETIVO**

Informar a Junta Directiva sobre las gestiones realizadas para la obtención de recursos financieros para la colocación de créditos y subsidios para la población objeto de FONAVIPO.

**II. ANTECEDENTES**

En Acuerdo No. 8327/1129 de fecha 4 de diciembre de 2019, Junta Directiva aprobó Plan Estratégico Institucional años 2020-2024, en el cual como parte del Plan Estratégico de la Unidad Financiera Institucional aprobado para el año 2024, se ha considerado una meta estratégica fundamental:

- Gestionar alternativas de financiamiento o asignación de fondo 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 Públicas y Privadas.

**III. MARCO NORMATIVO**

✓ **Ley de FONAVIPO**

Artículo 14: Atribuciones de la Junta Directiva:

- b) 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;
- f) Normar las operaciones activas y pasivas de la Institución.

**IV. DESARROLLO**

A continuación, se presentan las diferentes gestiones que se han realizado durante el primer semestre 2024, para la obtención de recursos financieros para la colocación de créditos y subsidios para la población objeto de FONAVIPO:



## **GESTIONES DE FINANCIAMIENTO A INSTITUCIONES**

### **BANDESAL:**

1. Mediante nota Ref.: FNVP/PRE/DE/UFI/010/04/2024 de fecha 16 de abril de 2024, dirigida al Presidente de BANDESAL, se hizo referencia a Oficio SRV-IIP-47-06-2024 de fecha 06 de marzo de 2024, mediante la cual informan que según Sesión de Comité y de acuerdo con los resultados de evaluación realizada a FONAVIPO, se aprobó, entre otros, mantener el límite máximo de exposición de US\$30.0 millones en las condiciones actuales. Dado lo anterior, se reitera que se han realizado acciones encaminadas a mejorar la situación financiera de la Institución, logrando cerrar el año 2023 con resultados positivos a nivel general, y durante el primer trimestre 2024, la Institución ha cerrado con buenos resultados y mejores indicadores financieros con respecto al mismo período del año anterior, a pesar no haber obtenido financiamiento adicional para la colocación de recursos. Por lo cual se solicita nuevamente de apoyo para someter a consideración de su honorable Junta Directiva el incremento del cupo máximo de exposición para FONAVIPO en la Línea de Crédito Vivienda Segura bajo las condiciones especiales vigentes, a fin de continuar mejorando el panorama financiero de la Institución en el saldo de cartera y seguir ofreciendo soluciones habitacionales a las familias salvadoreñas de más bajos ingresos.
2. Mediante Oficio SRV-IIP-EIN-47-10-2024 de fecha 24 de junio de 2024, el Gerente de Negocios de Segundo Piso, hace referencia a nota anterior FNVP/PRE/DE/UFI/010/04/2024, expresando que se someterá dicha solicitud a las instancias correspondientes; sin embargo, la respuesta dependerá del cumplimiento de los objetivos planteados en el plan financiero-propuesto inicialmente por FONAVIPO, en cual busca entre otros, mejorar los resultados de dicha Institución para el año 2024.
3. Dado lo anterior en nota FNVP/PRE/DE/UFI/017/07/2024 de fecha 01 de julio de 2024, se dio respuesta a Oficio SRV-IIP-EIN-47-10-2024 a través del cual se informa que durante los últimos meses, la Administración continúa implementando acciones encaminadas a mejorar la situación financiera de FONAVIPO, logrando cerrar con resultados operativos y anuales positivos y mejores indicadores financieros con respecto al mismo período del año anterior a pesar de no haber obtenido financiamiento adicional para la colocación de créditos a Instituciones Autorizadas y Usuarios Finales; esto en vista que aún se encuentra en análisis la solicitud efectuada respecto al incremento de cupo y a efecto que la Institución continúe cerrando con resultados positivos se solicitó evaluación de una disminución en las tasas de interés de los desembolsos otorgados por BANDESAL a FONAVIPO, dado que durante el mes de enero de 2023, la tasa de interés de la Línea Vivienda Segura pasó del 4.00% al 5.25%, lo cual representó un reto importante para la rentabilidad y sostenibilidad de la Institución, al encarecer el crédito, elevar los costos y limitar la inversión.

Con respecto a dicha nota, no se ha obtenido respuesta.

### **Ministerio de Hacienda:**

1. En nota Ref.: FNVP/PRE/DE/UFI/018/07/2024 de fecha 01 de julio de 2024, dirigida al Ministro de Hacienda Interino, se hace del conocimiento que se han realizado acciones encaminadas a mejorar

la situación financiera de FONAVIPO, logrando cerrar el año 2023 con resultados anuales positivos, a pesar no haber obtenido financiamiento adicional para la colocación de créditos a nuestras Instituciones Autorizadas y Usuarios Finales. Asimismo, durante el año 2024, la Institución ha cerrado mensualmente con buenos resultados y mejores indicadores financieros con respecto al mismo período del año anterior. Sin embargo, unas de las principales premisas para mantener resultados favorables, es incrementar el saldo de cartera, por lo que, se está buscando una alternativa de financiamiento que permita impulsar un crecimiento institucional competitivo, eficiente y sostenible para seguir cumpliendo con la función social; es por ello que se solicita apoyo para que se le asignen recursos a FONAVIPO por medio de una partida dentro del Presupuesto General del Estado, a través del Ministerio de Vivienda, para el ejercicio financiero fiscal 2025, hasta por un monto de US\$4,000,000.00, a efecto de generar mayor liquidez para continuar con la ejecución del Programa de Créditos y coadyuvar a mantener los resultados favorables de la Institución.

2. Mediante nota Ref.: FNVP/PRE/DE/UOPR/019/07/2024 de fecha 01 de julio de 2024, dirigida al Ministro de Hacienda Interino, se hace referencia al "Proyecto Habitacional Condominio Atlacatl, Etapa II, Municipio de Ciudad Delgado, Departamento de San Salvador", mediante el cual se espera construir 48 apartamentos, estimando una inversión de US\$1,500,000.00. De dicho Proyecto FONAVIPO dispone con la capacidad de ejecución, no obstante, no se cuenta con los recursos financieros necesarios para su desarrollo; por lo que, se solicita apoyo de asignar recursos para el Programa Anual de Inversión Pública del año 2025 de FONAVIPO provenientes del Fondo General, por el valor estimado de US\$1,500,000.00 para la ejecución del Proyecto y fortalecer el financieramente el patrimonio institucional.

Con respecto a dichas notas, no se ha obtenido respuestas.

Se anexa la correspondencia de notas enviadas y recibidas, las cuales forman parte integral del presente Acuerdo.

#### **OTRAS GESTIONES PARA MEJORAR LOS RESULTADOS FINANCIEROS DE FONAVIPO**

Con el propósito de continuar con las medidas de contención del gasto y mejorar los resultados operativos de FONAVIPO, durante el año 2024, se mantienen 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.

De conformidad al análisis financiero realizado, en Acuerdo No. 9670/1339 de fecha 26 de junio de 2024, Junta Directiva acordó autorizar a la Unidad de Contabilidad a realizar los registros contables correspondientes para trasladar el Resultado de FONAVIPO del Ejercicio Financiero 2023 a la cuenta de Patrimonio 81207001 Reserva Laboral, por el monto total de US\$38,996.11, con el propósito de no afectar los resultados operativos de la institución con el registro de la provisión de la reserva laboral.

Es oportuno indicar que, los esfuerzos realizados por la UFI durante los últimos meses están encaminados a mejorar los resultados financieros de FONAVIPO, a efecto de poder obtener fondeo a nivel interno y externo, pues es la principal limitante para la obtención de recursos financieros para la colocación de créditos, no obstante, durante el primer y segundo trimestre 2024, la Institución ha cerrado con buenos resultados y mejores indicadores financieros con respecto al mismo período del año anterior.

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

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

Darse por enterada del informe de gestiones realizadas durante el primer semestre 2024 para la obtención de 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.

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

**Darse por enterada del informe de gestiones realizadas durante el primer semestre 2024 para la obtención de 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.**

## **ACUERDO No. 9692/1343 INFORMES DE AUDITORIA INTERNA AL 30 DE JUNIO 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 segundo trimestre 2024.

### **I. OBJETIVO**

Presentar el cumplimiento del plan de trabajo correspondiente al segundo 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 abril al 30 de junio de 2024, el informe a la gestión del riesgo operacional y de la continuidad del negocio por el periodo del 01 de julio de 2023 al 31 de mayo de 2024, el informe de auditoría al cumplimiento de las normas establecidas para la prevención de Lavado de Dinero y Activos, financiación del Terrorismo y la financiación de la proliferación de Armas de Destrucción Masiva por el periodo del 01 de octubre de 2023 al 30 de junio de 2024 y el informe de auditoría a la Tecnología de Información por el periodo del 01 de enero al 30 de junio 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 de la misma fecha, 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 - 05/24/07/2024, del 24 de julio de 2024, se presentó el cumplimiento del plan de trabajo y los informes emitidos por Auditoría Interna en el segundo 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 segundo trimestre 2024, el auditor interno Informa que las metas establecidas fueron cumplidas.

En relación con 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- 05/24/07/2024 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 segundo trimestre 2024.
2. Recomendar el dar a conocer a Junta Directiva los informes de auditoría Interna correspondientes al segundo trimestre 2024.

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

La Unidad de Auditoría Interna con base a la recomendación del Comité de Auditoría No. COA - 05/24/07/2024, solicita a Junta Directiva:

**Darse por enterada de los informes de auditoría Interna correspondientes al segundo 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 - 05/24/07/2024, **ACUERDA:**

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

**ACUERDO No. 9693/1343 INFORME DE SEGUIMIENTO A LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA Y PLAN ANUAL DE INVERSIONES DE FONAVIPO Y FEC AL 30 DE JUNIO 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 30 de junio 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 junio 2024.

**II. ANTECEDENTES**

ACUERDO DE JUNTA DIRECTIVA	BREVE DESCRIPCIÓN	011	012	AO5	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>\$ 1,031,250.00</b>	<b>\$ 631,672.80</b>	<b>\$ 1,383,408.20</b>	<b>\$ 3,046,331.00</b>
No. 9563/1323	Remanentes Fondos Erradicación de la Pobreza "Familias Sostenibles"		\$ 47,542.80		\$ 47,542.80
No. 9553/1322	Remanentes Proyecto B463 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 MIGOBDT - Veteranos de la F.A. y FMLN		\$ 14,122.04		\$ 14,122.04
No. 9592/1328	Desembolso Nuevo 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
No. 9621/1331	Remanentes Programa de Mejoramiento de Vivienda para familias de escasos recursos a nivel nacional			\$ 3,408.20	\$ 3,408.20
No. 9361/1294	Desembolso Adenda 1 Convenio Programa de apoyo a Familias en condiciones de vulnerabilidad a través de aporte con o sin retribución	\$ 17,500.00	\$ 17,500.00	\$ 500,000.00	\$ 535,000.00
No. 9627/1332	Desembolso del MIVI para Programa de Créditos 2024 FONAVIPO	\$ 1,000,000.00			\$ 1,000,000.00
No. 9592/1328	Desembolso Nuevo Convenio Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua del Centro Histórico	\$ 4,375.00	\$ 4,375.00	\$ 175,000.00	\$ 183,750.00
No. 9361/1294	Desembolso Adenda 1 Convenio Programa de apoyo a Familias en condiciones de vulnerabilidad a través de aporte con o sin retribución	\$ 4,375.00	\$ 4,375.00	\$ 125,000.00	\$ 133,750.00
No. 9313/1285	Desembolso Convenio para Programa de Reasentamiento y Ejecución de Proyectos Viales			\$ 380,000.00	\$ 380,000.00
<b>TOTAL PRESUPUESTO MODIFICADO</b>		<b>\$39,765,935.00</b>	<b>\$ 3,528,442.80</b>	<b>\$ 5,061,464.81</b>	<b>\$ 48,355,842.61</b>

En Comité de Planeación Estratégica No. CPE-05/24/07/2024, de fecha 24 de julio de 2024, se presentó el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 30 de junio 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 JUNIO 2024 – FONAVIPO**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Modificaciones a Junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 2,372,195.00	\$ 31,250.00	\$ 2,403,445.00
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00		\$ 30,000.00
21	Ventas de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ -
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 6,345,750.00	\$ -	\$ 6,345,750.00
31	Endeudamiento Público	\$ 10,253,760.00	\$ -	\$ 10,253,760.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 19,001,705.00</b>	<b>\$ 1,031,250.00</b>	<b>\$ 20,032,955.00</b>

**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". \$ 5,000.00
- Reconocimiento del 3.5% por la Adenda 1 Convenio Programa de apoyo a Familias en condiciones de vulnerabilidad a través de aporte con o sin retribución. \$17,500.00
- Reconocimiento del 2.5% del Nuevo Convenio Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua del Centro Histórico. \$ 4,375.00
- Reconocimiento del 3.5% por la Adenda 1 Convenio Programa de apoyo a Familias en condiciones de vulnerabilidad a través de aporte con o sin retribución. \$ 4,375.00

**Transferencias de Capital:** El monto que se refleja por \$1,000,000.00 tiene su origen en el Desembolso del MIVI para apoyo del Programa de Créditos de FONAVIPO 2024.

**MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS RELEVANTES DE EGRESOS A JUNIO 2024 – FONAVIPO**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Modificaciones a Junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024
51	Remuneraciones	\$ 1,014,440.00	\$ (11,437.94)	\$ 1,003,002.06
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 293,720.00	\$ (36,282.25)	\$ 257,437.75
55	Gastos financieros y Otros	\$ 1,028,090.00	\$ 10,080.28	\$ 1,038,170.28
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 68,820.00	\$ (11,322.75)	\$ 57,497.25
63	Inversiones Financieras	\$ 12,353,760.00	\$ 1,000,000.00	\$ 13,353,760.00
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 3,972,310.00	\$ (9.35)	\$ 3,972,300.65
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 18,731,140.00</b>	<b>\$ 951,027.99</b>	<b>\$ 19,682,167.99</b>



**Remuneraciones:** Este rubro presenta una disminución, debido principalmente a la realización de transferencias del primer al tercer y cuarto trimestre por la creación de Oficialía de Cumplimiento de SGA.

**Adquisiciones de Bienes y Servicios:** La disminución reflejada está relacionada al cobro del reconocimiento de gastos administrativos del Convenio MIVI FONAVIPO, por personal MIVI, destacado en FONAVIPO; y otras transferencias a los siguientes trimestres relacionadas al pago de contratos y compras de bienes y servicios, como la compra de vales de combustibles por \$30.0 miles trasladada al mes de julio, elaboración de camisas institucionales por \$2.4 miles, contratación de la Auditoría del SGC por \$3.0 miles, consultoría por mejora en el SIG, contratación de peritos para la Banca de Primer Piso, entre otros.

**Gastos Financieros y Otros:** Presenta aumento relacionado al cobro del reconocimiento de gastos administrativos del Convenio MIVI FONAVIPO por personal MIVI, destacado en FONAVIPO.

**Inversiones en Activos Fijos:** Este rubro presenta disminución principalmente por las compras de licencias tales como Office 365, Karpersky y NEXT EDR Optimum y otros bienes, las cuales han sido reprogramados al III trimestre 2024.

**Inversiones Financieras:** El incremento está representado por la Transferencia del MIVI a FONAVIPO para el Programa de Créditos.

**Amortización de Endeudamiento Público:** Este rubro disminuye debido a que se trasladaron recursos de capital entre trimestres para complemento de pago de intereses del Proyecto 800.

**2. INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A JUNIO 2024 – FONAVIPO.**

**2.1 INGRESOS**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 2,372,195.00	\$ 2,403,445.00	\$ 2,334,882.18	\$ 68,562.82	97.15%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Venta de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de Inversiones Financieras	\$ 6,345,750.00	\$ 6,345,750.00	\$ 7,494,793.07	\$ (1,149,043.07)	118.11%
31	Endeudamiento Público	\$ 10,253,760.00	\$ 10,253,760.00	\$ 4,015,603.15	\$ 6,238,156.85	39.16%
TOTAL INGRESOS		\$ 19,001,705.00	\$ 20,032,955.00	\$ 14,883,341.81	\$ 5,149,613.19	74.29%

**Ingresos Financieros y Otros:** Incluye intereses de cartera, rentabilidad en cuentas bancarias y depósitos a plazo entre otros. Del monto ejecutado el 2.0% corresponde a rentabilidades de depósitos a plazo, el 96.0% corresponde a intereses de cartera de créditos y el 2.0 % pertenece a ingresos diversos; este rubro representa el 15.7% del total de la ejecución de ingresos.

**Transferencias Corrientes y Venta de Activos Fijos:** La ejecución del 100% corresponde a Fondos recibidos por el reconocimiento de gastos administrativos y venta de activos extraordinarios; este rubro representa el 0.2% del total de la ejecución de ingresos.

**Transferencias de Capital:** Corresponde al refuerzo por parte del MIVI para el Programa de Créditos de FONAVIPO, representando el 6.7% del total de la ejecución de ingresos.

**Recuperaciones de Inversiones Financieras:** Incluye recuperación de capital de cartera y depósitos a plazo. Del monto devengado, \$250.0 miles corresponde a recuperación por depósitos a plazo y \$7,244.8 miles

corresponde a la recuperación de capital de la cartera. Este rubro representa el 50.4% del total de la ejecución de ingresos.

**Endeudamiento Público:** El monto ejecutado corresponde a los desembolsos obtenidos por financiamientos al 30 de junio 2024 por \$4,015.6 miles provenientes de BANDESAL; este rubro representa el 27.0% de la ejecución de ingresos.

## 2.2 EGRESOS

### • Presupuesto Operativo

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 1,014,440.00	\$ 1,003,002.06	\$ 912,314.15	\$ 90,687.91	90.96%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 280,595.00	\$ 257,437.75	\$ 177,650.57	\$ 79,787.18	69.01%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 117,880.00	\$ 122,130.93	\$ 76,121.25	\$ 46,009.68	62.33%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 20,820.00	\$ 10,182.97	\$ 10,175.87	\$ 7.10	99.93%
TOTAL EGRESOS		\$ 1,433,735.00	\$ 1,392,753.71	\$ 1,176,261.84	\$ 216,491.87	84.46%

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

Presentan ahorros institucionales para el segundo trimestre. Se realizaron diversas adquisiciones de bienes y servicios, dentro de las cuales están: el mantenimiento de la flota vehicular por \$18.3 miles, servicios de energía eléctrica y agua potable \$35.1 miles, contratos de servicios generales por \$20.6 miles y profesionales por \$16.0 miles; mantenimiento de bienes muebles por \$12.2 miles, vigilancia por \$44.3 miles, servicio de telecomunicaciones \$8.8 miles, compra de banco de baterías para UPS \$6.7 miles. En cuanto a los gastos financieros, estos incluyen pago de seguro de vida y deuda a junio por \$48.5 miles, seguro todo riesgo \$16.0 miles, así como el pago de impuestos municipales por \$9.5 miles entre otros.

**Inversiones en Activos Fijos:** Al segundo trimestre se realizó inversión en licencias de sistemas por \$8.9 miles, entre otros.

### • Presupuesto Operativo con Financiamiento 1 Fondo General

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$13,125.00	\$0.00	\$0.00	\$ -	
55	Gastos financieros y Otros	\$1,680.00	\$7,500.00	\$7,500.00	\$0.00	100.00%
TOTAL EGRESOS		\$ 14,805.00	\$ 7,500.00	\$ 7,500.00	\$ -	100.00%

**Gastos financieros y otros (100%):** Los recursos ejecutados provienen de la transferencia recibida por parte del Ministerio de Vivienda en cumplimiento a la Adenda 1 al Convenio de Cooperación Interinstitucional suscrito entre ambas instituciones, con el objetivo de transferir fondos para el reconocimiento de gastos administrativos generados por el personal del MIVI destacado en las instalaciones de FONAVIPO.

Al respecto, fue ejecutado en este rubro, debido al tratamiento que se le dará como cobro de dichos gastos al Fondo General, tales como: energía eléctrica, agua potable, consumibles, entre otros.

### • Servicio de la Deuda

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
55	Gastos financieros y Otros	\$ 908,530.00	\$ 908,539.35	\$ 804,372.13	\$ 104,167.22	88.53%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 3,972,310.00	\$ 3,972,300.65	\$ 3,456,728.11	\$ 515,572.54	87.02%
TOTAL EGRESOS		\$ 4,880,840.00	\$ 4,880,840.00	\$ 4,261,100.24	\$ 619,739.76	87.30%

**Gastos Financieros y Otros:** Este rubro está relacionado al pago de intereses de la deuda adquirida con BANDESAL, el cual presenta un pago de \$793.1 miles y depósitos en garantía por \$11.3 miles.

**Amortización de Endeudamiento Público:** Relacionado al pago de capital de la deuda, el cual a junio 2024 se ha amortizado por \$3.5 millones.

• **Inversión**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 48,000.00	\$ 47,314.28	\$ 7,304.28	\$ 40,010.00	15.44%
63	Inversiones Financieras	\$ 12,353,760.00	\$ 13,353,760.00	\$ 9,184,695.17	\$ 4,169,064.83	68.78%
TOTAL EGRESOS		\$ 12,401,760.00	\$ 13,401,074.28	\$ 9,191,999.45	\$ 4,209,074.83	68.59%

Los rubros anteriores incluyen: inversión en colocación de préstamos, depósitos a plazo, inversiones en bienes informáticos 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 JUNIO 2024 – FONAVIPO**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
Colocación de Préstamos	\$ 12,053,760.00	\$ 13,053,760.00	\$ 8,884,695.17	\$ 4,169,064.83	68.06%
Depósitos a Plazo	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 2,314.28	\$ -	100.00%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ 45,000.00	\$ 4,990.00	\$ 40,010.00	11.09%
TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN	\$ 12,401,760.00	\$ 13,401,074.28	\$ 9,191,999.45	\$ 4,209,074.83	68.59%

**Colocación de Préstamos (68.06%):** A junio 2024, la demanda de recursos se atendió con fondos propios en \$4.2 millones, con financiamiento de BANDESAL \$3.7 millones y con Fondo General por transferencia del MIVI \$1.0 millón.

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

**Inversiones en Bienes Informáticos (100%):** Para el trimestre 2024, se tenían programadas compras de computadoras portátiles, las cuales fueron adquiridas en el mes de febrero por \$2.3 miles.

**Inversiones Institucionales (11.09%):** Para el segundo trimestre 2024, se reprogramó la compra de un vehículo, el cual se declaró desierto por falta de ofertas, el que se tiene previsto concluir en el segundo semestre 2024, al igual que las compras de aires acondicionados que se espera complementar en los siguientes trimestres.

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 2,372,195.00	\$ 2,403,445.00	\$ 2,334,882.18	\$ 68,562.82	97.15%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Venta de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 6,345,750.00	\$ 6,345,750.00	\$ 7,494,793.07	\$ (1,149,043.07)	118.11%
31	Endeudamiento Público	\$ 10,253,760.00	\$ 10,253,760.00	\$ 4,015,603.15	\$ 6,238,156.85	39.16%
TOTAL INGRESOS		\$ 19,001,705.00	\$ 20,032,955.00	\$ 14,883,341.81	\$ 5,149,613.19	74.29%

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 1,014,440.00	\$ 1,003,002.06	\$ 912,314.15	\$ 90,687.91	90.96%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 293,720.00	\$ 257,437.75	\$ 177,650.57	\$ 79,787.18	69.01%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 1,028,090.00	\$ 1,038,170.28	\$ 887,993.38	\$ 150,176.90	85.53%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 68,820.00	\$ 57,497.25	\$ 17,480.15	\$ 40,017.10	30.40%
63	Inversiones Financieras	\$ 12,353,760.00	\$ 13,353,760.00	\$ 9,184,695.17	\$ 4,169,064.83	68.78%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 3,972,310.00	\$ 3,972,300.65	\$ 3,456,728.11	\$ 515,572.54	87.02%
TOTAL EGRESOS		\$ 18,731,140.00	\$ 19,682,167.99	\$ 14,636,861.53	\$ 5,045,306.46	74.37%

RESULTADO PRESUPUESTARIO \$ 246,480.28

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO	2024
51	REMUNERACIONES	912,314.15
54	ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS	148,757.83
55	GASTOS FINANCIEROS Y OTROS	76,121.25
61	INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS	10,175.87
TOTAL GASTO OPERATIVO		1,147,369.10
Saldo de cartera al 30 de junio de 2024		60,138,524.28
Reserva de Saneamiento		(283,289.45)
Saldo Neto de Cartera al 30 de junio de 2024		59,855,234.83
Porcentaje de Cobertura		1.92%

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 junio 2024, se cumple con lo establecido en la Ley, ya que la cobertura del gasto operativo sobre el saldo de cartera neta es de 1.92%.

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 4.31%, 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 JUNIO 2024 – FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Modificaciones a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 80,345.00	\$ 31,250.00	\$ 111,595.00
21	Ventas de activos fijos	\$ 153,705.00	\$ -	\$ 153,705.00
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 128,190.00	\$ -	\$ 128,190.00
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	-\$ 106,966.20	\$ 1,904,633.80
TOTAL INGRESOS		\$ 2,373,840.00	\$ 631,672.80	\$ 3,005,512.80

**Ingresos Financieros y Otros:** Al segundo trimestre 2024, refleja aumento por \$31.3 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
- Reconocimiento del 3.5% por la Adenda 1 Convenio Programa de apoyo a Familias en condiciones de vulnerabilidad a través de aporte con o sin retribución. \$17,500.00
- Reconocimiento del 2.5% del Nuevo Convenio Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua del Centro Histórico. \$ 4,375.00
- Reconocimiento del 3.5% por la Adenda 1 Convenio Programa de apoyo a Familias en condiciones de vulnerabilidad a través de aporte con o sin retribución. \$ 4,375.00

**Transferencias de Capital:** 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:** A junio 2024, este rubro presenta modificaciones por \$107,0 miles relacionadas a refuerzos presupuestarios al FEC efectuados en el 1er trimestre 2024 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 MIGOBDO – 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 JUNIO 2024 – FEC

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Modificaciones a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024
51	Remuneraciones	\$ 152,620.00	\$ 234.94	\$ 152,854.94
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 59,575.00	\$ (6,081.33)	\$ 53,493.67
55	Gastos financieros y Otros	\$ 54,455.00	\$ 93,382.62	\$ 147,837.62
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,500.00	\$ 14,648.51	\$ 30,148.51
62	Transferencia de Capital	\$ 930,175.00	\$ 888,609.25	\$ 1,818,784.25
63	Inversiones Financieras	\$ 353,260.00	\$ -	\$ 353,260.00
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 1,565,585.00</b>	<b>\$ 990,793.99</b>	<b>\$ 2,556,378.99</b>

**Remuneraciones:** Este rubro presenta aumento por transferencia presupuestaria por reconocimiento de gastos para otorgamiento de aguinaldo por emergencia, según lo establece el Reglamento Interno de Trabajo, dicha transferencia se realizó de futuro a presente para cubrir el gasto en el mes que se tramita.

**Adquisiciones de Bienes y Servicios:** El Saldo negativo se debe a modificaciones efectuadas para la realización de compras de bienes y servicios, como por ejemplo la compra de vales de combustible con Fondos de la Nota 4 por \$9.4 miles trasladada al mes de julio 2024 por declararse desierta, traslados para el pago de seguros, impuestos, tasas y derechos.

**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 realizada en el primer trimestre 2024 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 principalmente al traslado de remanentes para el pago de la supervisión del Proyecto Los Conacastes por \$12.4 miles y a los refuerzos para reconocimiento de gastos de las notas 4 y 5.

**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 JUNIO 2024- FEC.**

#### **3.1 INGRESOS:**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	80,345.00	111,595.00	206,715.94	(95,120.94)	185.24%
21	Venta de activos fijos	153,705.00	153,705.00	150,818.21	2,886.79	98.12%
22	Transferencias de Capital	0.00	707,389.00	707,389.00	0.00	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	128,190.00	128,190.00	22,231.09	105,958.91	17.34%
32	Saldos años anteriores	2,011,600.00	1,904,633.80	0.00	1,904,633.80	
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>2,373,840.00</b>	<b>3,005,512.80</b>	<b>1,087,154.24</b>	<b>1,918,358.56</b>	<b>98.75%</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.

**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 0.2% corresponde a rentabilidad de depósitos a plazo, el 12.0% corresponde a rentabilidad de cuentas bancarias, el 32.6% corresponde a intereses de cartera de adjudicatarios, el 1.6% corresponde a arrendamiento de bienes, el 19.4% corresponde a multa e intereses por mora y el 34.2% corresponde a ingresos diversos. Este rubro representa el 19.0% de la ejecución de ingresos.

**Ventas de Activos Fijos:** La ejecución por \$150.8 miles corresponde en su totalidad a la venta de inmuebles, este rubro representa el 14% 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 65.0% de la ejecución de ingresos.

**Recuperaciones de Inversiones Financieras:** 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 junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 152,620.00	\$ 152,854.94	\$ 142,528.05	\$ 10,326.89	93.24%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 14,730.00	\$ 6,334.51	\$ 2,427.19	\$ 3,907.32	38.32%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 36,485.00	\$ 130,335.49	\$ 121,207.29	\$ 9,128.20	93.00%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 14,900.00	\$ 14,851.65	\$ 13,261.65	\$ 1,590.00	89.29%
TOTAL EGRESOS		\$ 218,735.00	\$ 304,376.59	\$ 279,424.18	\$ 24,952.41	91.80%

**Remuneraciones, Adquisiciones de Bienes y Servicios y Gastos Financieros y Otros:** La contratación de bienes y servicios presenta ahorros institucionales como el generado por el gasto presupuestado para la contratación de servicios de un técnico en apoyo a la UGAFE, al cual se le pagó sólo el primer mes debido a que fue contratado de manera permanente; también este rubro presenta erogaciones como la compra de materiales informáticos, pagos de curadores ad litem, entre otros. En lo relacionado a los Gastos Financieros y Otros, dentro de éste se ha ejecutado el pago de seguro de vida, seguro de deuda de la cartera del Fondo Especial, seguro de fidelidad por \$12.9 miles, pago de impuestos por \$111.1 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 primer trimestre 2024 y la Dación en pago del Inmueble de la Comunidad Rancho Vivo por \$11.5 miles en el mes de junio 2024.

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

- Inversiones Propias del Fondo Especial de Contribuciones

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2024
Programa de Contribuciones	0	\$ 46,215.00	\$ 46,215.00	\$ 14,149.32	\$ 32,065.68	30.62%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 28,260.00	\$ 28,260.00	\$ -	\$ 28,260.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Breaña y Gastos Relacionados	0	\$ 7,915.00	\$ 7,915.00	\$ 3,331.11	\$ 4,583.89	42.09%
Inversiones Financieras	0	\$ 325,000.00	\$ 325,000.00	\$ -	\$ 325,000.00	0.00%
TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN		\$ 407,390.00	\$ 407,390.00	\$ 17,480.43	\$ 389,909.57	4.29%

**Programa de Contribuciones (30.62%):** El bajo cumplimiento se debe a que se encuentran inmuebles pendientes de concretizar su comercialización a través de las dos modalidades de venta: 1.) Ventas al contado con contribución y 2.) Ventas a plazo; además, algunos de los beneficiarios, no han cumplido con los requisitos para optar a la contribución, por lo tanto, adquirieron los inmuebles al contado.

**Cartera por Venta a Plazos (0.00%):** El incumplimiento se debe a que a la fecha se encuentran inmuebles pendientes de concretizar su comercialización a través de la modalidad de venta a plazos y debido a la falta de solvencia municipal en algunos de ellos; además se encuentra en proceso la contratación de un perito para realizar el valúo de 43 inmuebles, lo cual permitirá contar con expedientes para aprobación de 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.

**Subsidios Comunidad Finca la Breaña (42.09%):** La baja ejecución se debe a que no se ha podido cumplir con los tiempos que conlleva completar el trámite, dado 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 aplicación de contribución DOS (2) solicitudes de postulación por US\$2,046.68, pendiente de escrituración en el ILP UNA (1) por US\$723.61. El ILP ha estipulado escriturar en este tercer trimestre 2024 y poder así solicitar a la Unidad Contribuciones y Gestión Social el devengado correspondiente.

También existen beneficiarios de la Comunidad Finca La Bretaña, que se encuentran 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 junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2024
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	\$ 72,000.00	\$ 58,000.00	\$ 12,000.00	\$ 46,000.00	20.69%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8463)	8463	\$ -	\$ 12,388.40	\$ 12,145.07	\$ 243.33	98.04%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)		\$ 17,850.00	\$ 17,376.42	\$ -	\$ 17,376.42	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucía		\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 55,344.80	\$ 44,655.20	55.34%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre		\$ 442,405.00	\$ 919,119.00	\$ 869,168.99	\$ 49,950.01	94.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia		\$ 60,170.00	\$ 450,587.58	\$ 194,996.36	\$ 255,591.22	43.28%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 1 - Familias de la Comunidad Nuevo Israel		\$ 124,915.00	\$ 124,915.00	\$ -	\$ 124,915.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador		\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 8,884.30	\$ 41,115.70	17.77%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBDT	95009	\$ 72,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBDT		\$ -	\$ 14,122.04	\$ 7,000.00	\$ 7,122.04	49.57%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN Convenio INABVE		\$ -	\$ 50,441.16	\$ 23,497.62	\$ 26,943.54	46.58%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 939,340.00</b>	<b>\$ 1,844,492.40</b>	<b>\$ 1,230,579.94</b>	<b>\$ 613,912.46</b>	<b>66.72%</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) (20.69%):** La Unidad de Contribuciones y Gestión Social ha realizado consultas a la Unidad de Desarrollo Comunitario del Ministerio de Vivienda quien es la Unidad postulante y han manifestado que están tramitando los dictámenes con el ILP para terminar el proceso de conformación de expediente además que, algunos postulantes presentan inconvenientes para continuar con el proceso porque los inmuebles en los que solicitan invertir la contribución, tienen problemas legales o no cuentan con un lugar que reúna las condiciones necesarias para poder entregar el subsidio, por tanto están en la búsqueda de un inmueble para que, con la contribución se haga la compra.



**Construcción de Proyecto Habitacional Los Conacastes (Proyecto 8463) (98.04%)** El monto presupuestado es para el pago de la supervisión de las obras del Proyecto, cuya ejecución está conforme a lo programado.

**Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (0.00%)**: El incumplimiento se debe a que ha quedado pendiente de pago los aranceles del pliego tarifario en ANDA, que corresponde a la segunda etapa del proyecto, el cual se realizará una vez que sea solicitado por el Ministerio de Vivienda, quien está dando el apoyo en el desarrollo del referido proyecto.

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Etapa III (55.34%)**: Se consultó a la Unidad de Desarrollo Comunitario del Ministerio de Vivienda ya que es la Unidad postulante y manifiestan que están en el proceso de conformación de expedientes además que algunos beneficiados presentan inconvenientes para encontrar la solución habitacional para adquirir, por lo tanto, se está a la espera que sean remitidos los expedientes.

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 (94.57%)**: Presenta una ejecución conforme a lo presupuestado. A junio 2024 se está a la espera de recibir más desembolso para beneficiar a las familias en situación de riesgo a desastres.

**Subsidios para las Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 (43.28%)**: La baja ejecución es por encontrarse a la espera de recibir los expedientes completos por parte de Unidad de Desarrollo Comunitario del Ministerio de Vivienda, ya que ellos son los postulantes, y manifiestan que se tiene dificultad en la instalación de los KIT, ya que los beneficiados son personas de tercera edad o madres solteras, sin embargo, ya están en el proceso de contratación para la instalación.

**Comunidades en Alto Riesgo Nota 1 Familias de la Comunidad Nuevo Israel (0.00%)**: La nula ejecución se debe a que no a todas las familias en el censo se les otorgo la cantidad máxima de contribución. Está en el proceso de liquidación.

**Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 Familias del Departamento de San Salvador (17.77%)**: La baja ejecución se debe a que no a todas las familias en el censo se les otorgo la cantidad máxima de contribución. Está en el proceso de liquidación.

**Programa de Atención a Víctimas, caso El Mozote – MIGOBDT (Proyecto 95009) (0.00%)**: Este Proyecto no presenta ejecución debido a que se encuentra en proceso de ser liquidado; y los Fondos remanentes fueron trasladados al Ministerio de Hacienda, según acuerdo de Junta Directiva No. 9535/1320 en que se dio la autorización de transferir 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 presentarán remanentes por encontrarse en proceso de liquidación.

**Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN D.L. 187 (49.57%)**: De la totalidad de fondos pendientes de ejecutar, \$7,122.04 están ya comprometidos, corresponden a dos segundos desembolsos por \$3,500.00 cada uno, los cuales se entregarán cuando las obras en las viviendas tengan un avance del 50%.

**Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN Convenio INABVE (46.58%):** De la totalidad de los fondos pendientes de ejecutar, \$23,497.63, están comprometidos para dos contribuciones de construcción y una de mejora, las que se entregarán en concepto de segundo desembolso, cuando las obras de construcción o mejoramiento presenten un avance del 50%

Se concluye que, a nivel a general, el plan de inversiones del FEC correspondiente a Convenios en Administración, presenta una ejecución presupuestaria aceptable del 67.06%

• **Programa de Reconstrucción IDA**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2024
Proyectos de Urbanización	0	\$ 120.00	\$ 120.00	\$ -	\$ 120.00	0.00%
TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN		\$ 120.00	\$ 120.00	\$ -	\$ 120.00	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 aprobó por parte del Ministerio de Hacienda. Al respecto, la UOPR realizó 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.

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 80,345.00	\$ 111,595.00	\$ 206,715.94	\$ (95,120.94)	185.24%
21	Venta de activos fijos	\$ 153,705.00	\$ 153,705.00	\$ 150,818.21	\$ 2,886.79	98.12%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 128,190.00	\$ 128,190.00	\$ 22,231.09	\$ 105,958.91	17.34%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	0.00%
TOTAL INGRESOS		\$ 2,373,840.00	\$ 3,005,512.80	\$ 1,087,154.24	\$ 1,918,358.56	98.75%

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 junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 152,620.00	\$ 152,854.94	\$ 142,528.05	\$ 10,326.89	93.24%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 59,575.00	\$ 53,493.67	\$ 3,623.55	\$ 49,870.12	6.77%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 54,455.00	\$ 147,837.62	\$ 121,213.00	\$ 26,624.62	81.99%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,500.00	\$ 30,148.51	\$ 25,716.01	\$ 4,432.50	85.30%
62	Transferencia de Capital	\$ 930,175.00	\$ 1,818,784.25	\$ 1,234,403.94	\$ 584,380.31	67.87%
63	Inversiones Financieras	\$ 353,260.00	\$ 353,260.00	\$ -	\$ 353,260.00	0.00%
TOTAL EGRESOS		\$ 1,565,585.00	\$ 2,556,378.99	\$ 1,527,484.55	\$ 1,028,894.44	59.75%

RESULTADO PRESUPUESTARIO \$ (440,330.31)

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

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

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2024
Programa de Reasentamiento del VMVDU (Proyecto 95001)	95001	\$ -	\$ 281,632.52	\$ 203,132.52	\$ 78,500.00	72.13%
Subsidio y financiamiento a las Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua del Centro Histórico de San Salvador (Proyecto 95006)	95006	\$ -	\$ 11,276.44	\$ -	\$ 11,276.44	0.00%
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	\$ -	\$ 226,037.92	\$ 222,459.22	\$ 3,578.70	98.42%
95013 Convenio MIVI - Programa de Subsidios con o sin Cargo de Retribución para Familias en Condiciones de Vulnerabilidad	95013	\$ -	\$ 1,341,747.68	\$ 1,173,412.46	\$ 168,335.22	87.45%
95014 Convenio MIVI - Programa de mejoramiento de vivienda para familias de escasos recursos a nivel nacional	95014	\$ -	\$ 3,408.20	\$ -	\$ 3,408.20	0.00%
95012 Convenio MIVI - Subsidio Adicional a las CVAM del CHSS	95012	\$ -	\$ 375,000.00	\$ 218,750.00	\$ 156,250.00	58.33%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		\$ -	\$ 2,324,424.10	\$ 1,903,075.54	\$ 421,348.56	81.87%

**Programa de Reasentamiento del VMVDU (Proyecto 95001) (72.13%):** La ejecución de este Proyecto ha sido aceptable al segundo trimestre de 2024.

**Subsidio y Financiamiento a las Cooperativas de Vivienda por Ayuda mutua del CHSS (Proyecto 95006) (0.00%):** El incumplimiento se debe a que se encuentra pendiente de trámite el pago de tasas municipales, de los inmuebles destinados a las Cooperativas de Vivienda por Ayuda Mutua.

**Convenio MIVI Subsidio y Financiamiento a las Cooperativas de Vivienda por Ayuda mutua del CHSS (100.00%):** Se ejecutó conforme a lo presupuestado al segundo trimestre 2024.

**Convenio MIVI (Proyecto 95011) Programa de Construcción y Dotación de Vivienda Social para Familias en Condiciones de Vulnerabilidad a Nivel Nacional (98.42%):** Se ejecutó conforme a lo presupuestado al segundo trimestre 2024.

**95013 Convenio MIVI – Programa de Subsidios con o sin Cargo de Retribución para Familias en Condiciones de Vulnerabilidad (87.45%):** Tubo una ejecución aceptable al segundo trimestre 2024.

**95014 Convenio MIVI – Programa de mejoramiento de vivienda para familias de escasos recursos a nivel nacional (0.00%):** La nula ejecución es debido a que se está a la espera de remisión de fondos por parte del Ministerio de Vivienda, ya que de los US\$ 984,400.00 que establece el convenio a la fecha solo se han recibido US\$200,000.00.

Es importante mencionar que a la fecha se cuenta con una disponibilidad de fondos de US\$3,408.20 que no han sido ejecutados ya que no se han recibido los expedientes por parte de la Unidad de Desarrollo Comunitario del MIVI (UDC) para ser postulados y posteriormente beneficiados como lo establece el convenio en su CLÁUSULA SEGUNDA: OBLIGACIONES DE LAS PARTES, Compromisos del Ministerio de Vivienda: numeral 2, Proporcionar a FONAVIPO listado y

expedientes de familias a beneficiar en el marco de la ejecución de este convenio.

**95012 Convenio MIVI – Subsidio Adicional a las CVAM del CHSS (58.33%):**

La ejecución del 58.33%, se debe a que ha quedado pendiente el desembolso a la Cooperativa ACOVIPRI US\$131,065.71, el cual se realizara una vez sea solicitado por el Ministerio de Vivienda el desembolso a la Cooperativa.

Al mes de junio 2024, los programas dentro de la Agrupación Operacional 5, han tenido una ejecución presupuestaria aceptable.

**V. CONCLUSIONES**

1. Con respecto al Presupuesto de FONAVIPO, al segundo trimestre 2024 presenta una ejecución de seguimiento aceptable tanto para los rubros de ingresos que totalizan un 74.29% y los egresos un 74.37%; en cuanto al Plan de Inversiones también refleja una ejecución aceptable con un 68.59% , bajo estos índices se puede establecer que el Presupuesto se ha ejecutado dentro de los parámetros esperados, sin embargo es de destacar que la ejecución acumulada ha sido inferior a la presentada en el primer trimestre.
2. Al segundo trimestre 2024, el presupuesto operativo no excedió el 8% del saldo de la cartera neta de préstamos, debido de que, a junio 2024 la cobertura del gasto operativo sobre el saldo de cartera neta es de 1.92%, proyectándose a diciembre 2024 un 4.31%.
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 98.75%; cabe señalar que a pesar de que el porcentaje de ejecución es mayor al 90%, es inferior al del primer trimestre 2024, afectando en consecuencia el saldo presupuestario. En cuanto al total de egresos presenta un bajo porcentaje del 59.75% y el Plan de Inversiones también refleja una baja ejecución del 55.42%. 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-05/24/07/2024, de fecha 24 de julio de 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 30 de junio de 2024, según los siguientes cuadros por rubros presupuestarios.

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 2,372,195.00	\$ 2,403,445.00	\$ 2,334,882.18	\$ 68,562.82	97.15%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Venta de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 6,345,750.00	\$ 6,345,750.00	\$ 7,494,793.07	\$ (1,149,043.07)	118.11%
31	Endeudamiento Público	\$ 10,253,760.00	\$ 10,253,760.00	\$ 4,015,603.15	\$ 6,238,156.85	39.16%
TOTAL INGRESOS		\$ 19,001,705.00	\$ 20,032,955.00	\$ 14,883,341.81	\$ 5,149,613.19	74.29%

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 1,014,440.00	\$ 1,003,002.06	\$ 912,314.15	\$ 90,687.91	90.96%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 293,720.00	\$ 257,437.75	\$ 177,650.57	\$ 79,787.18	69.01%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 1,028,090.00	\$ 1,038,170.28	\$ 887,993.38	\$ 150,176.90	85.53%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 68,820.00	\$ 57,497.25	\$ 17,480.15	\$ 40,017.10	30.40%
63	Inversiones Financieras	\$ 12,353,760.00	\$ 13,353,760.00	\$ 9,184,695.17	\$ 4,169,064.83	68.78%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 3,972,310.00	\$ 3,972,300.65	\$ 3,456,728.11	\$ 515,572.54	87.02%
TOTAL EGRESOS		\$ 18,731,140.00	\$ 19,682,167.99	\$ 14,636,861.53	\$ 5,045,306.46	74.37%

RESULTADO PRESUPUESTARIO	\$ 246,480.28
--------------------------	---------------

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

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
Colocación de Préstamos	\$ 12,053,760.00	\$ 13,053,760.00	\$ 8,884,695.17	\$ 4,169,064.83	68.06%
Depósitos a Plazo	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 2,314.28	\$ -	100.00%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ 45,000.00	\$ 4,990.00	\$ 40,010.00	11.09%
TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN	\$ 12,401,760.00	\$ 13,401,074.28	\$ 9,191,999.45	\$ 4,209,074.83	68.59%

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 80,345.00	\$ 111,595.00	\$ 206,715.94	\$ (95,120.94)	185.24%
21	Venta de activos fijos	\$ 153,705.00	\$ 153,705.00	\$ 150,818.21	\$ 2,886.79	98.12%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 128,190.00	\$ 128,190.00	\$ 22,231.09	\$ 105,958.91	17.34%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	0.00%
TOTAL INGRESOS		\$ 2,373,840.00	\$ 3,005,512.80	\$ 1,087,154.24	\$ 1,918,358.56	98.75%

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 junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 152,620.00	\$ 152,854.94	\$ 142,528.05	\$ 10,326.89	93.24%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 59,575.00	\$ 53,493.67	\$ 3,623.55	\$ 49,870.12	6.77%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 54,455.00	\$ 147,837.62	\$ 121,213.00	\$ 26,624.62	81.99%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,500.00	\$ 30,148.51	\$ 25,716.01	\$ 4,432.50	85.30%
62	Transferencia de Capital	\$ 930,175.00	\$ 1,818,784.25	\$ 1,234,403.94	\$ 584,380.31	67.87%
63	Inversiones Financieras	\$ 353,260.00	\$ 353,260.00	\$ -	\$ 353,260.00	0.00%
TOTAL EGRESOS		\$ 1,565,585.00	\$ 2,556,378.99	\$ 1,527,484.55	\$ 1,028,894.44	59.75%

RESULTADO PRESUPUESTARIO	\$ (440,330.31)
--------------------------	-----------------

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

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2023
Programa de Contribuciones	0	\$ 46,215.00	\$ 46,215.00	\$ 14,149.32	\$ 32,065.68	30.62%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 28,260.00	\$ 28,260.00	\$ -	\$ 28,260.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Breña y Gastos Relacionados	0	\$ 7,915.00	\$ 7,915.00	\$ 3,331.11	\$ 4,583.89	42.09%
Inversiones Financieras	0	\$ 325,000.00	\$ 325,000.00	\$ -	\$ 325,000.00	0.00%
Proyectos de Urbanización	0	\$ 120.00	\$ 120.00	\$ -	\$ 120.00	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	\$ 72,000.00	\$ 58,000.00	\$ 12,000.00	\$ 46,000.00	20.69%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8463)	8463	\$ -	\$ 12,388.40	\$ 12,145.07	\$ 243.33	98.04%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,376.42	\$ -	\$ 17,376.42	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucia	0	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 55,344.80	\$ 44,655.20	55.34%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 442,405.00	\$ 919,119.00	\$ 869,168.99	\$ 49,950.01	94.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 60,170.00	\$ 450,587.58	\$ 194,996.36	\$ 255,591.22	43.28%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 1 - Familias de la Comunidad Nuevo Israel	0	\$ 124,915.00	\$ 124,915.00	\$ -	\$ 124,915.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 8,884.30	\$ 41,115.70	17.77%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBOT	95009	\$ 72,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBOT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ 7,000.00	\$ 7,122.04	49.57%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN Convenio INABVE	0	\$ -	\$ 50,441.16	\$ 23,497.62	\$ 26,943.54	46.58%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 1,346,850.00</b>	<b>\$ 2,252,002.40</b>	<b>\$ 1,248,060.37</b>	<b>\$ 1,003,942.03</b>	<b>55.42%</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-05/24/07/2024, de fecha 24 de julio de 2024, solicita a Junta Directiva:

Aprobar el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan Anual de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 30 de junio 2024, según los siguientes cuadros por rubros presupuestarios.

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 2,372,195.00	\$ 2,403,445.00	\$ 2,334,882.18	\$ 68,562.82	97.15%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Venta de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 6,345,750.00	\$ 6,345,750.00	\$ 7,494,793.07	\$ (1,149,043.07)	118.11%
31	Endeudamiento Público	\$ 10,253,760.00	\$ 10,253,760.00	\$ 4,015,603.15	\$ 6,238,156.85	39.16%
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>\$ 19,001,705.00</b>	<b>\$ 20,032,955.00</b>	<b>\$ 14,883,341.81</b>	<b>\$ 5,149,613.19</b>	<b>74.29%</b>

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 1,014,440.00	\$ 1,003,002.06	\$ 912,314.15	\$ 90,687.91	90.96%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 293,720.00	\$ 257,437.75	\$ 177,650.57	\$ 79,787.18	69.01%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 1,028,090.00	\$ 1,038,170.28	\$ 887,993.38	\$ 150,176.90	85.53%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 68,820.00	\$ 57,497.25	\$ 17,480.15	\$ 40,017.10	30.40%
63	Inversiones Financieras	\$ 12,353,760.00	\$ 13,353,760.00	\$ 9,184,695.17	\$ 4,169,064.83	68.78%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 3,972,310.00	\$ 3,972,300.65	\$ 3,456,728.11	\$ 515,572.54	87.02%
<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>\$ 18,731,140.00</b>	<b>\$ 19,682,167.99</b>	<b>\$ 14,636,861.53</b>	<b>\$ 5,045,306.46</b>	<b>74.37%</b>

<b>RESULTADO PRESUPUESTARIO</b>	<b>\$ 246,480.28</b>
---------------------------------	----------------------



## SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A JUNIO 2024 – FONAVIPO

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
Colocación de Préstamos	\$ 12,053,760.00	\$ 13,053,760.00	\$ 8,884,695.17	\$ 4,169,064.83	68.06%
Depósitos a Plazo	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 2,314.28	\$ -	100.00%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ 45,000.00	\$ 4,990.00	\$ 40,010.00	11.09%
<b>TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ 12,401,760.00</b>	<b>\$ 13,401,074.28</b>	<b>\$ 9,191,999.45</b>	<b>\$ 4,209,074.83</b>	<b>68.59%</b>

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 80,345.00	\$ 111,595.00	\$ 206,715.94	\$ (95,120.94)	185.24%
21	Venta de activos fijos	\$ 153,705.00	\$ 153,705.00	\$ 150,818.21	\$ 2,886.79	98.12%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 128,190.00	\$ 128,190.00	\$ 22,231.09	\$ 105,958.91	17.34%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	0.00%
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$ 2,373,840.00</b>	<b>\$ 3,005,512.80</b>	<b>\$ 1,087,154.24</b>	<b>\$ 1,918,358.56</b>	<b>98.75%</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 junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 152,620.00	\$ 152,854.94	\$ 142,528.05	\$ 10,326.89	93.24%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 59,575.00	\$ 53,493.67	\$ 3,623.55	\$ 49,870.12	6.77%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 54,455.00	\$ 147,837.62	\$ 121,213.00	\$ 26,624.62	81.99%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,500.00	\$ 30,148.51	\$ 25,716.01	\$ 4,432.50	85.30%
62	Transferencia de Capital	\$ 930,175.00	\$ 1,818,784.25	\$ 1,234,403.94	\$ 584,380.31	67.87%
63	Inversiones Financieras	\$ 353,260.00	\$ 353,260.00	\$ -	\$ 353,260.00	0.00%
	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>\$ 1,565,585.00</b>	<b>\$ 2,556,378.99</b>	<b>\$ 1,527,484.55</b>	<b>\$ 1,028,894.44</b>	<b>59.75%</b>

**RESULTADO PRESUPUESTARIO**    \$ (440,330.31)

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

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2023
Programa de Contribuciones	0	\$ 46,215.00	\$ 46,215.00	\$ 14,149.32	\$ 32,065.68	30.62%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 28,260.00	\$ 28,260.00	\$ -	\$ 28,260.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados	0	\$ 7,915.00	\$ 7,915.00	\$ 3,331.11	\$ 4,583.89	42.09%
Inversiones Financieras	0	\$ 325,000.00	\$ 325,000.00	\$ -	\$ 325,000.00	0.00%
Proyectos de Urbanización	0	\$ 120.00	\$ 120.00	\$ -	\$ 120.00	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	\$ 72,000.00	\$ 58,000.00	\$ 12,000.00	\$ 46,000.00	20.69%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8463)	8463	\$ -	\$ 12,388.40	\$ 12,145.07	\$ 243.33	98.04%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,376.42	\$ -	\$ 17,376.42	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Luda	0	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 55,344.80	\$ 44,655.20	55.34%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 442,405.00	\$ 919,119.00	\$ 869,168.99	\$ 49,950.01	94.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 60,170.00	\$ 450,587.58	\$ 194,996.36	\$ 255,591.22	43.28%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 1 - Familias de la Comunidad Nuevo Israel	0	\$ 124,915.00	\$ 124,915.00	\$ -	\$ 124,915.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 8,884.30	\$ 41,115.70	17.77%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBOT	95009	\$ 72,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBOT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ 7,000.00	\$ 7,122.04	49.57%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN Convenio INABVE	0	\$ -	\$ 50,441.16	\$ 23,497.62	\$ 26,943.54	46.58%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 1,346,850.00</b>	<b>\$ 2,252,002.40</b>	<b>\$ 1,248,060.37</b>	<b>\$ 1,003,942.03</b>	<b>55.42%</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-05/24/07/2024, de fecha 24 de julio de 2024, **ACUERDA:**

**Aprobar el Informe de Seguimiento a la Ejecución Presupuestaria y Plan de Inversiones de FONAVIPO y FEC al 30 de junio 2024, según los siguientes cuadros por rubros presupuestarios:**

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

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 2,372,195.00	\$ 2,403,445.00	\$ 2,334,882.18	\$ 68,562.82	97.15%
16	Transferencias Corrientes	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ 30,000.00	\$ -	100.00%
21	Venta de activos fijos	\$ -	\$ -	\$ 8,063.41	\$ (8,063.41)	
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 1,000,000.00	\$ 1,000,000.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 6,345,750.00	\$ 6,345,750.00	\$ 7,494,793.07	\$ (1,149,043.07)	118.11%
31	Endeudamiento Público	\$ 10,253,760.00	\$ 10,253,760.00	\$ 4,015,603.15	\$ 6,238,156.85	39.16%
TOTAL INGRESOS		\$ 19,001,705.00	\$ 20,032,955.00	\$ 14,883,341.81	\$ 5,149,613.19	74.29%

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE EGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 1,014,440.00	\$ 1,003,002.06	\$ 912,314.15	\$ 90,687.91	90.96%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 293,720.00	\$ 257,437.75	\$ 177,650.57	\$ 79,787.18	69.01%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 1,028,090.00	\$ 1,038,170.28	\$ 887,993.38	\$ 150,176.90	85.53%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 68,820.00	\$ 57,497.25	\$ 17,480.15	\$ 40,017.10	30.40%
63	Inversiones Financieras	\$ 12,353,760.00	\$ 13,353,760.00	\$ 9,184,695.17	\$ 4,169,064.83	68.78%
71	Amortización de Endeudamiento Público	\$ 3,972,310.00	\$ 3,972,300.65	\$ 3,456,728.11	\$ 515,572.54	87.02%
TOTAL EGRESOS		\$ 18,731,140.00	\$ 19,682,167.99	\$ 14,636,861.53	\$ 5,045,306.46	74.37%

RESULTADO PRESUPUESTARIO \$ 246,480.28

**SEGUIMIENTO AL PLAN DE INVERSIONES A JUNIO 2024 – FONAVIPO**

PROYECTOS DE INVERSIÓN FONAVIPO	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
Colocación de Préstamos	\$ 12,053,760.00	\$ 13,053,760.00	\$ 8,884,695.17	\$ 4,169,064.83	68.06%
Depósitos a Plazo	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ 300,000.00	\$ -	100.00%
Inversión en Bienes Informáticos	\$ 3,000.00	\$ 2,314.28	\$ 2,314.28	\$ -	100.00%
Proyectos de Inversión Institucionales	\$ 45,000.00	\$ 45,000.00	\$ 4,990.00	\$ 40,010.00	11.09%
TOTAL DE EGRESOS DE INVERSIÓN	\$ 12,401,760.00	\$ 13,401,074.28	\$ 9,191,999.45	\$ 4,209,074.83	68.59%

**INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA POR RUBROS PRESUPUESTARIOS A JUNIO 2024 - FEC**

RUBRO	NOMBRE RUBRO DE INGRESOS	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
15	Ingresos financieros y Otros	\$ 80,345.00	\$ 111,595.00	\$ 206,715.94	\$ (95,120.94)	185.24%
21	Venta de activos fijos	\$ 153,705.00	\$ 153,705.00	\$ 150,818.21	\$ 2,886.79	98.12%
22	Transferencias de Capital	\$ -	\$ 707,389.00	\$ 707,389.00	\$ -	100.00%
23	Recuperaciones de inversiones Financieras	\$ 128,190.00	\$ 128,190.00	\$ 22,231.09	\$ 105,958.91	17.34%
32	Saldos años anteriores	\$ 2,011,600.00	\$ 1,904,633.80	\$ -	\$ 1,904,633.80	0.00%
TOTAL INGRESOS		\$ 2,373,840.00	\$ 3,005,512.80	\$ 1,087,154.24	\$ 1,918,358.56	98.75%

\*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 junio/2024	Presupuesto Modificado a junio/2024	Devengado	Saldo presupuestado	% Ejecución
51	Remuneraciones	\$ 152,620.00	\$ 152,854.94	\$ 142,528.05	\$ 10,326.89	93.24%
54	Adquisiciones de Bienes y Servicios	\$ 59,575.00	\$ 53,493.67	\$ 3,623.55	\$ 49,870.12	6.77%
55	Gastos financieros y Otros	\$ 54,455.00	\$ 147,837.62	\$ 121,213.00	\$ 26,624.62	81.99%
61	Inversiones en Activos fijos	\$ 15,500.00	\$ 30,148.51	\$ 25,716.01	\$ 4,432.50	85.30%
62	Transferencia de Capital	\$ 930,175.00	\$ 1,818,784.25	\$ 1,234,403.94	\$ 584,380.31	67.87%
63	Inversiones Financieras	\$ 353,260.00	\$ 353,260.00	\$ -	\$ 353,260.00	0.00%
TOTAL EGRESOS		\$ 1,565,585.00	\$ 2,556,378.99	\$ 1,527,484.55	\$ 1,028,894.44	59.75%

RESULTADO PRESUPUESTARIO \$ (440,330.31)



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

PROYECTOS DE INVERSIÓN FEC	Código de Proyecto	Presupuesto aprobado a junio/2024	Presupuesto Actualizado a junio/2024	Devengado a junio/2024	Saldo Presupuestario a junio/2024	% Ejecución a junio/2023
Programa de Contribuciones	0	\$ 46,215.00	\$ 46,215.00	\$ 14,149.32	\$ 32,065.68	30.62%
Cartera por Venta a Plazos	0	\$ 28,260.00	\$ 28,260.00	\$ -	\$ 28,260.00	0.00%
Subsidios Comunidad Finca La Bretaña y Gastos Relacionados	0	\$ 7,915.00	\$ 7,915.00	\$ 3,331.11	\$ 4,583.89	42.09%
Inversiones Financieras	0	\$ 325,000.00	\$ 325,000.00	\$ -	\$ 325,000.00	0.00%
Proyectos de Urbanización	0	\$ 120.00	\$ 120.00	\$ -	\$ 120.00	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	\$ 72,000.00	\$ 58,000.00	\$ 12,000.00	\$ 46,000.00	20.69%
Construcción de proyecto habitacional Los Conacastes, municipio de Nejapa, San Salvador (Proyecto 8463)	8463	\$ -	\$ 12,388.40	\$ 12,145.07	\$ 243.33	98.04%
Legalización de Comunidades Asentadas en Terrenos de FONAVIPO (D.L.181 del 12-11-15)	0	\$ 17,850.00	\$ 17,376.42	\$ -	\$ 17,376.42	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Etapa III - Residencial Santa Lucía	0	\$ 100,000.00	\$ 100,000.00	\$ 55,344.80	\$ 44,655.20	55.34%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 4 - Familias en Situación de Riesgo a Desastre	0	\$ 442,405.00	\$ 919,119.00	\$ 869,168.99	\$ 49,950.01	94.57%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 5 - Familias Afectadas por Tormenta Bonnie y Julia	0	\$ 60,170.00	\$ 450,587.58	\$ 194,996.36	\$ 255,591.22	43.28%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 1 - Familias de la Comunidad Nuevo Israel	0	\$ 124,915.00	\$ 124,915.00	\$ -	\$ 124,915.00	0.00%
Comunidades en Alto Riesgo Nota 2 - Familias en Riesgo del Departamento de San Salvador	0	\$ 50,000.00	\$ 50,000.00	\$ 8,884.30	\$ 41,115.70	17.77%
Programa de Atención a las Víctimas según Sentencia Emitida por la Corte Interamericana de Derechos Humanos, caso El Mozote (Proyecto 95009) Convenio MIGOBOT	95009	\$ 72,000.00	\$ -	\$ -	\$ -	
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN (D.L. 187) - Traspaso del MIGOBOT	0	\$ -	\$ 14,122.04	\$ 7,000.00	\$ 7,122.04	49.57%
Veteranos Militares de la F.A. y Excombatientes del FMLN Convenio INABVE	0	\$ -	\$ 50,441.16	\$ 23,497.62	\$ 26,943.54	46.58%
<b>TOTAL EGRESOS DE INVERSIÓN</b>		<b>\$ 1,346,850.00</b>	<b>\$ 2,252,002.40</b>	<b>\$ 1,248,060.37</b>	<b>\$ 1,003,942.03</b>	<b>55.42%</b>

**ACUERDO No. 9694/1343 INFORME DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN ESTRATÉGICO Y PLANES OPERATIVOS DEL SEGUNDO 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 Segundo Trimestre 2024.

**I. OBJETIVO**

Informar los resultados y nivel de cumplimiento del Plan Estratégico y los Planes Operativos del Segundo Trimestre 2024, 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.

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.
2. En fecha 24 de Julio de 2024, la Administración a través de la Unidad de Desarrollo Institucional presentó al Comité de Planeación Estratégica CPE-05/24/07/2024 el informe de Cumplimiento del Plan Estratégico y Planes Operativos del Segundo 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**

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

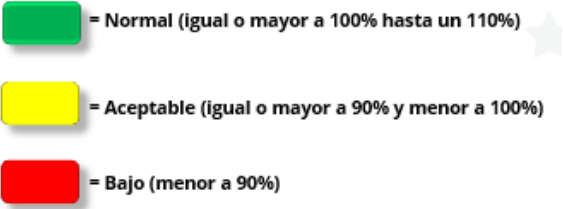
#### **C. Eje Estratégico enfocado al desarrollo de Proyectos Habitacionales y Comercialización de Inmuebles FONAVIPO.**

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

### **I. 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 Segundo Trimestre 2024 fue **aceptable** con **96.4%** de cumplimiento.

La estrategia 1 no posee metas para este trimestre y la estrategia 2 y 3 no poseen metas para el año 2024.

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

RESULTADO DEL PLAN ESTRATEGICO 2024		2T
Estrategia No 1.	Fortalecer el marco legal, institucional, patrimonial, para robustecer su capacidad de desempeño.	SIN METAS
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.	81.3%
Estrategia No 5.	Fortalecer el Programa de Contribuciones.	105.4%
Estrategia No 6.	Buscar la sostenibilidad y el crecimiento de la estructura financiera-operativa de FONAVIPO	95.4%
Estrategia No 7.	Desarrollo de proyectos habitacionales en terrenos propiedad de FONAVIPO	100.0%
Estrategia No 8.	Comercializar terrenos de FONAVIPO	100.0%
CUMPLIMIENTO METAS ESTRATÉGICAS (%)		96.4%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA		85.84%
INDICADOR DE GESTIÓN		110.0%

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

**ANÁLISIS DE CUMPLIMIENTO DE METAS ESTRATÉGICAS PARA EL SEGUNDO 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 4**

ESTRATEGIA No 4. Estabilizar y fortalecer el Programa de Créditos.		81.3%	
		Acción Estratégica	Ponderación
Incrementar la colocación de Créditos	100.0%	4.1	25%
Ejecutar el Programa de Créditos	75.1%	4.2	75%

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024		EJEC.	PROGR.	II 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.	\$4.54	\$5.76	78.8%	
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a instituciones autorizadas.	612	384	159%	
- Colocación de créditos a usuarios finales	\$0.06900	\$0.300	23%	
- Familias beneficiadas con créditos otorgados a usuarios finales	3	20	15%	
- Saldo de cartera de créditos total	\$60.140	\$65.12	92%	

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

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

#### Meta: Instituciones Reactivadas

- Para el II Trimestre se tenía programado reactivar 1 institución logrando el cumplimiento al **100%**, al reactivar en el mes de marzo la institución: **Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L de C.V**

Fecha última operación	Fecha de reactivación	Monto redescontado	Línea de Crédito
Noviembre 2019	29/05/2024	\$500,000.00	PUENTE

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

El cumplimiento para el segundo trimestre fue bajo, alcanzando un cumplimiento del **75.1 %**.

#### Colocación de Créditos IA's

- Para el Segundo Trimestre 2024, la proyección acumulada de colocación de fondos en las Instituciones Autorizadas era de US\$5.76 millones de dólares y se realizó una colocación real de **US\$4.54 millones de dólares**, representando el **78.8%** de cumplimiento de la meta.
- El comportamiento del trimestre lo ha definido directamente el financiamiento disponible, se colocó el total de los recursos asignados, **pero se contaba con mayor demanda de recursos por parte de las IA's que no pudo ser cubierta.**
- A pesar de no alcanzar la meta de colocación, en el segundo trimestre se superó la proyección acumulada de familias beneficiadas por fondos en Instituciones Autorizadas de 384 familias a **612** familias beneficiadas al finalizar el trimestre.

#### Colocación de Créditos a Usuarios Finales.

- Para el segundo trimestre se logró una colocación de \$69 mil dólares alcanzando un nivel de cumplimiento del **23%**. Superando así la colocación del primer trimestre (\$51,000), pero sin alcanzar la meta de \$300,000 para el cierre del trimestre.

- En cuanto a las familias beneficiadas, de 20 que se habían proyectado solo se logró beneficiar a 3 familias en el trimestre.
- En base al comportamiento registrado en el I y II Trimestre se evidencia que las dificultades para aumentar la colocación del programa aún persisten.

### Saldo de Cartera.

- Para el segundo trimestre se cerró con un saldo de cartera de \$60.14 millones, representando el **92%** de la meta, **esto debido a la baja colocación que se ha ejecutado en las IA's por los problemas relacionados a la obtención de financiamiento para dicho periodo**

### 2. ESTRATEGIA 5,

**ESTRATEGIA No 5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.** **105.4%**

- 5.1. Otorgar contribución en dinero o en especie, a las familias de más bajos ingresos, que realicen un esfuerzo responsable para resolver su situación habitacional **105.4%**
- 5.2 Elaborar un plan de saneamiento de los inmuebles que actualmente se encuentran ocupados con la finalidad de su legalización y comercialización **-**

Accion Estratégica	Ponderación
5.1	100%
5.2	No hay meta

ANALISIS DEL CUMPLIMIENTO DEL PEI 2024		EJEC.	PROGR.	II Trim. (%)
ESTRATEGIA No 5. Fortalecer el Programa de Contribuciones.				
5.1. Otorgar contribución en dinero o en especie, a las familias de más bajos ingresos, que realicen un esfuerzo responsable para resolver su situación habitacional				
5.1.1 Ejecución del Programa de Contribuciones				
- US \$ Contribuciones	\$1.61	\$1.70	94.8%	
- Familias beneficiadas con Contribuciones	232	83	280%	
5.1.2 Obtención de recursos para el Programa de Contribuciones				
- US \$ Realización de inmuebles.	\$0.102	\$0.086	119%	
- US \$ Recuperación de cartera del FEC	\$0.077	\$0.051	151%	

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 segundo trimestre fue de **105.4%**, para este resultado han contribuido principalmente las metas de:

### Meta: Ejecución del Programa de Contribuciones.

#### Otorgamiento de contribuciones:

- Para el segundo trimestre se tenía programado otorgar \$1.70 millones provenientes de convenios, y se otorgaron al final del trimestre **\$1.61 millones**, obteniendo un cumplimiento del **94.82%**, esto debido a la baja ejecución en dos convenios que se ejecutan bajo el **"Programa de Construcción y Dotación de Vivienda Social para Familias en Condiciones de Vulnerabilidad, a Nivel Nacional"**, que de los cuales

para el mes de junio no se recibieron expedientes de familias a postular por parte de la Unidad de Desarrollo Comunitario del MIVI:

Mes	Programado	Ejecutado	% Cumplimiento
Abril	\$ 500,000.00	\$ 960,171.96	192.03 %
Mayo	\$ 600,000.00	\$ 583,247.72	97.21 %
Junio	\$ 600,000.00	\$ 68,468.21	11.41 %
<b>Total</b>	<b>\$ 1,700,000.00</b>	<b>\$ 1,611,887.89</b>	<b>94.82 %</b>

#### Familias beneficiadas con contribución:

- La meta proyectada para el segundo trimestre era de 83 familias a beneficiar logrando superar la meta con 232 familias beneficiadas, según detalle:

Mes	Programado	Ejecutado	% Cumplimiento
Abril	25	109	436.00%
Mayo	30	109	363.33 %
Junio	28	14	50.00 %
<b>Total</b>	<b>83</b>	<b>232</b>	<b>279.52%</b>

- A pesar del bajo cumplimiento en la meta de Contribuciones otorgadas (US\$), para el segundo trimestre se logró superar la meta de familias beneficiadas para el mes de Abril y Mayo, la baja en el mes de junio se debió al comportamiento de los convenios que participan en el programa.

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

##### Realización de inmuebles del FEC:

- Para el cierre del segundo trimestre se cumplió la meta en un **119%**, de \$86 mil dólares de ingresos programados se lograron obtener más de \$101 mil dólares de ingresos

##### Recuperación de cartera FEC:

- Para el segundo trimestre se tenía programado recuperar \$51 mil dólares, logrando traspasar la meta a **\$76,800 dólares** recuperados, el excedente en el logro de la meta se logró tras recibir pagos extraordinarios a lo largo del trimestre.

### 3. ESTRATEGIA 6,

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

95.4%

6.1. Fortalecer el Sistema de Gestión de la Calidad (SGC) y el Sistema de Control Interno (SCI)	-
6.3 Buscar Instituciones fondeadoras nacionales e internacionales con mejores condiciones de créditos a fin de que FONAVIPO sea mas competitivo	79.8%
6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño	108.8%
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
6.3	46%
6.4	54%
6.5	No hay meta

**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.	66.40%	100%	66.40%
- INDICADOR 2: Financiamiento disponible Usuarios Finales / meta de colocacion Usuarios Fi	100%	100%	100%
6.4 Mejorar los indicadores financieros y desempeño			
<b>6.4.1 Gestión de un adecuado nivel de indicadores financieros</b>			
- ROE INSTITUCIONAL	7.89%	0.25%	3156%
- ROA INSTITUCIONAL	3.36%	0.10%	3360%
- Indice de eficiencia administrativa Institucional	80.18%	100.00%	125%
- Margen de intermediación bancaria	2.52%	2.40%	105%

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 segundo trimestre cerro con **79.80%** de cumplimiento, debido principalmente a los resultados de la siguiente meta:

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

- Indicador 1. Financiamiento IA'S

Financiamiento disponible de IA's

Meta de colocación de IA's

= **66.40%**

El bajo cumplimiento se debe a que, por las limitantes presentadas por los resultados de años anteriores de la institución, no se ha logrado obtener el financiamiento suficiente para lograr las metas de colocación. En el mes de Abril entró \$1M por parte del Ministerio de Hacienda pero no fue suficiente para cubrir la demanda de recursos en el trimestre.

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

- Indicador 2. Financiamiento Usuarios Finales

Financiamiento disponible de Usuarios Finales

Meta de colocación de Usuarios Finales

= **100%**

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

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

- El cumplimiento para el II Trimestre fue de **108.8%**, evidenciando la recuperación paulatina de los indicadores financieros, al presentar valores por encima de la meta proyectada

Indicadores Financieros	Ejecutado	Programado
ROE Institucional	7.89%	0.25%
ROA Institucional	3.36%	0.10%
Índice de Eficiencia Administrativa Institucional	80.18%	100%
Margen de Intermediación Bancaria	2.52%	2.40%

#### 4. 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
7.1	100%

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 II 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.

#### 5. ESTRATEGIA 8.

ESTRATEGIA No 8. Comercializar terrenos de FONAVIPO	100.0%
8.1 Realizar gestiones para comercializar terrenos de FONAVIPO	100.0%
Accion Estratégica	Ponderación
8.1	100%

ESTRATEGIA No 8. Comercializar terrenos de FONAVIPO			
8.1 Realizar gestiones para comercializar terrenos de FONAVIPO			
8.1.1 Efectuar gestiones de valúo, determinación de precio y actividades de venta de terrenos de FONAVIPO.			
- Informe de Gestiones Realizadas	1	1	100%

Relacionado a la acción estratégica: **8.1 Realizar gestiones para comercializar terrenos de FONAVIPO.**

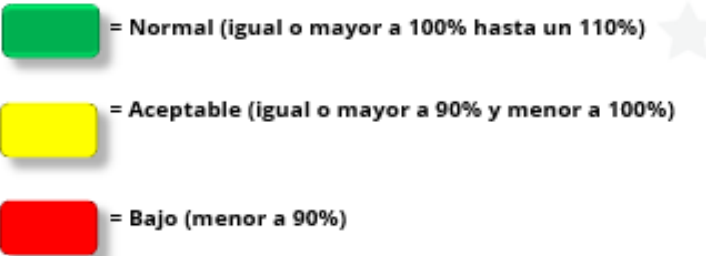
La estrategia tuvo un cumplimiento para el II Trimestre del **100%**, reflejando el cumplimiento del envío del informe sobre las gestiones realizadas de valúo, determinación de precio y actividades de venta de los terrenos propiedad de FONAVIPO.



# V. INFORME DEL CUMPLIMIENTO DEL PLAN OPERATIVO ANUAL DEL SEGUNDO TRIMESTRE 2024.

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

## NIVEL DE CUMPLIMIENTO



RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	2T
UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS	100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA	100.0%
UNIDAD DE CRÉDITOS	82.92%
UNIDAD DE RIESGOS	90.2%
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	94.8%
UNIDAD DE CONTABILIDAD	100.0%
UNIDAD DE TESORERIA	100.6%
UNIDAD DE OPERACIONES DE PRESTAMOS	100.0%
UNIDAD DE PRESUPUESTOS	100.0%
UNIDAD DE GESTION DOCUMENTAL Y ARCHIVO	100.0%
UNIDAD DE GESTIÓN DE ACTIVOS DEL FONDO ESPECIAL	103.8%
UNIDAD DE OPERACIONES Y PROYECTOS DE RECONSTRUCCIÓN	100.0%
UNIDAD DE CONTRIBUCIONES Y GESTIÓN SOCIAL	91.1%
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 (%)	98.3%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	85.84%
<b>INDICADOR DE GESTIÓN</b>	<b>110.0%</b>

- El resultado Institucional del cumplimiento de los Planes Operativos fue aceptable con **98.3%** de cumplimiento y logrando un indicador de gestión del **110%**, para el II Trimestre.
- El resultado de la Unidad de Créditos y Unidad Financiera se debe principalmente por el comportamiento de la colocación y financiamiento de sus respectivas metas estratégicas.
- En el caso de la Unidad de Riesgos presenta dicho cumplimiento debido a retrasos en el cumplimiento de su meta operativa de actualización de documentos.
- Para la Unidad de Contribuciones, el comportamiento para el mes de Junio de la meta estratégica de Contribuciones influyo en el cumplimiento general de la Unidad.

### Unidades de Staff

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	2T
UNIDADES DE STAFF	
UNIDAD DE COMPRAS PÚBLICAS	100.0%
UNIDAD DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	100.0%
UNIDAD ADMINISTRATIVA	100.0%
UNIDAD DE CRÉDITOS	82.92%
UNIDAD DE RIESGOS	90.2%
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	94.8%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)	94.6%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	84.89%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%

- El resultado del cumplimiento de los POA's de las Unidades de Staff, obtuvieron un resultado **aceptable** con un **94.6%** para el II Trimestre.
- El indicador de gestión global obtuvo un resultado óptimo del **110%**.

RESULTADO DEL PLAN OPERATIVO 2024	2T
UNIDAD FINANCIERA INSTITUCIONAL	
UNIDAD DE CONTABILIDAD	100.0%
UNIDAD DE TESORERIA	100.6%
UNIDAD DE OPERACIONES DE PRESTAMOS	100.0%
UNIDAD DE PRESUPUESTOS	100.0%
CUMPLIMIENTO METAS POA (%)	100.2%
EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA	83.05%
INDICADOR DE GESTIÓN	110.0%

### Unidades de Línea.

- 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 **100.2%** de cumplimiento.
- La Unidad de Tesorería, mejoro con respecto al cumplimiento del I Trimestre, al superar su meta de revisión de normativa.
  - El indicado de gestión global obtuvo un resultado favorable del **110%**.

### VI. RECOMENDACIÓN DEL COMITÉ

Los miembros del comité de Planeación Estratégica CPE-05/24/07/2024, 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 segundo trimestre 2024 en los términos presentados por la Administración.**

### VII. 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-05/24/07/2024, recomienda a Junta Directiva:

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

**VIII. 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-05/24/07/2024, **ACUERDA**:

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

**ACUERDO No. 9695/1343 INFORME DE EJECUCIÓN DE LA GESTIÓN DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y CONTROL DE LDA/FT/FPADM: SEGUNDO 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 Segundo 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 Segundo 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 segundo trimestre de 2024, 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-04/05/24/07/2024** de fecha 24 de Julio 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 Segundo 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-04/05/24/07/2024**, de fecha 24 de Julio de 2024, el Informe de Ejecución de la Gestión de Prevención, Detección y Control de LDA/FT/FPADM correspondiente al Segundo 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 Segundo 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-04/05/24/07/2024**, de fecha 24 de Julio 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 Segundo Trimestre de 2024.**

Y no habiendo más que hacer constar se cierra la presente sesión extraordinaria virtual JD-1343/1368/07/2024 del veinticuatro de julio de dos mil veinticuatro a las once 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**