	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 1 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

GERENCIA DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS

INFORME DE SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA

DICIEMBRE 2024

CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-10

2025-01-23




	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 2 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

TABLA DE CONTENIDOS

1. ANTECEDENTES	5
2. OBJETIVO.....	7
3. MARCO LEGAL	7
4. DESARROLLO.....	9
4.1 RESULTADOS DE LA PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL 2024	9
4.1.1 GERENCIA DE FORTALECIMIENTO Y SUPERVISIÓN A LAS OSFPS	11
4.1.2 GERENCIA DE NEGOCIOS FINANCIEROS	14
4.1.3 GERENCIA DE OPERACIONES	23
4.1.4 GERENCIA DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS	25
4.1.5 GERENCIA DE INNOVACIÓN Y DESARROLLO.....	27
4.1.6 SUBGERENCIA DE COACTIVA.....	29
4.1.7 GERENCIA DE RIESGOS	32
4.1.8 UNIDAD DE CUMPLIMIENTO	34
4.1.9 GERENCIA DE ASESORÍA JURÍDICA Y PATROCINIO	36
4.1.10 DIRECCIÓN DE COMUNICACIÓN SOCIAL.....	39
4.1.11 GERENCIA DE PLANIFICACIÓN Y PROCESOS	41
4.1.12 GERENCIA ADMINISTRATIVA	48
4.1.13 GERENCIA DE TECNOLOGÍA Y SISTEMAS DE INFORMACIÓN.....	51
4.1.14 GERENCIA FINANCIERA	54
4.1.15 UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA BANCARIA	58
4.1.16 SECRETARÍA GENERAL	60
4.1.17 UNIDAD DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.....	62
5. CONCLUSIONES.....	65
6. RECOMENDACIONES	66
7. ANEXOS.....	67

Índice de Tablas

Tabla 1: Indicadores 2024 Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión de las OSFPS.....	11
Tabla 2: Resultados indicadores Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS	11
Tabla 3: Indicadores 2024 Gerencia de Negocios Financieros	14
Tabla 4: Resultados indicadores Gerencia de Negocios Financieros a diciembre 2024.....	15
Tabla 5: Indicadores 2024 Gerencia de Operaciones	23
Tabla 6: Resultados indicadores Gerencia de Operaciones a diciembre de 2024	23
Tabla 7: Indicadores 2024 Gerencia de Negocios Fiduciarios	25
Tabla 8: Resultados indicadores Gerencia de Negocios Fiduciarios al tercer trimestre de 2024	25
Tabla 9: Indicadores 2024 Gerencia de Innovación y Desarrollo	27
Tabla 10: Resultados indicadores Gerencia de Innovación y Desarrollo a diciembre de 2024	27
Tabla 11: Indicadores 2024 Subgerencia de Coactiva	29




	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 3 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Tabla 12: Resultados indicadores Subgerencia de Coactiva a diciembre del año 2024	30
Tabla 13: Indicadores 2024 Gerencia de Riesgos	32
Tabla 14: Resultados indicadores Gerencia de Riesgos a diciembre 2024	33
Tabla 15: Indicadores 2024 Unidad de Cumplimiento	34
Tabla 16: Resultados indicadores Unidad de Cumplimiento a diciembre de 2024	35
Tabla 17: Indicadores 2024 Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio	36
Tabla 18: Resultados indicadores Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio a diciembre de 2024	37
Tabla 19: Indicadores 2024 Dirección de Comunicación Social	39
Tabla 20: Resultados indicadores Dirección de Comunicación Social a diciembre del año 2024 ...	40
Tabla 21: Indicadores 2024 Gerencia de Planificación y Procesos	41
Tabla 22: Resultados indicadores Gerencia de Planificación y Procesos a diciembre de 2024	42
Tabla 23: Indicadores 2024 Gerencia Administrativa	48
Tabla 24: Resultados indicadores Gerencia Administrativa a diciembre del año 2024	48
Tabla 25: Indicadores 2024 Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información	51
Tabla 26: Resultados indicadores Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información a diciembre del año 2024	52
Tabla 27: Indicadores 2024 Gerencia Financiera	54
Tabla 28: Resultados indicadores Gerencia Financiera a diciembre de 2024	55
Tabla 29: Indicadores 2024 Unidad de Auditoría Interna Bancaria	58
Tabla 30: Resultados indicadores Unidad Auditoría Interna Bancaria a diciembre de 2024	58
Tabla 31: Indicadores 2024 Secretaría General	60
Tabla 32: Resultados indicadores Secretaría General a diciembre de 2024	60
Tabla 33: Indicadores 2024 Unidad de Seguridad de la Información	62
Tabla 34: Resultados indicadores Unidad de Seguridad de la Información a diciembre de 2024 ...	62

Índice de Ilustraciones

Ilustración 1: Cumplimiento mensual CONAFIPS 2024	10
Ilustración 2: Cumplimiento por unidades CONAFIPS – diciembre 2024	10
Ilustración 3: Cumplimiento mensual Gerencia de Fortalecimiento	14
Ilustración 4: Cumplimiento indicador: Monto de colocación de crédito de segundo piso	15
Ilustración 5: Cumplimiento indicador: Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS	19
Ilustración 6: Cumplimiento indicador: Monto total garantizado en inversiones entre OSFPS con garantía de CONAFIPS	21
Ilustración 7: Cumplimiento mensual Gerencia de Negocios Financieros	23
Ilustración 8: Cumplimiento mensual Gerencia de Operaciones	24
Ilustración 9: Cumplimiento trimestral Gerencia de Negocios Fiduciarios	26
Ilustración 10: Cumplimiento mensual Gerencia de Innovación y Desarrollo	29
Ilustración 11: Cumplimiento trimestral Subgerencia de Coactiva	32
Ilustración 12: Cumplimiento mensual Gerencia de Riesgos	34
Ilustración 13: Cumplimiento mensual Unidad de Cumplimiento	36
Ilustración 14: Cumplimiento trimestral Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio	39
Ilustración 15: Cumplimiento trimestral Dirección de Comunicación Social	41
Ilustración 16: Cumplimiento mensual Gerencia de Planificación y Procesos	47
Ilustración 17: Cumplimiento trimestral Gerencia Administrativa	51





	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 4 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 18: Cumplimiento trimestral Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información.....	54
Ilustración 19: Cumplimiento indicador: Rentabilidad sobre los activos	56
Ilustración 20: Cumplimiento mensual Gerencia Financiera.....	57
Ilustración 21: Cumplimiento mensual Unidad de Auditoría Interna Bancaria.....	59
Ilustración 22: Cumplimiento mensual Secretaría General.....	61
Ilustración 23: Cumplimiento trimestral Unidad de Seguridad de la Información	65



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 5 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

1. ANTECEDENTES

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS fue creada mediante la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria “LOEPS”, publicada en Registro Oficial No. 444 del 10 de mayo del 2011, como organismo de derecho público, dotado de personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, técnica y financiera, con jurisdicción nacional. Inició sus operaciones el 28 de diciembre de 2012, con la aprobación de su Estatuto Social, por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

El 12 de septiembre de 2014, el Código Orgánico Monetario y Financiero, en su Disposición reformativa novena – literal 8, consolida a la CONAFIPS como entidad financiera pública de segundo piso para fortalecer al sector financiero popular y solidario.

En Sesión Extraordinaria Nro. 115 de 06 de marzo de 2023 el Directorio de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS, aprobó la actualización de la Planificación Estratégica Institucional 2021-2025, y mediante Oficio Nro. SNP-SGP-SPN-2023-0368-OF de 11 de abril de 2023 la actualización de la Planificación Estratégica Institucional 20121-2025 fue registrada por la Secretaría Nacional de Planificación SNP.

La Planificación Operativa Anual 2024 fue aprobada por el Directorio de la institución, mediante Resolución No. 10, de la Sesión No. 131, de 17 de noviembre de 2023.

Mediante Circular Nro. SNP-SNP-2024-0002-C de 09 de febrero de 2024, la Secretaría Nacional de Planificación da inicio al proceso de alineación de planificación institucional para el año fiscal 2024 y emite las Directrices para la Planificación Institucional 2024.

Con fecha 04 de marzo de 2024 se carga en el sistema Gobierno por Resultados GPR el Plan Anual Comprometido PAC-GPR 2024 de la CONAFIPS.

Con fecha 25 de marzo de 2024 se carga en el sistema Gobierno por Resultados GPR el Plan Anual Comprometido PAC-GPR 2024 de la CONAFIPS, en el que se modifican las metas intermedias del indicador: *Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS (Fondo de Garantía para la Economía Popular y Solidaria)*.


Mediante Memorando Nro. CONAFIPS-CONAFIPS-2024-0427-MEM de 22 de julio de 2024, la Gerente General de la institución, con el fin de mantener un monitoreo adecuado de la ejecución de los planes operativos anuales, para la oportuna toma de decisiones, dispone:

“1. A las direcciones, gerencias y/o unidades de la CONAFIPS:

Informe de gestión mensual

1. Las direcciones, gerencias y/o unidades de la CONAFIPS reportarán mensualmente el cumplimiento de su gestión en el formato de informe previsto para el efecto.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 6 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

2. La fecha para la entrega del Informe mensual de gestión será **el día cinco (5) de cada mes**, en caso de ser fin de semana, se presentará el siguiente día laborable.

Actualización de resultados en el Sistema GPR y entrega de información mensual

1. Los gerentes, directores y o responsables de las unidades de la CONAFIPS son los responsables de la gestión de resultados de los planes operativos anuales, gestión de riesgos a los objetivos operativos, así como de la calidad de información que se genere para dar cumplimiento a las metas de los indicadores operativos establecidos en cada plan operativo.

2. Los gerentes, directores y o responsables de las unidades operativas de la CONAFIPS son los responsables de la actualización oportuna de los resultados y carga de verificables en el sistema Gobierno por Resultados GPR, y de la entrega oportuna de resultados e información para las unidades que no tienen GPR.

3. Los líderes de proyectos de gasto corriente son los responsables de la actualización oportuna de resumen ejecutivo, los hitos, riesgos, acciones de mitigación, indicadores y verificables en los tiempos establecidos en cada proyecto de gasto corriente en el sistema Gobierno por Resultados GPR.

4. Las unidades de gestión deben actualizar los resultados y enviar la información necesaria para el seguimiento al plan operativo anual y proyectos de gasto corriente, hasta las fechas establecidas:


- **Indicadores y metas (POA):** La fecha límite para actualizar y cerrar los resultados del periodo anterior y cargar verificables de la gestión es hasta el **día cinco (5) de cada mes**, en el sistema Gobierno por Resultados GPR para las unidades que reportan en el mismo, y el envío de resultados y verificables a la Gerencia de Planificación y Procesos para las unidades que no tienen GPR.
- **Proyectos de gasto corriente:** La actualización de la ficha de proyecto (resumen ejecutivo) debe ser efectuada por el líder de proyecto hasta el **día cinco (5) de cada mes**. Los hitos, riesgos, acciones de mitigación e indicadores con sus respectivos verificables deben ser actualizados de acuerdo con las fechas comprometidas de cada proyecto de gasto corriente.

5. Las unidades de gestión deben sustentar los comentarios a los resultados en cada indicador, en el sistema GPR, el comentario debe explicar si los resultados se alcanzaron o no, las causas, logros y/o dificultades, ya que los indicadores son monitoreados por instituciones rectoras. Además, se deben dejar los comentarios de periodos anteriores.

7. Las unidades de gestión que en cualquier periodo tengan indicadores con resultados menores a la meta, inmediatamente después del reporte de los resultados, deben solicitar a la Gerencia de Planificación y Procesos, el formato de plan de mejora, con el objeto de analizar las razones por las cuales los indicadores no logran los resultados y elaborar los planes de acción con las actividades necesarias para su mejora efectiva.

8. Las unidades de gestión que en cualquier periodo tengan indicadores con resultados que superan la meta en más del 120%, inmediatamente después del reporte de los resultados, deben justificar el resultado y de ser necesario solicitar reforma a los planes operativos anuales para el incremento de metas.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 7 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

2. A la Gerencia de Planificación y Procesos

1. Se dispone a la Gerencia de Planificación y Procesos ejecutar el seguimiento mensual de la ejecución de la planificación operativa anual y reportar a la Gerencia y Subgerencia General para la oportuna toma de decisiones.”

Mediante Memorando Nro. CONAFIPS-GPP-2024-0405-MEM de 27 de diciembre de 2024, la Gerencia de Planificación y Procesos solicita: “(...) el envío del Informe de gestión correspondiente a diciembre del año 2024, **máximo hasta el 06 de enero de 2025.**”

Con Memorando Nro. CONAFIPS-GF-2024-1008-MEM de 30 de diciembre de 2024, la Gerencia Financiera indica: “Por lo antes expuesto, la información financiera necesaria para la preparación de la información requerida y de los Informes de Gestión mensual Financiera, estará disponible desde el 13 de enero 2025; debido a que por tratarse de saldos de cierre del periodo fiscal los mismos deben ser debidamente validados.”

Mediante Memorando Nro. CONAFIPS-GR-2025-0002-MEM de 06 de enero de 2025, la Gerencia de Riesgos señala: “(...) pongo en su conocimiento que el informe de gestión solicitado no es posible que sea generado dentro del plazo establecido, es decir, hasta el 06 de enero 2025 como se solicita en el memorando en mención.

Sin embargo, una vez se disponga de la información necesaria, se procederá de manera diligente con la elaboración y entrega correspondiente del informe.”

2. OBJETIVO

Reportar el cumplimiento de la gestión operativa, los proyectos de gasto corriente, y el plan anual de contrataciones de las gerencias, direcciones y áreas de la CONAFIPS, a diciembre del año 2024.


3. MARCO LEGAL

Constitución de la República del Ecuador

Artículo 275: “(...) El Estado planificará el desarrollo del país para garantizar el ejercicio de los derechos, la consecución de los objetivos del régimen de desarrollo y los principios consagrados en la Constitución. La planificación propiciará la equidad social y territorial, promoverá la concertación, y será participativa, descentralizada, desconcentrada y transparente”;

Artículo 280: “El Plan Nacional de Desarrollo es el instrumento al que se sujetarán las políticas, programas y proyectos públicos; la programación y ejecución del presupuesto del Estado; y la inversión y la asignación de los recursos públicos; y coordinar las competencias exclusivas entre el Estado central y los gobiernos autónomos descentralizados. Su



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 8 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

observancia será de carácter obligatorio para el sector público e indicativo para los demás sectores”;

Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria

Artículo 158: “Créase la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, como una entidad financiera de derecho público, dotada de personalidad jurídica, patrimonio propio y autonomía administrativa, técnica y financiera, con jurisdicción nacional.

La Corporación tendrá la facultad de actuar como Fiduciaria.

La Corporación en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización se regirá por esta Ley y su correspondiente Estatuto social que deberá ser aprobado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria”;

Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas

Artículo 9: “La Planificación del desarrollo se orienta hacia el cumplimiento de los derechos constitucionales, el régimen de desarrollo y el régimen del buen vivir, y garantiza el ordenamiento territorial. El ejercicio de las potestades públicas debe enmarcarse en la planificación del desarrollo que incorporará los enfoques de equidad, plurinacionalidad e Interculturalidad”;

Reglamento del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas


Artículo 59: “Del seguimiento a la Planificación institucional. - La Planificación institucional incluirá indicadores de resultado, cuyo seguimiento estará a cargo de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, en coordinación con los entes competentes. Las entidades del sector público deberán remitir de manera oportuna la información sobre el cumplimiento de su Planificación.”;

Norma Técnica del Sistema Nacional de Planificación Participativa

Artículo 3.- Definiciones: “CC. Plan operativo. -Conjunto de objetivos, indicadores, riesgos, portafolio de proyectos y catálogo de procesos al nivel de unidad operativa o dirección.”

Artículo 14: “Aprobación, actualización, gestión de resultados, proyectos de gasto. - La aprobación, actualización, gestión de resultados, proyectos de gasto corriente y cierre de los planes operativos de las entidades, se hará de acuerdo con las directrices y lineamientos que emita la Coordinación General de Planificación o quien haga sus veces de cada entidad responsable, cuya información debe guardar coherencia con los planes institucionales.”;



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 9 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Norma de Control Interno 100-04 Rendición de cuentas:

“La máxima autoridad, los directivos y demás servidoras y servidores, según sus competencias, dispondrán y ejecutarán un proceso periódico, formal y oportuno de rendición de cuentas sobre el cumplimiento de la misión, objetivos institucionales y resultados esperados.

La rendición de cuentas es la obligación que tienen las autoridades del Estado, electas o de libre remoción, representantes legales de las empresas públicas o personas jurídicas del sector privado que manejen fondos públicos o desarrollen actividades de interés público, de responder, reportar, explicar o justificar ante la ciudadanía, por los recursos recibidos y administrados y por el cumplimiento de las funciones asignadas.

Es un proceso continuo que incluye la planificación, la asignación de recursos, el establecimiento de responsabilidades y un sistema de información y comunicación adecuado que facilite la publicación de información financiera y presupuestaria que transparente el uso del recurso público y el cumplimiento de las metas y objetivos.

Las servidoras y servidores presentarán informes periódicos de su gestión ante la alta dirección para la toma de decisiones, en los que se harán constar la relación entre lo planificado y lo ejecutado, la explicación de las variaciones significativas, sus causas y las responsabilidades por errores, irregularidades y omisiones.”

Estatuto Orgánico de Gestión Organizacional por Procesos de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS, Capítulo V, Artículo 11:

Numeral 1.1.1.1.2. Gestión Gerencia General, Atribuciones y responsabilidades: “i) Planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de la CONAFIPS.”


Numeral 1.3.1.4. Gestión de Planificación y Procesos, Atribuciones y responsabilidades: “c) Determinar los lineamientos y directrices para la elaboración de planes, programas y proyectos institucionales, así como para su monitoreo, seguimiento y evaluación correspondiente.”

4. DESARROLLO

4.1 RESULTADOS DE LA PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL 2024

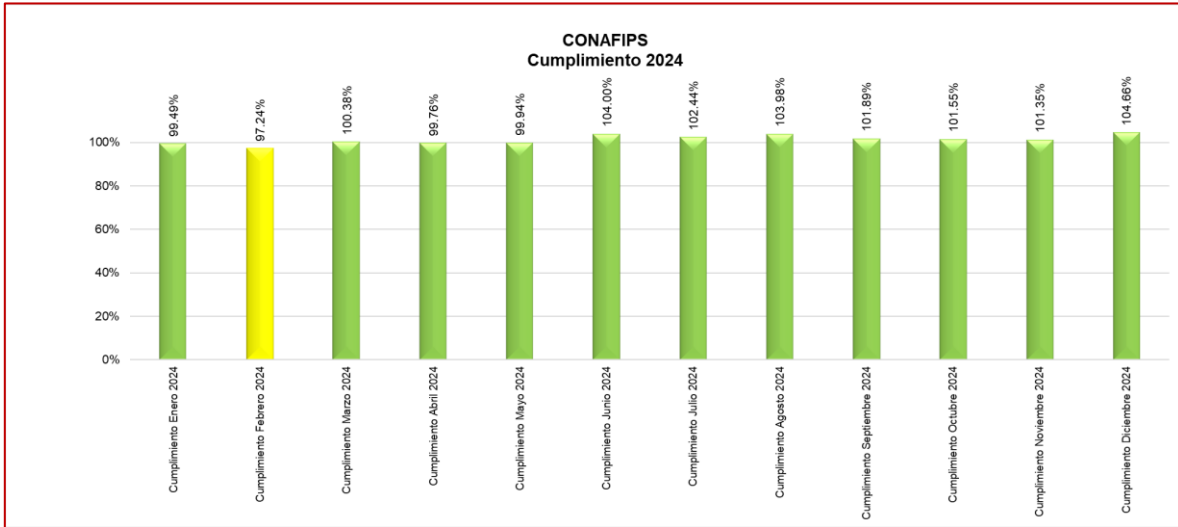
Las unidades de gestión para el año 2024 diseñaron su tablero de indicadores operativos en función de las atribuciones establecidas en el Estatuto Orgánico por Procesos vigente, las directrices de la Máxima Autoridad, la estrategia institucional y las directrices de los entes rectores.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 10 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

A continuación, la ejecución de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS a diciembre 2024, sobre la base de los Informes de Gestión Mensual presentados por las unidades de gestión:

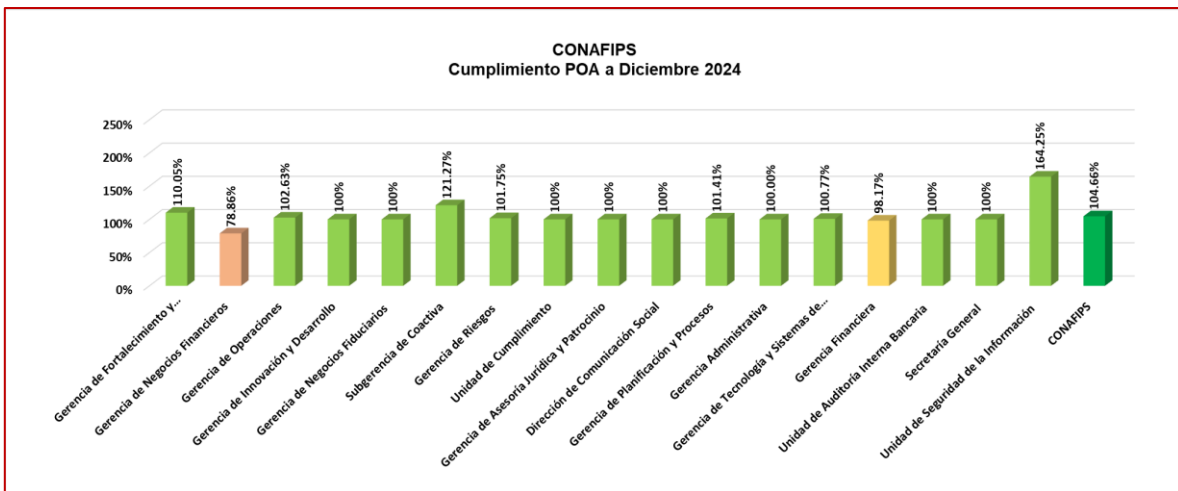
Ilustración 1: Cumplimiento mensual CONAFIPS 2024



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos


En la siguiente ilustración se muestra el cumplimiento a diciembre de 2024, por unidades:

Ilustración 2: Cumplimiento por unidades CONAFIPS – diciembre 2024



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 11 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Como se observa en las gráficas, la Corporación tiene un cumplimiento del 104.66% a diciembre de 2024.

A continuación, se presentan los resultados de las unidades de gestión de la CONAFIPS:

4.1.1 Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS

La unidad gestionó durante el año 2024 dos indicadores mensuales y tres indicadores trimestrales:

Tabla 1: Indicadores 2024 Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión de las OSFPS

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de OSFPS evaluadas.	Trimestral Discreto por periodo	100%
2	Número de nuevos planes de fortalecimiento, elaborados durante el 2024.	Mensual Continuo acumulado	76
3	Número de OSFPS atendidas en proceso de fortalecimiento.	Mensual Continuo acumulado	76
4	Porcentaje de operaciones de crédito de segundo piso, supervisadas durante el 2024.	Trimestral Discreto por periodo	20%
5	Porcentaje de operaciones de FOGEPS garantizadas por la CONAFIPS, que han sido supervisadas durante el 2024.	Trimestral Discreto por periodo	15%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el resultado de los indicadores de la unidad a diciembre de 2024:

Tabla 2: Resultados indicadores Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS a diciembre 2024


Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de OSFPS evaluadas.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	20%	100%	100%	20%	100%	100%	100%
Número de nuevos planes de fortalecimiento, elaborados durante el 2024.	Mensual Continuo acumulado	76	76	20%	78	102.63%	21%	76	78	103%
Número de OSFPS atendidas en proceso de fortalecimiento.	Mensual Continuo acumulado	76	76	20%	89	117.11%	23%	76	89	117%
Porcentaje de operaciones de crédito de segundo piso, supervisadas durante el 2024.	Trimestral Discreto por periodo	20%	20%	20%	23.64%	118.20%	24%	20%	23.64%	118%
Porcentaje de operaciones de FOGEPS garantizadas por la CONAFIPS, que han sido supervisadas durante el 2024.	Trimestral Discreto por periodo	15%	15%	20%	16.85%	112.33%	22%	15%	16.85%	112%
Total Unidad						110.05%	110.05%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

La unidad alcanza a diciembre del año 2024 un cumplimiento del 110.05% en la gestión de sus indicadores.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 12 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Porcentaje de OSFPS evaluadas

Respecto al indicador trimestral, la unidad indica que, durante los meses de enero a diciembre de 2024 se ha realizado la evaluación integral a cinco Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS que, por primera vez, quieren acceder a los productos y servicios que ofrece la CONAFIPS.

Por otra parte, en cumplimiento con lo establecido en el manual de políticas de intermediación financiera de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, en el periodo enero – diciembre se realizó la actualización de la evaluación integral del desempeño a 90 OSFPS, de las cuales 84 han finalizado los procesos de fortalecimiento entre los meses de diciembre 2023 a noviembre del 2024, y 6 fueron por requerimientos de otras gerencias; alcanzando un cumplimiento del 100% en este indicador.

Indicador: Número de nuevos Planes de Fortalecimiento elaborados durante el 2024

El indicador mensual obtiene el 102.63% de cumplimiento, a diciembre reporta 78 planes de fortalecimiento en 53 nuevas cooperativas; esto por cuanto existen 24 planes de fortalecimiento que se ha realizado en cooperativas que, durante el 2024 finalizaron su proceso de fortalecimiento e iniciaron otro proceso.


Los planes de fortalecimiento se han realizado bajo la modalidad de apoyo directo, es decir, cuando los oficiales de la Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión de las OSFPS realizan el apoyo en la elaboración de los planes operativos de fortalecimiento y acompañan en la ejecución los mismos.

Existe demanda en la ejecución de planes de fortalecimiento enfocados a la implementación del sistema de administración de riesgos ambientales y sociales SARAS, especialmente por parte de las cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 3, 4 y 5; ya que, al ser un requerimiento normativo, han visto como una buena oportunidad el apoyo que les brinda la CONAFIPS en este tema, es por eso que, 30 de los 78 planes de fortalecimiento, están enfocadas a la implementación del SARAS.

Los 78 planes de fortalecimiento realizados entre los meses de enero a diciembre del 2024 se encuentran distribuidos en 15 provincias del Ecuador; siendo las provincias de Chimborazo, Pichincha y Tungurahua en donde se tiene la mayor concentración (52,56%); y son las OSFPS del segmento 4 las que mayormente demandan el servicio de fortalecimiento de la CONAFIPS.

Es importante mencionar que en el presente año se ha tenido demanda del servicio de fortalecimiento por OSFPS de todos los segmentos.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 13 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Número de OSFPS atendidas en proceso de fortalecimiento

Al 31 de diciembre del 2024, 89 Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS, han sido atendidas en procesos de fortalecimiento; de las cuales 36 OSFPS iniciaron sus planes de fortalecimiento en el año 2023 y en el presente año 53 nuevas Organizaciones han iniciado sus procesos de fortalecimiento.

Entre enero a diciembre del 2024 se ha atendido a 89 OSFPS en procesos de fortalecimiento las cuales se encuentran en 18 provincias del Ecuador siendo Chimborazo, Pichincha y Tungurahua en donde se encuentran mayor concentración.

Entre enero y diciembre de 2024 se han realizado 98 cursos de capacitación, a 2,690 participantes de los cuales 1,367 pertenecen las OSFPS que han sido atendidas en procesos de fortalecimiento durante el año y han reforzado y/o actualizado sus conocimientos en temas de Administración de cartera y tecnología crediticia, Análisis financiero, Captaciones, Educación financiera, Estrategias de cobranza extrajudicial, Gobernabilidad, Líneas de crédito verdes y SARAS, Prevención de lavado de activos, Balance social, y Riesgo operativo, con la finalidad de mejorar sus capacidades técnicas y cumplir con sus funciones de una manera más eficiente.

Los temas de Líneas de crédito verdes y SARAS, Administración de cartera y tecnología crediticia, Estrategias de cobranza extrajudicial y Captaciones, son los otros temas con mayor número de participantes, de esta manera, los participantes mejoran las capacidades técnicas en los aspectos de la intermediación financiera.


Indicador: Porcentaje de operaciones de crédito de segundo piso, supervisadas durante el 2024

Con la finalidad de supervisar el buen uso de los recursos entregados por la CONAFIPS, durante los meses de enero a diciembre del 2024 se ha realizado la supervisión a 90 operaciones de segundo piso de un total de 412 que han sido desembolsadas por la CONAFIPS y justificadas por las cooperativas durante el tiempo establecido para la supervisión.

Indicador: Porcentaje de operaciones de FOGEPS garantizadas por la CONAFIPS, que han sido supervisadas durante el 2024

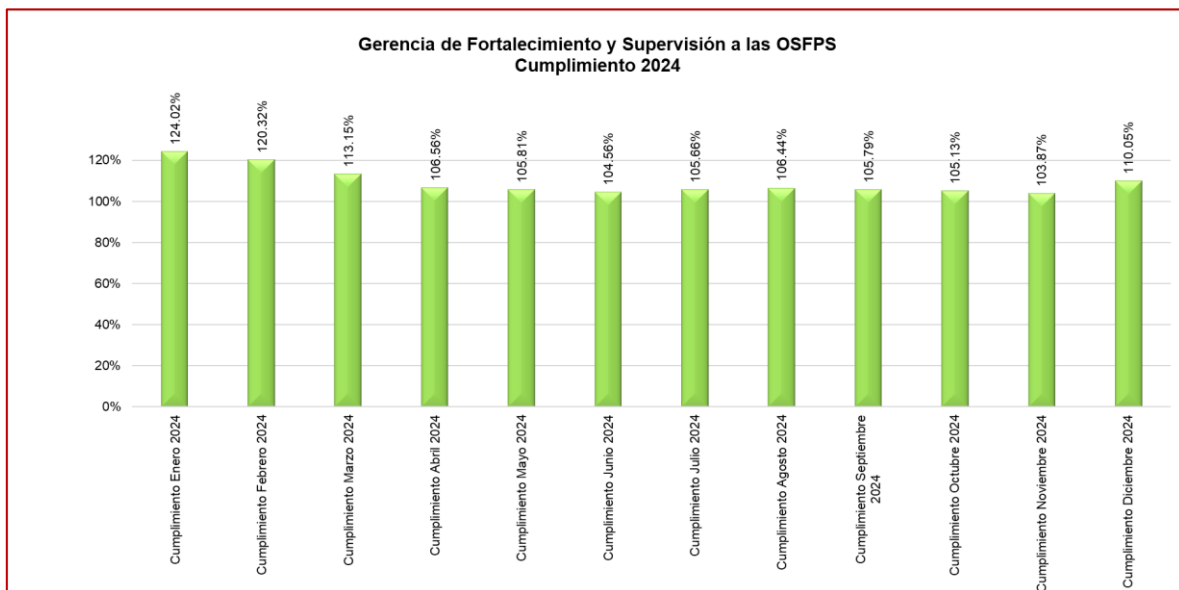
Y, con la finalidad de supervisar el buen uso de las garantías entregadas por la CONAFIPS, durante los meses de enero a diciembre del 2024 se realizó la supervisión del buen uso de las garantías entregadas por la CONAFIPS a 173 de 1,107 operaciones de primer piso garantizadas con el FOGEPS.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 14 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Durante el año 2024, la unidad ha mantenido resultados superiores al 100%, demostrando efectividad en su gestión. A continuación, el cumplimiento de la unidad a diciembre de 2024:

Ilustración 3: Cumplimiento mensual Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.2 Gerencia de Negocios Financieros

La gerencia de Negocios Financieros gestionó en el año 2024 tres indicadores mensuales:

Tabla 3: Indicadores 2024 Gerencia de Negocios Financieros

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Monto de colocación de crédito de segundo piso.	Mensual Continuo acumulado	\$ 320,000,000.00
2	Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS (Fondo de Garantía para la Economía Popular y Solidaria)	Mensual Continuo acumulado	\$ 33,000,000.00
3	Monto total garantizado en inversiones entre Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS) con garantía de CONAFIPS.	Mensual Continuo acumulado	\$ 25,463,094.86

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el resultado de los indicadores de la unidad a diciembre de 2024:




	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 15 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

Tabla 4: Resultados indicadores Gerencia de Negocios Financieros a diciembre 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Monto de colocación de crédito de segundo piso.	Mensual Continuo acumulado	\$ 320,000,000.00	\$ 320,000,000.00	84.55%	\$ 276,181,192.08	86.31%	73%	\$ 320,000,000.00	\$ 276,181,192.08	86.31%
Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS (Fondo de Garantía para la Economía Popular y Solidaria)	Mensual Continuo acumulado	\$ 33,000,000.00	\$ 33,000,000.00	8.72%	\$ 4,901,430.12	14.85%	1%	\$ 33,000,000.00	\$ 4,901,430.12	14.85%
Monto total garantizado en inversiones entre Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS) con garantía de CONAFIPS.	Mensual Continuo acumulado	\$ 25,463,094.86	\$ 25,463,094.86	6.73%	\$ 17,366,584.33	68.20%	5%	\$ 25,463,094.86	\$ 17,366,584.33	68.20%
Total Unidad						56.45%	78.86%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

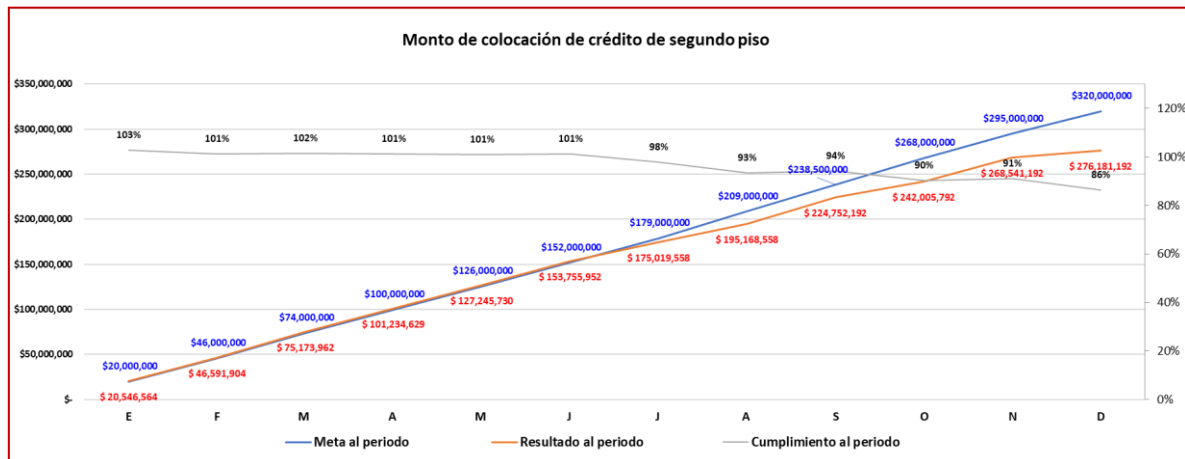
La unidad alcanza a diciembre del año 2024 un cumplimiento ponderado del 78.86% en la gestión de sus indicadores.

Indicador: Monto de colocación de crédito de segundo piso

El indicador mensual alcanza el 86.31% de cumplimiento a diciembre de 2024, pues se colocó un monto de crédito de \$276,181,192.08, en créditos de segundo piso a través de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS a nivel nacional, resultado inferior a la meta propuesta de \$320,000,000.00.


A continuación, el avance del indicador en el año 2024:

Ilustración 4: Cumplimiento indicador: Monto de colocación de crédito de segundo piso



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 16 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Como se observa en la gráfica, el indicador mantuvo un equilibrio en los resultados en el primer semestre del año 2024 superando periódicamente la meta establecida, sin embargo, a partir de julio de 2024, el indicador obtiene resultados menores a la meta, por lo que la unidad ejecutó un plan de mejora. Cabe señalar, que, al ser un indicador estratégico se encuentra alineado a la Planificación Estratégica Institucional 2021 - 2025, cuyas metas fueron planteadas en el año 2021 cuando la coyuntura económica nacional era distinta a la actual.

En el periodo enero – diciembre de 2024, los \$276,181,192.08 colocados se concedieron a través de 413 operaciones de crédito de segundo piso, mediante las cuales se atendieron a 36,152 operaciones de crédito de primer piso.

La Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS mantiene el compromiso de contribuir a la economía violeta y promover la inclusión financiera de más mujeres a la economía popular y solidaria, es así como en el período enero – diciembre del año 2024, con relación a la colocación de crédito, al considerar las 25,721 operaciones entregadas en la modalidad de reembolso mediante \$166,027,113.55, se evidencia que el 53.70% de los recursos han sido destinado a mujeres; y, el 46.30% destinado a hombres, mediante las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS.


Por otra parte, a través de la modalidad de anticipo (que constituyen operaciones que las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS tienen un tiempo de 90 días para justificar), y las devociones, se colocó un total de \$110,154,078.53 que representa el 39.88% de la colocación total.

Al considerar las justificaciones realizadas por las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS se evidencia que los recursos colocados para emprendedores y microempresarios de la economía popular y solidaria en el periodo de enero a diciembre del año 2024 han sido destinados en un mayor porcentaje entre los rangos de edad de 19 a 45 años: \$103,643,205.88 a través de 16,039 operaciones de crédito de primer piso (Se consideran las operaciones de crédito otorgadas bajo la modalidad de reembolso y las operaciones justificadas).

Hasta diciembre del año 2024, de los recursos que han sido destinados para el financiamiento de microcrédito; la mayor concentración se encuentra en la actividad agropecuaria con \$61,121,946.70 (36.81%); seguido de comercio con \$43,752,083.36 (26.35%); servicios con \$39,285,445.78 (23.66%); y producción con \$17,481,537.41 (10.53%); en cuanto al financiamiento de la línea vivienda, éste asciende a \$4,376,100.30 (2.64%). (Se consideran las operaciones de crédito otorgadas bajo la modalidad de reembolso y las operaciones justificadas).

El número de operaciones de crédito de segundo piso generadas en el periodo ha sido distribuido en todos los segmentos de cooperativas, evidenciando de esta manera que CONAFIPS brinda acceso a todas las organizaciones que conforman el sistema financiero



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 17 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

de la economía popular y solidaria de nuestro país. Hasta diciembre de 2024, las principales provincias en las cuales se han colocado los recursos son: Tungurahua, Pichincha, Azuay, Cotopaxi y Chimborazo. Se ha beneficiado a un total de 34,853 actores de la economía popular y solidaria.


Para la colocación de crédito, se utilizaron recursos propios de la institución, y recursos obtenidos a través de convenios con organismos multilaterales, así, de los \$276,181,192.08 efectivos, colocados durante el año 2024, el 88.92% se colocó con recursos propios, el 3.09% con recursos provenientes de la Corporación Andina de Fomento (CAF); el 2.30% con recursos de la Agencia Francesa de Desarrollo (AFD); y, el 5.69% con recursos provenientes del Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB); es decir, que el 11.08% de la colocación (\$30,602,135.05) se realizó con fondos provenientes de los organismos multilaterales.

A diciembre del 2024 de los \$276,181,192.08 colocados, la línea de crédito con mayor demanda fue la de Economía Popular y Solidaria con el 89.93%, seguida de la línea de vivienda con el 10.07%.

La unidad señala que el resultado se debe al trabajo en equipo por parte de la Gerencia de Negocios Financieros, y, a la promoción efectiva realizada de las líneas de crédito a las OSFPS; sin embargo, durante el periodo de enero-diciembre del 2024, ha existido varios factores que han provocado la reducción de la demanda de crédito y el incremento de la morosidad en las organizaciones del sistema financiero popular y solidario, impactando en la calidad de sus indicadores financieros:

- Desde junio del 2024, se puso en producción el nuevo CAFI que ha generado que un alto porcentaje de OSFPS no puedan contar con un cupo para acceder a los productos crediticios de la CONAFIPS, este análisis fue efectuado por la Gerencia de Innovación y Desarrollo en su informe *“Estudio de demanda de los productos y servicios financieros ofertados por CONAFIPS para 2024 y 2025”*
- De igual manera, en las conclusiones presentadas en el informe *“Estudio de demanda de los productos y servicios financieros ofertados por CONAFIPS para 2024 y 2025”*, se indica: *“La morosidad de microcrédito viene incrementada a partir del año 2022, tomando en cuenta lo dispuesto en la resolución No JPRF-F-2022-030 donde baja el tiempo de vencimiento de la mora de 61 a 31 días por lo que se modifican los porcentajes de provisiones y días de morosidad, esto ha producido que algunas organizaciones bajen su calificación de crédito y pueden ser excluida del acceso a los productos y servicios ofertados por CONAFIPS.”*
- Según el informe de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo de noviembre de 2024 titulado *“Los desafíos del sistema financiero ecuatoriano en el entorno actual”*, se menciona: *“...A partir de junio 2022, la cartera de crédito bruta del sistema financiero desaceleró su crecimiento de manera importante hasta llegar a junio 2024 con una tasa*



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 18 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

de crecimiento interanual de 5.32%, 11 puntos porcentuales menos que la tasa evidenciada en junio 2022. Esto quiere decir que, en los últimos 2 años, la cartera ha estado desacelerando en aproximadamente 5.5 puntos cada año.”

- La grave crisis energética que atraviesa el país ha generado un impacto directo en la economía popular y solidaria, que se ve limitada al desarrollo normal de sus actividades productivas generando una reducción drástica de sus ingresos; lo que afecta directamente al sistema financiero popular y solidario con el incremento de los niveles de morosidad y la baja demanda de crédito.

En cumplimiento de la Norma Técnica de Gobierno por Resultados, que señala que los resultados menores a la meta esperada representan una alerta de alto riesgo y deben ser priorizados para acciones correctivas o planes de mejora inmediata, al no alcanzar las metas propuestas la unidad ejecuta un plan de mejora, que comprende las siguientes actividades:

- Evaluar el Contexto Actual.
- Realizar una campaña de comunicación una vez que se cuente con nuevos productos financieros.
- Planificar visitas in situ a OSFPS que no han venido trabajando con la CONAFIPS.
- Revisar Metodología de Calificación de Análisis Financiero.

La Gerencia de Planificación y Procesos realizó el monitoreo periódico del cumplimiento de las actividades propuestas en el plan de mejora.


Indicador: Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS (Fondo de Garantía para la Economía Popular y Solidaria)

Respecto al Monto de crédito apalancado, es decir las operaciones de crédito otorgadas a los beneficiarios finales, que la CONAFIPS garantiza a través de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS, en el periodo enero – diciembre del año 2024 mediante el Fondo de Garantía para la EPS se ha permitido movilizar recursos por un monto de \$4,901,430.12, resultado inferior a la meta propuesta de \$33,000,000.00, alcanzando así un cumplimiento del 14.85%.

Se han procesado hasta diciembre de 2024, 548 operaciones con certificados de garantía FOGEPS, de las cuales 258 operaciones fueron garantizadas para mujeres, y 290 operaciones fueron garantizadas para hombres.

La CONAFIPS mantiene el compromiso de contribuir a la economía violeta y promover la inclusión financiera de más mujeres a la economía popular y solidaria, es así como del monto efectivo movilizado con el Fondo de Garantía para la EPS durante el año 2024, \$2,102,350.00 fueron garantizados en operaciones de crédito para mujeres, mientras que \$2,799,080.12 fueron garantizados en operaciones de crédito para hombres.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 19 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

En el periodo de enero a diciembre del año 2024, el 64.27% del monto de operaciones garantizadas se concentra en el rango de 19 a 45 años con \$3,150,251.12 en 371 operaciones, seguido del rango de edad de 46 a 55 años con el 20.70% con \$1,014,400.00 en 96 operaciones, resultados que evidencian el acceso a crédito a jóvenes promoviendo de esta manera la inclusión financiera.

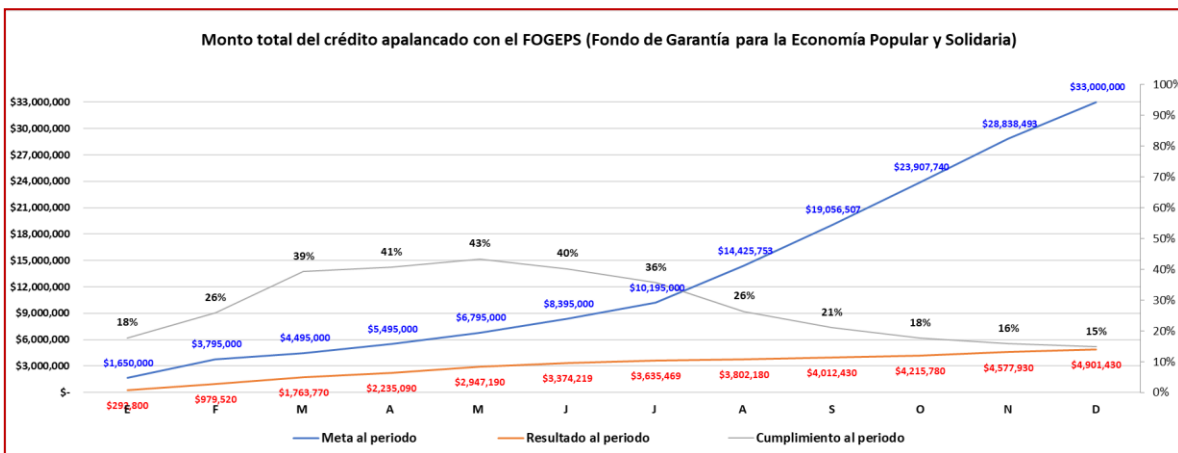
Hasta diciembre del 2024, el 27.40% del monto otorgado ha sido mediante la línea de la Economía Popular y Solidaria de CONAFIPS, mientras que el 72.60% han sido garantizados bajo el componente de garantías crediticias de la Corporación Andina de Fomento CAF.

En el año 2024, 17 provincias del Ecuador fueron beneficiadas con \$4,901,430.12 de créditos apalancados para emprendedores y microempresarios de la economía popular y solidaria tradicionalmente excluidos del sistema financiero, gestionados a través de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS, a nivel nacional; de éstas, 6 provincias concentran el 76.84% del crédito apalancado con el FOGEPS y son: Pichincha (20.11%), Azuay (15.58%), Guayas (13.90%), Morona Santiago (10.92%), Loja (9.36%) y Cotopaxi (6.97%).

Este producto ha permitido que los emprendedores y microempresarios accedan a créditos que les permiten continuar con sus emprendimientos; a su vez ha permitido que instituciones del Sector Financiero Popular y Solidario coloquen los valores ejecutados a sus clientes de una forma eficiente, logrando que exista un impulso en esta industria, creando mayor confianza en el sector.

A continuación, el avance del indicador en el año 2024:


Ilustración 5: Cumplimiento indicador: Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 20 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Como se observa en la gráfica anterior, el indicador no ha alcanzado las metas propuestas en el año 2024. De acuerdo con la información reportada por la Gerencia de Negocios Financieros, el incumplimiento de la meta de este indicador se debe a:


- De acuerdo a las conclusiones presentadas en el informe *“Estudio de demanda de los productos y servicios financieros ofertados por CONAFIPS para 2024 y 2025”*, se indica: *“...la garantía de crédito esta influenciada por la demanda del servicio, la morosidad del fondo de garantía y la morosidad de microcrédito del sector, con la predicción de la garantía calculada en el presente documento se muestra que la meta de \$33 millones de dólares no se cumplirá en 2024, y para 2025 se pronostica una garantía de crédito de \$5,5 millones de dólares.”*
- Por otra parte, de acuerdo con el informe elaborado por la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo de noviembre de 2024 titulado *“Los desafíos del sistema financiero ecuatoriano en el entorno actual”*, se enuncia lo siguiente: *“...A partir de junio 2022, la cartera de crédito bruta del sistema financiero desaceleró su crecimiento de manera importante hasta llegar a junio 2024 con una tasa de crecimiento interanual de 5.32%, 11 puntos porcentuales menos que la tasa evidenciada en junio 2022. Esto quiere decir que, en los últimos 2 años, la cartera ha estado desacelerando en aproximadamente 5.5 puntos cada año.”*
- El incumplimiento de las metas propuestas en el Monto Total del Crédito Apalancado con el FOGEPS se debe principalmente a la baja oferta de microcrédito, ocasionada por la percepción de alto riesgo y la falta de demanda de las OSFPS. Además, el incremento en la morosidad ha desalentado a las instituciones a otorgar nuevos préstamos, mientras que el deterioro de indicadores financieros clave, como la rentabilidad y la solvencia, ha limitado su capacidad para acceder a los productos y servicios de la CONAFIPS. Finalmente, problemas reputacionales asociados con el servicio de garantía del FOGEPS, como el no pago de las efectivizaciones, han afectado la confianza en las entidades, lo que reduce aún más la disposición de las entidades a utilizar este mecanismo.

Por otra parte, se debe señalar que, al ser un indicador estratégico se encuentra alineado a la Planificación Estratégica Institucional 2021 - 2025, cuyas metas fueron planteadas en el año 2021 cuando la coyuntura económica nacional era distinta a la actual.

En cumplimiento de la Norma Técnica de Gobierno por Resultados, que señala que los resultados menores a la meta esperada representan una alerta de alto riesgo y deben ser priorizados para acciones correctivas o planes de mejora inmediata, al no alcanzar las metas propuestas la unidad ejecuta un nuevo plan de mejora, que comprende las siguientes actividades:

- Evaluar el Contexto Actual.
- Identificar las mejores prácticas, rediseño de condiciones del servicio.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 21 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

- Realizar una campaña de comunicación sobre beneficios de crédito con garantía FOGEPS.
- Realizar talleres y asesoría del servicio FOGEPS por parte del área comercial.

La Gerencia de Planificación y Procesos realizó el monitoreo periódico del cumplimiento de las actividades propuestas en el plan de mejora.

Indicador: Monto total garantizado en inversiones entre Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS) con garantía de CONAFIPS

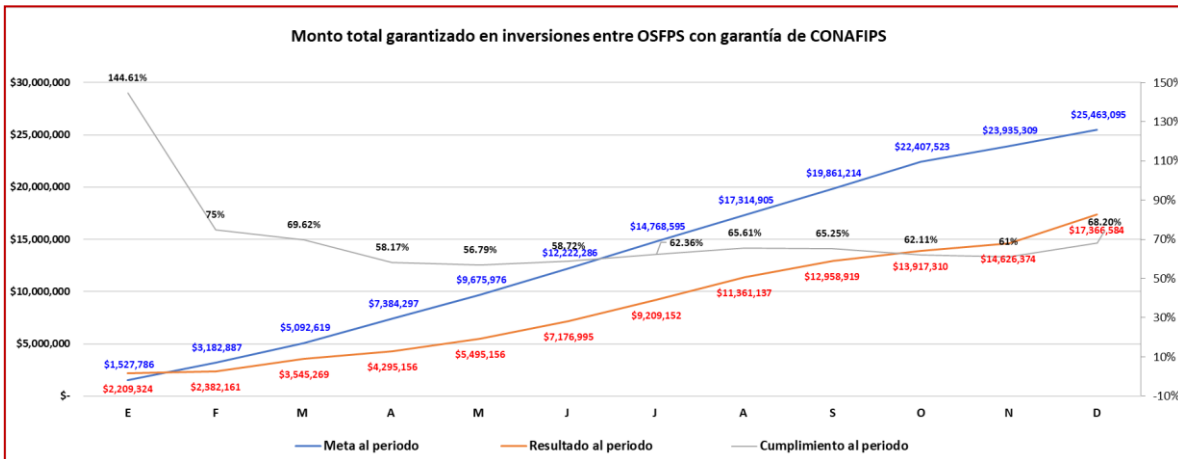
Durante el periodo enero - diciembre del año 2024 se movilizaron en inversiones garantizadas entre organizaciones \$17,366,584.33, resultado inferior a la meta propuesta de \$25,463,094.86, alcanzando así un cumplimiento del 68.20%.

Respecto a la garantía de inversiones entre organizaciones efectiva, durante el año 2024 se colocaron 105 operaciones, para beneficiar a Cooperativas de Ahorro y Crédito mediante fondeo a través de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS, en 12 provincias del país.

A diciembre del 2024, el 62,48% de las organizaciones colocadoras de recursos se concentran en 2 provincias: Pichincha y Tungurahua; mientras que, las OSFPS captadoras con mayor presencia se encuentran en las provincias de: Pichincha, Imbabura, Bolívar y Manabí con el 71,19%.

A diciembre de 2024, el cumplimiento del indicador muestra una tendencia al alza:


Ilustración 6: Cumplimiento indicador: Monto total garantizado en inversiones entre OSFPS con garantía de CONAFIPS



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 22 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Como se observa en la gráfica, el indicador no alcanza las metas establecidas desde febrero de 2024. Frente a estos resultados, la gerencia indica que el incumplimiento de las metas se debe a:

- Deterioro de la liquidez de las organizaciones del sector, lo que ha limitado su capacidad de realizar nuevas inversiones, además del aumento en las provisiones por riesgo crediticio, que reduce los recursos disponibles para invertir.
- El incremento en las tasas pasivas por parte de los bancos ha llevado a que las cooperativas retiren sus inversiones del sector de la economía popular y solidaria y las trasladen a bancos en busca de mayores rendimientos.
- La disminución del porcentaje de cobertura de las garantías, que ha pasado del 100% al 80%, esto ha provocado una disminución significativa en el monto total de inversiones garantizadas, afectando el cumplimiento de las metas.

Además, es importante señalar que, al ser un indicador estratégico se encuentra alineado a la Planificación Estratégica Institucional 2021 - 2025, cuyas metas fueron planteadas en el año 2021 cuando la coyuntura económica nacional era distinta a la actual.

Aunque los resultados no han logrado el objetivo total, la Gerencia de Negocios Financieros indica que bajo la colaboración conjunta de la Gerencia de Negocios Financieros y respaldados por una promoción continua de los servicios, se trabajó arduamente para asegurar un crecimiento sostenido.

En cumplimiento de la Norma Técnica de Gobierno por Resultados, que señala que los resultados menores a la meta esperada representan una alerta de alto riesgo y deben ser priorizados para acciones correctivas o planes de mejora inmediata, al no alcanzar las metas propuestas la unidad ejecuta un nuevo plan de mejora, que comprende las siguientes actividades:

- Revisar las políticas de riesgo para ajustar garantías.
- Evaluar el Contexto Actual.
- Identificar las mejores prácticas, rediseño de condiciones del servicio.
- Realizar una campaña comunicación sobre beneficios del crédito con garantía FOGEPS.
- Realizar talleres y asesoría del servicio FOGEPS por parte del área comercial.

La Gerencia de Planificación y Procesos realizó el monitoreo periódico del cumplimiento de las actividades propuestas en el plan de mejora.

La unidad alcanzó a diciembre del año 2024 un porcentaje de cumplimiento ponderado del 78.86%:




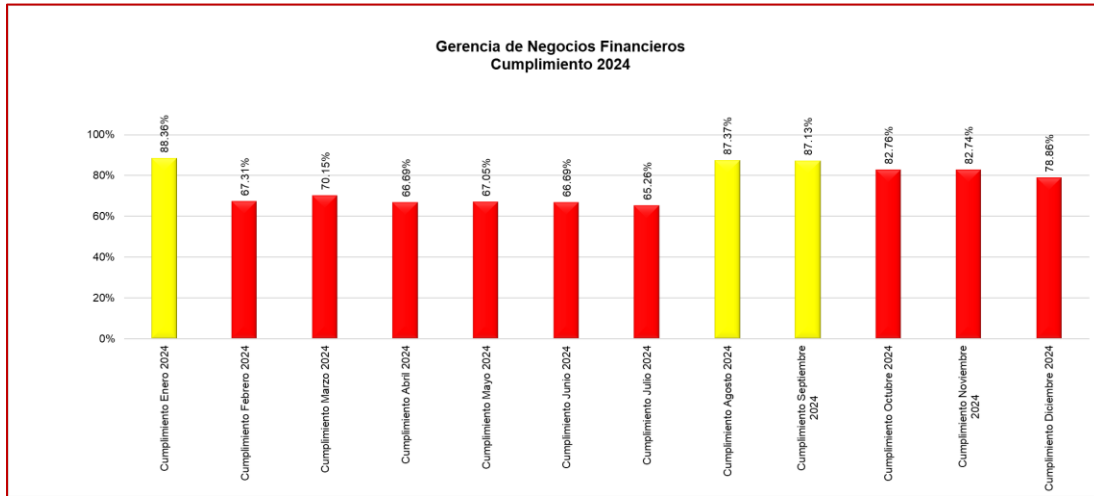
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 23 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 7: Cumplimiento mensual Gerencia de Negocios Financieros



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.3 Gerencia de Operaciones

La gerencia gestionó durante el año 2024 dos indicadores mensuales:

Tabla 5: Indicadores 2024 Gerencia de Operaciones

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de cartera vencida.	Mensual Discreto por período	1%
2	Porcentaje de recuperación de la cartera de créditos.	Mensual Discreto por período	95%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos


A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados en diciembre de 2024:

Tabla 6: Resultados indicadores Gerencia de Operaciones a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de cartera vencida.	Mensual Discreto por período	1%	1%	50.00%	0.000021%	100%	50%	1%	0.000021%	100%
Porcentaje de recuperación de la cartera de créditos.	Mensual Discreto por período	95%	95%	50.00%	100%	105.26%	53%	95%	100%	105.26%
Total Unidad						102.63%	102.63%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 24 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

De acuerdo con la gráfica anterior, la unidad alcanza a diciembre de 2024 un cumplimiento del 102.63%.

Indicador: Porcentaje de cartera vencida

Respecto al indicador mensual se evidencia que la gestión de recuperación es efectiva ya que el índice de morosidad es de 0.000021% frente a la meta del 1%.

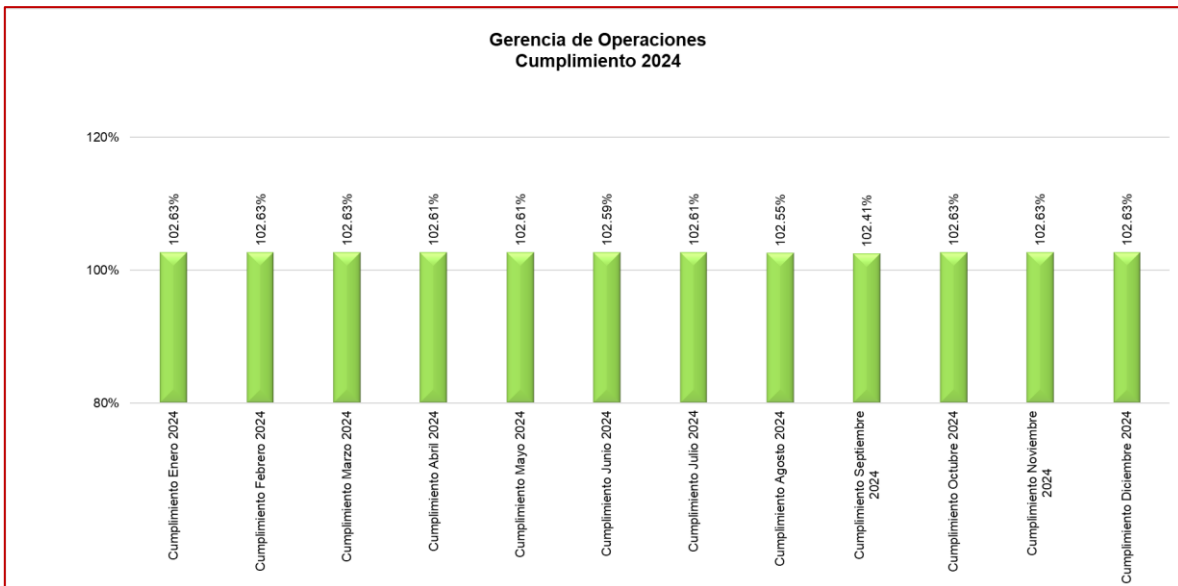
Indicador: Porcentaje de recuperación de la cartera de créditos

Respecto a este indicador, es importante mencionar que el monto total de cartera de crédito planificada obedece a la proyección calculada conforme a los vencimientos de las tablas de amortización de las operaciones de crédito vigentes, para el efecto el indicador establece un cumplimiento efectivo del 100% en diciembre del 2024.

De acuerdo con la información reportada por la unidad, de las gestiones efectuadas por la Gerencia de Operaciones al 31 de diciembre de 2024, se logró una recuperación por cartera de crédito efectiva por un monto de \$27.533.492,86.

A continuación, el cumplimiento de la unidad en diciembre de 2024:


Ilustración 8: Cumplimiento mensual Gerencia de Operaciones



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 25 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

4.1.4 Gerencia de Negocios Fiduciarios

En el año 2024, la unidad gestionó un indicador trimestral y un indicador semestral:

Tabla 7: Indicadores 2024 Gerencia de Negocios Fiduciarios

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de informes de emisión de rendiciones de cuentas.	Trimestral Continuo acumulado	4
2	Porcentaje de cumplimiento del Plan de Integración y migración de la base de datos de la Gerencia de Negocios Fiduciarios para la administración de la cartera de los fideicomisos.	Semestral Discreto por periodo	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores de la unidad en el año 2024:

Tabla 8: Resultados indicadores Gerencia de Negocios Fiduciarios al tercer trimestre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de informes de emisión de rendiciones de cuentas.	Trimestral Continuo acumulado	4	4	50%	4	100%	50%	4	4	100%
Porcentaje de cumplimiento del Plan de Integración y migración de la base de datos de la Gerencia de Negocios Fiduciarios para la administración de la cartera de los fideicomisos	Semestral Discreto por periodo	100%	100%	50%	100%	100%	50%	100%	100%	100%
Total Unidad						100%	100%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024


Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Número de informes de emisión de rendiciones de cuentas

La Gerencia de Negocios Fiduciarios programó y controló de forma eficiente la elaboración de informes de rendición de cuentas en atención a la periodicidad establecida en los contratos de constitución. Correspondía emitir dos (2) informes de rendición de cuentas en el mes de diciembre de 2024.

Adicionalmente, se ha presentado trimestralmente los informes de cumplimiento del referido indicador, mediante los siguientes documentos: CONAFIPS-INDICADOR-RCUENTAS-2024-01, CONAFIPS-INDICADOR-RCUENTAS-2024-02, CONAFIPS-INDICADOR-RCUENTAS-2024-03, CONAFIPS-INDICADOR-RCUENTAS-2024-04.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 26 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Porcentaje de cumplimiento del Plan de Integración y migración de la base de datos de la Gerencia de Negocios Fiduciarios para la administración de la cartera de los fideicomisos

Respecto al indicador semestral, la unidad indica que, durante el segundo semestre del año 2024 se han ejecutado las tareas del Plan de Integración y migración de la base de datos de la Gerencia de Negocios Fiduciarios para la administración de la cartera de los fideicomisos, para:

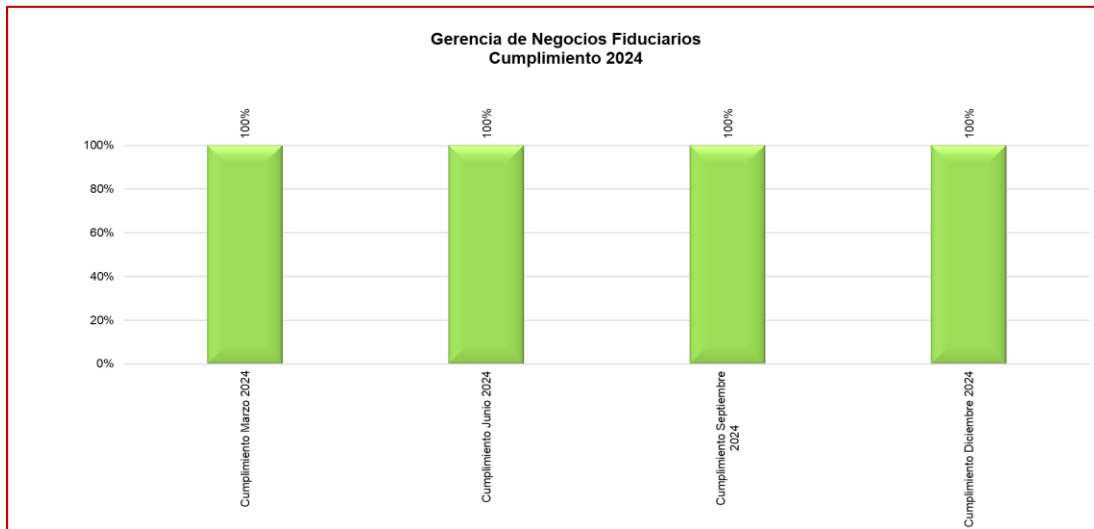
- Determinar el flujo de actividades y/o tareas que intervienen en el control de cartera conforme requerimiento de desarrollo.
- Definir la hoja de ruta del desarrollo.
- Ejecutar la hoja de ruta.

La unidad indica, que, con memorando Nro. CONAFIPS-GNF-2024-0788-MEM de 20 de diciembre de en atención al memorando Nro. CONAFIPS-GTSI-2024-0381-MEM se solicita al Gerente de Tecnología y Sistemas de Información: “(...) se habilite a los siguientes usuarios al SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE CARTERA NEGOCIOS FIDUCIARIOS de acuerdo al perfil disponible al momento; mismo que se encuentra ubicado en Conafips en línea interno (...)”

Finalmente, informa que se ha presentado semestralmente los informes de cumplimiento del referido indicador, mediante los siguientes documentos: CONAFIPS-INFORME-GNF-MIGRACIÓN BASE DE DATOS CARTERA- 2024-1, CONAFIPS-INFORME-GNF-MIGRACIÓN BASE DE DATOS CARTERA- 2024-2.

A continuación, el cumplimiento de la unidad en el año 2024:


Ilustración 9: Cumplimiento trimestral Gerencia de Negocios Fiduciarios



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 27 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

4.1.5 Gerencia de Innovación y Desarrollo

En el año 2024, la unidad gestionó los siguientes indicadores:

Tabla 9: Indicadores 2024 Gerencia de Innovación y Desarrollo

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de Informes de tableros diseñados, actualizados y mantenimientos del sistema de inteligencia de información.	Mensual Continuo acumulado	12
2	Número de Boletines.	Mensual Continuo acumulado	24
3	Número de Informes de Balance Social.	Bimestral Continuo acumulado	6
4	Número de productos/servicios financieros diseñados o rediseñados.	Semestral Continuo acumulado	2
5	Número de estudios de mercado desarrollados.	Mensual Continuo acumulado	12

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores de la unidad a diciembre de 2024:

Tabla 10: Resultados indicadores Gerencia de Innovación y Desarrollo a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de Informes de tableros diseñados, actualizados y mantenimientos del sistema de inteligencia de información.	Mensual Continuo acumulado	12	12	20%	12	100%	20%	12	12	100%
Número de Boletines.	Mensual Continuo acumulado	24	24	20%	24	100%	20%	24	24	100%
Número de Informes de Balance Social.	Bimestral Continuo acumulado	6	6	20%	6	100%	20%	6	6	100%
Número de productos/servicios financieros diseñados o rediseñados.	Semestral Continuo acumulado	2	2	20%	2	100%	20%	2	2	100%
Número de estudios de mercado desarrollados.	Mensual Continuo acumulado	12	12	20%	12	100%	20%	12	12	100%
Total Unidad						100%	100%			


Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Número de Informes de tableros diseñados, actualizados y mantenimientos del sistema de inteligencia de información

Como parte de la planificación de la Gerencia de Innovación y Desarrollo para el año 2024, en el mes de diciembre se actualizaron las bases de datos de fuentes internas y externas, que son insumo para reportes, boletines e informes entregados por la Gerencia de Innovación y Desarrollo. Adicionalmente, por requerimientos de la diferentes Gerencias de la CONAFIPS, se ha llevado a cabo diseños, rediseños y mantenimientos a los tableros.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 28 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

De esta manera, se elaboró el *Informe mensual de actividades realizadas en el Sistema de Inteligencia de Información diciembre 2024*, donde se visualiza el número de fuentes actualizadas, limpieza de datos en Python, diseño de tableros en Power BI y mantenimientos de los mismos. Por otra parte, la unidad señala que para la actualización del indicador se han presentado inconvenientes en la actualización de las fuentes en paralelo.

Indicador: Número de Boletines

Respecto al indicador mensual, durante el mes de diciembre de 2024 la unidad dio a conocer las actualizaciones del *Boletín Macroeconómico* con corte a noviembre de 2024, en el que se presentan, a través de indicadores clave, los detalles sobre el panorama económico del sistema financiero nacional y de CONAFIPS.

Además, presentó el Boletín del Sector Financiero Nacional, en el que se detallan los aspectos clave del panorama económico del sistema financiero nacional, a través de los saldos de las principales cuentas e indicadores financieros.

Indicador: Número de Informes de Balance Social

Mediante el indicador bimestral la unidad dio a conocer el Balance Social de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (Boletín de Desempeño) con los resultados a noviembre de 2024.

Indicador: Número de productos/servicios financieros diseñados o rediseñados

Mediante este indicador semestral se da a conocer el diseño o la rediseño de los distintos productos o servicios financieros para satisfacción de la demanda de las distintas OSFPS. A diciembre de 2024 se realizó el rediseño del producto financiero “Mi Casa”, presentado mediante Informe No. CONAFIPS-FPS-GID-2024- 005 de 09 de diciembre de 2024, en el que se evidencia la propuesta de modificación y aplicación en la respectiva ficha del producto.

Indicador: Número de estudios de mercado desarrollados

Mediante este indicador se da a conocer el desarrollo de estudios o análisis de información que aporte a la gestión de la Corporación. En diciembre de 2024 se reportó el Informe de Acciones realizadas dentro de la “Iniciativa de Paridad de Género (IPG) Ecuador.

De acuerdo con la información registrada, la unidad gestionó sus indicadores satisfactoriamente, alcanzando el 100% de cumplimiento a diciembre de 2024, como se observa en la siguiente ilustración:




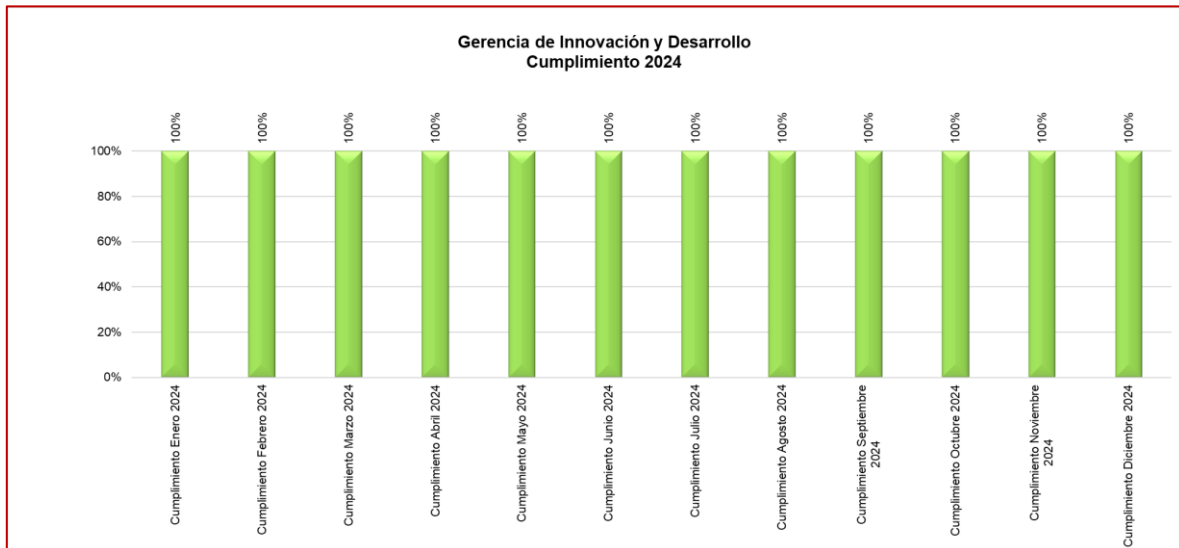
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 29 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 10: Cumplimiento mensual Gerencia de Innovación y Desarrollo



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.6 Subgerencia de Coactiva

Durante el año 2024, la subgerencia gestionó los siguientes indicadores trimestrales y semestrales:


Tabla 11: Indicadores 2024 Subgerencia de Coactiva

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Nivel de asignación de cartera a abogados externos.	Trimestral Discreto por periodo	100%
2	Porcentaje de recuperación de cartera propia.	Trimestral Continuo acumulado	7.5%
3	Porcentaje de procesos tramitados en cartera propia.	Trimestral Discreto por periodo	100%
4	Porcentaje de procesos tramitados de los fideicomisos.	Trimestral Discreto por periodo	100%
5	Porcentaje de recuperación de cartera de fideicomisos.	Trimestral Continuo acumulado	0.5%
6	Porcentaje de embargos y remates de bienes inmuebles realizados en procesos coactivos en la cartera propia.	Semestral Discreto por periodo	100%
7	Porcentaje de microfilms obtenidos.	Trimestral Continuo acumulado	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 30 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

A continuación, el cumplimiento de los indicadores a diciembre del año 2024:

Tabla 12: Resultados indicadores Subgerencia de Coactiva a diciembre del año 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Nivel de asignación de cartera a abogados externos.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	14.29%	100%	100%	14.29%	100%	100%	100%
Porcentaje de recuperación de cartera propia.	Trimestral Continuo acumulado	7.5%	7.5%	14.29%	14.82%	197.60%	28.23%	7.5%	15%	197.60%
Porcentaje de procesos tramitados en cartera propia.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	14.29%	100%	100%	14.29%	100%	100%	100%
Porcentaje de procesos tramitados de los fidecomisos.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	14.29%	100%	100%	14.29%	100%	100%	100%
Porcentaje de cartera de fidecomisos.	Trimestral Continuo acumulado	0.5%	0.50%	14.29%	0.76%	151%	21.61%	1%	1%	151.30%
Porcentaje de embargos y remates de bienes inmuebles realizados en procesos coactivos en la cartera propia.	Semestral Discreto por periodo	100%	100%	14.29%	100%	100%	14.29%	100%	100%	100%
Porcentaje de microfílmicos obtenidos	Trimestral Continuo acumulado	100%	100%	14.29%	100%	100%	14.29%	100%	100%	100%
Total Unidad						124.82%	121.27%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Nivel de asignación de cartera a abogados externos

Respecto al indicador trimestral, durante el año 2024, la Subgerencia de Coactiva recaudó dentro de la cartera propia asignada, la cantidad de \$175,993.98, de \$1,187,493.53 que incluye el capital e intereses, es decir, un resultado del 14.82%, superior a la meta del 7.5%.

La unidad señala que la causa de la sobre ejecución es que durante este periodo se procedió a notificar la totalidad de la cartera propia gestionada por la Subgerencia de Coactiva, lo que permitió la imposición de medidas cautelares a los coactivados, como el embargar dineros de cuentas bancarias y así tener una recuperación efectiva.


Indicador: Porcentaje de recuperación de cartera propia

Respecto al indicador trimestral, durante el año 2024, la Subgerencia de Coactiva ha recaudado dentro de la cartera propia asignada, la cantidad de \$175,993.98, de 1,187,493.53 los cuales incluyen capital e intereses.

Indicador: Porcentaje de procesos tramitados en cartera propia

El indicador trimestral alcanza a diciembre de 2024 el 100% de cumplimiento, ya que se ha tramitado 1,465 expedientes coactivos dentro de la cartera propia, la totalidad de los cuales cuentan con las providencias de avoco.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 31 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Porcentaje de procesos tramitados de los fideicomisos

Respecto al indicador trimestral, la unidad indica que, durante el año 2024, la Subgerencia de Coactiva ha tramitado 3421 expedientes coactivos dentro de las carteras de Escencia Indígena, CADECOL, Loja Internacional y Macará, la totalidad de los cuales cuentan con las providencias de avoco, cumpliendo así el 100%.

Indicador: Porcentaje de recuperación de cartera de fideicomisos

Respecto al indicador trimestral, durante el año 2024, la Subgerencia de Coactiva recaudó un total de \$62,077.04 en la gestión de recuperación de cartera entregada por la Gerencia de Negocios Fiduciarios, valor que incluye únicamente el capital, lo que representa un resultado del 0.76% de recuperación, mayor al 0.50% de meta establecida.

La unidad indica que la causa de la sobre ejecución es la gestión realizada para las notificaciones en la cartera de fideicomisos que no fue notificada por el liquidador, lo que permitió la imposición de medidas cautelares a los coactivados, como el embargar dineros de cuentas bancarias y así tener una recuperación efectiva.

Indicador: Porcentaje de embargos y remates de bienes inmuebles realizados en procesos coactivos en la cartera propia

La frecuencia de este indicador es semestral, la Subgerencia de Coactiva indica que, en el año 2024, no se han realizado embargos o remates de bienes inmuebles dentro de la gestión de recuperación tanto de cartera propia como de fideicomisos.

Además, la unidad señala que, *“Pese a tener un cumplimiento del 100% dada la fórmula de cálculo, es importante indicar que debido a la falta de contratación del servicio de publicaciones a través de la prensa, no se ha publicado remates, sin embargo de ello se tiene previsto realizar dicha contratación en el primer trimestre de 2025.”*

Indicador: Porcentaje de microfilms obtenidos

Este indicador trimestral, incluido en el POA de la Subgerencia de Coactiva se refiere al número de los microfilms obtenidos frente a los microfilms solicitados a BanEcuador.

La unidad informa que, durante el periodo octubre - diciembre del año 2024, la Subgerencia de Coactiva ha obtenido 149 de los 149 microfilms de BanEcuador que se la ha solicitado.

A continuación, el cumplimiento de la unidad a diciembre de 2024:




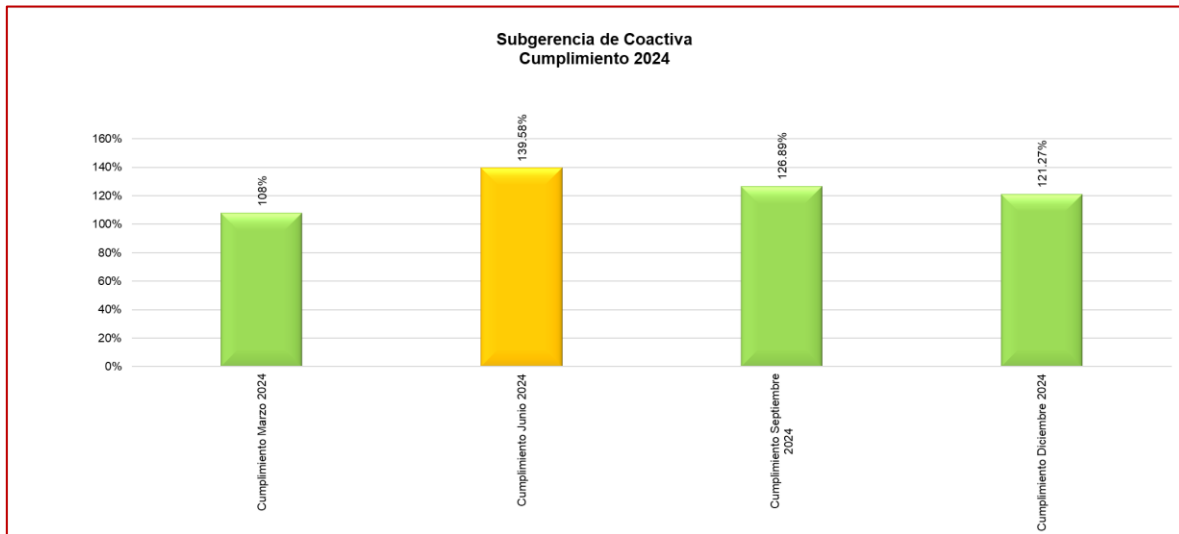
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 32 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 11: Cumplimiento trimestral Subgerencia de Coactiva



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Como se observa en la gráfica, la unidad ha mantenido durante el año 2024 un sobrecumplimiento en sus resultados.

4.1.7 Gerencia de Riesgos

La unidad gestionó en el año 2024 un indicador mensual, un indicador trimestral, y un indicador semestral:

Tabla 13: Indicadores 2024 Gerencia de Riesgos

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de Informes de Administración Integral de Riesgos.	Trimestral Continuo acumulado	4
2	Número de cuadros de constitución de provisiones generados en el periodo.	Mensual Continuo acumulado	12
3	Porcentaje de personal con conocimientos sobre riesgo operativo.	Semestral Discreto por periodo	95%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

En la siguiente tabla, se observan los resultados alcanzados por la unidad a diciembre de 2024:




	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 33 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

Tabla 14: Resultados indicadores Gerencia de Riesgos a diciembre 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de Informes de Administración Integral de Riesgos.	Trimestral Continuo acumulado	4	4	33.33%	4	100%	33.33%	4	4	100%
Número de cuadros de constitución de provisiones generados en el periodo.	Mensual Continuo acumulado	12	12	33.33%	12	100%	33.33%	12	12	100%
Porcentaje de personal con conocimientos sobre riesgo operativo.	Semestral Discreto por periodo	95%	95%	33.33%	100%	105.26%	35.09%	95%	100%	105.26%
Total Unidad						101.75%	101.75%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Número de Informes de Administración Integral de Riesgos

Respecto al indicador trimestral, al cierre de diciembre de 2024, el indicador presenta un cumplimiento del 100%, ya que se cuenta con cuatro entregables.

Indicador: Número de cuadros de constitución de provisiones generados en el periodo

Respecto a este indicador mensual, al cierre de diciembre de 2024, se da cumplimiento a la meta propuesta, con el reporte de 12 cuadros de constitución de provisiones generados; por lo que, el cumplimiento del indicador es del 100%.

Como una dificultad, la unidad indica que se depende de información de otras áreas que proveen el insumo que permite generar el producto de la Gerencia de Riesgos; el no contar con la información oportunamente no le permite a la unidad cumplir con la entrega del informe de gestión en los plazos establecidos.


Indicador: Porcentaje de personal con conocimientos sobre riesgo operativo

El indicador tiene frecuencia semestral, y se estableció con el fin de fomentar la cultura de riesgos entre el personal de la Corporación y, así prevenir la posible materialización de eventos de riesgos que podrían desencadenar en pérdidas de tipo económico o reputacional.

La unidad indica, que, al cierre de diciembre de 2024, el porcentaje de cumplimiento es de 105,26%, resultado que sobrepasa lo planificado, debido a que, durante el año 2024, se ejecutaron actividades que permitieron reforzar los conocimientos sobre Gestión Integral de Riesgos; por lo que, el 100% de servidores evaluados, arrojan un promedio general de notas de 9,95/10 puntos, misma que equivale a un "NIVEL SATISFACTORIO".

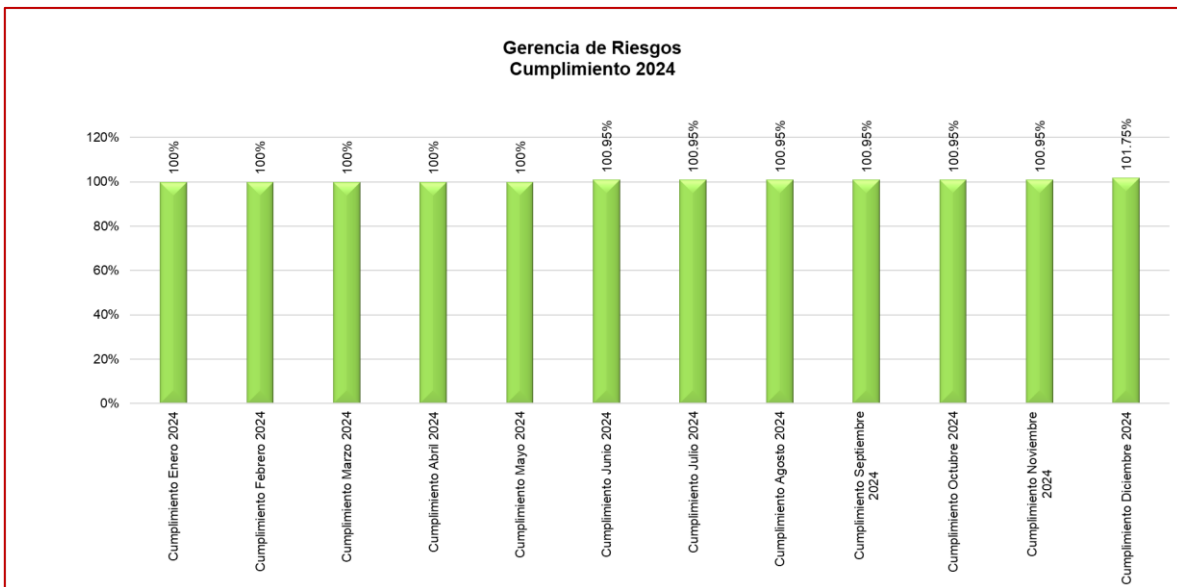
La unidad alcanza en diciembre de 2024 el 101.75% de cumplimiento en sus indicadores de gestión.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 34 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

A continuación, el cumplimiento mensual de la unidad:

Ilustración 12: Cumplimiento mensual Gerencia de Riesgos



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.8 Unidad de Cumplimiento

La unidad gestionó durante el año 2024 dos indicadores mensuales y un indicador trimestral:

Tabla 15: Indicadores 2024 Unidad de Cumplimiento

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de cumplimiento del Plan Anual - SEPS.	Mensual Discreto por periodo	100%
2	Número reportes RESU enviados a la UAFE.	Mensual Continuo acumulado	12
3	Porcentaje de denuncias de soborno atendidas.	Trimestral Discreto por periodo	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados en diciembre de 2024:




	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 35 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

Tabla 16: Resultados indicadores Unidad de Cumplimiento a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de cumplimiento del Plan Anual - SEPS.	Mensual Discreto por periodo	100%	100%	33.33%	100%	100%	33.33%	100%	100%	100%
Número reportes RESU enviados a la UAFE.	Mensual Continuo acumulado	12	12	33.33%	12	100%	33.33%	12	12	100%
Porcentaje de denuncias de soborno atendidas.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	33.33%	100%	100%	33.33%	100%	100%	100%
Total Unidad						100%	100%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Porcentaje de cumplimiento del Plan Anual - SEPS

Este indicador refleja el cumplimiento al Plan de Actividades del Oficial de Cumplimiento, aprobado por Directorio y presentado ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Durante el año 2024, se registró un total de cincuenta y nueve (59) actividades a ser desarrolladas en el año 2024, la unidad informa que se cumplió con el 100% de la planificación.

La unidad señala que la principal dificultad presentada para el cumplimiento del Plan de Trabajo del Oficial de Cumplimiento fue el limitante de recurso humano, ya que, por las múltiples actividades, se tuvo que extender la jornada laboral, pese a este inconveniente se logró dar cumplimiento al 100%.

Indicador: Número reportes RESU enviados a la UAFE


El indicador mensual mide la función del Oficial de Cumplimiento, de remitir a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), los reportes dispuestos por la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos sobre las transacciones iguales o superiores al umbral de USD 10.000,00 (diez mil dólares de Estados Unidos de América).

En función de lo señalado se cumplió con el envío oportuno de las estructuras correspondientes al mes de diciembre 2024, por las operaciones procesadas. Sin embargo, la unidad indica que la principal dificultad para el cumplimiento del indicador es la falta de un sistema que genere automáticamente la estructura para la UAFE, ya que se corre el riesgo de que al generar manualmente se manipule la información.

Indicador: Porcentaje de denuncias de soborno atendidas

Respecto a este indicador trimestral, la unidad indica que, en el año 2024, no se recibió ninguna inquietud relacionada con violación al Sistema de Gestión Antisoborno – SGAS.

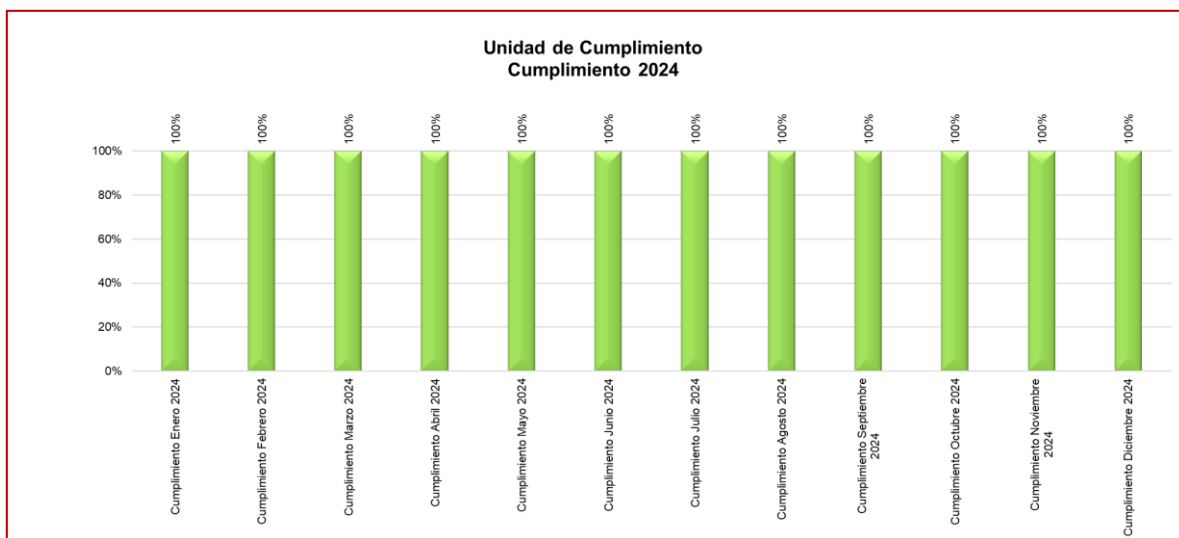


	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 36 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

La unidad señala, que se realizó el plan de socialización, asó como, las auditorias interna y externa, lo cual permitió que se mantenga vigente la certificación ISO 37001:2016, hasta junio del 2025.

La unidad alcanza así el 100% de cumplimiento en diciembre de 2024:

Ilustración 13: Cumplimiento mensual Unidad de Cumplimiento



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.9 Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio

En el año 2024 la unidad gestionó cuatro indicadores trimestrales:


Tabla 17: Indicadores 2024 Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de criterios y pronunciamientos legales emitidos sobre la aplicación de la normativa legal vigente.	Trimestral Discreto por periodo	100%
2	Porcentaje de avance en armonización de normativa jurídica interna.	Trimestral Discreto por periodo	100%
3	Porcentaje de atención a requerimientos de entidades sustanciadoras de procesos judiciales y administrativos.	Trimestral Discreto por periodo	100%
4	Porcentaje de actos, contratos, resoluciones, convenios y actos notariales e institucionales atendidos en el periodo.	Trimestral Discreto por periodo	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 37 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados a diciembre 2024:

Tabla 18: Resultados indicadores Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de criterios y pronunciamientos legales emitidos sobre la aplicación de la normativa legal vigente.	Trimestral Decreto por periodo	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Porcentaje de avance en armonización de normativa jurídica interna.	Trimestral Decreto por periodo	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Porcentaje de atención a requerimientos de entidades sustanciadores de procesos judiciales y administrativos.	Trimestral Decreto por periodo	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Porcentaje de actos, contratos, resoluciones, convenios y actos notariales e institucionales atendidos en el periodo.	Trimestral Decreto por periodo	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Total Unidad							100%	100%		

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Porcentaje de criterios y pronunciamientos legales emitidos sobre la aplicación de la normativa legal vigente

El indicador trimestral busca instruir en la aplicación de la norma conforme las solicitudes que se reciban de las diferentes gerencias de la CONAFIPS, así como, de la Gerencia General y Subgerencia General. En el trimestre julio a septiembre de 2024, se ha absuelto un total de 56 solicitados, dando un cumplimiento del 100%.

La unidad indica que, como resultado de gestión de criterios jurídicos a diciembre de 2024, se han absuelto un total de 272 trámites, los cuales, fueron solicitados por las áreas de la Corporación, para el asesoramiento en unos casos y en otros, temas sometidos a conocimiento del Directorio, lo cual representa el 100% de cumplimiento, conforme a los siguientes detalles de reportería trimestral y mensual acumulado:


- Primer trimestre: 76
- Segundo trimestre: 53
- Tercer trimestre: 56
- Cuarto trimestre: 87

Indicador: Porcentaje de avance en armonización de normativa jurídica interna

Respecto a este indicador trimestral, la Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio indica que en el año 2024 se ha contribuido con la revisión en total de 86 normas jurídicas, lo cual representa el 100% de cumplimiento:

- Primer trimestre: 13
- Segundo trimestre: 25



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 38 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

- Tercer trimestre: 23
- Tercer trimestre: 25

Indicador: Porcentaje de atención a requerimientos de entidades sustanciadoras de procesos judiciales y administrativos

Respecto a este indicador trimestral, la Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio indica que en año 2024 se ha contribuido con la revisión en total de 450 requerimientos a entidades sustanciadoras de procesos judiciales y administrativos:

- Primer trimestre: 50
- Segundo trimestre: 41
- Tercer trimestre: 224
- Cuarto trimestre: 135

Indicador: Porcentaje de actos, contratos, resoluciones, convenios y actos notariales e institucionales atendidos en el periodo

Respecto a este indicador trimestral, la Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio indica que se relaciona a la elaboración y/o revisión de actos, contratos, convenios institucionales, e interinstitucionales, resoluciones, elaboración y/o revisión de normas internas de la CONAFIPS así como, la revisión de pagarés que proceden de las operaciones de crédito, pertenecientes al giro de negocio de la CONAFIPS; en el ámbito notarial, se encuentra la elaboración de minutas de cancelaciones de hipotecas que son solicitadas por los socios de las OSFPS que han cancelado sus obligaciones.

La unidad informa que, como resultado de gestión a diciembre de 2024 se han atendido un total de 762 trámites que fueron solicitados por las áreas de la Corporación, para el asesoramiento de temas sometidos a conocimiento del Directorio, asimismo, para la gestión administrativa:

- Primer trimestre: 134
- Segundo trimestre: 144
- Tercer trimestre: 212
- Cuarto trimestre: 272

La unidad alcanza el 100% de cumplimiento en el año 2024:




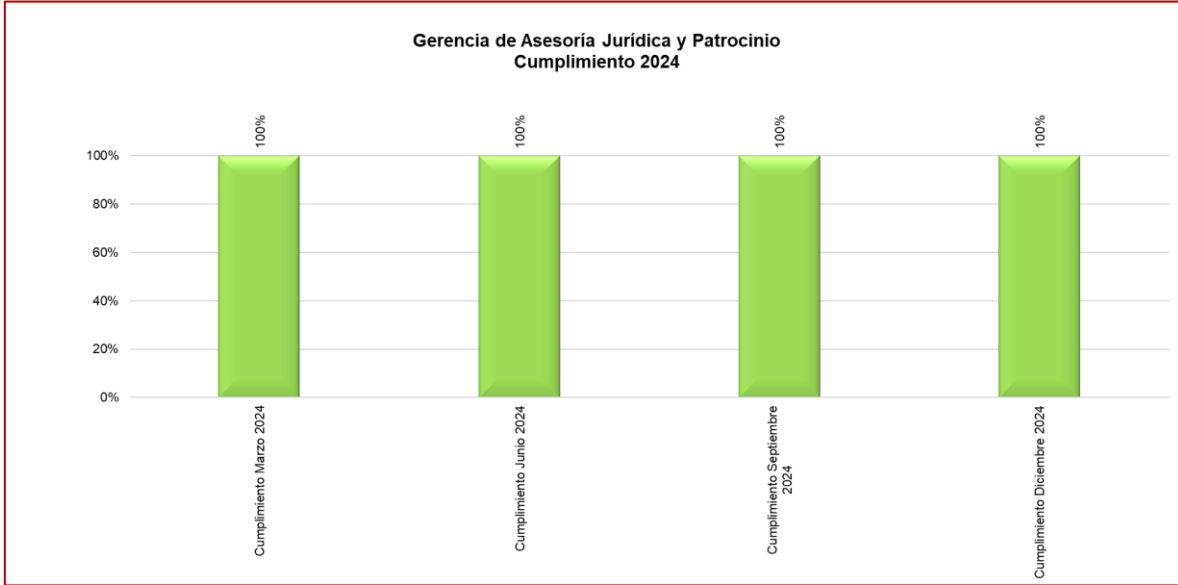
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 39 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 14: Cumplimiento trimestral Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.10 Dirección de Comunicación Social

Durante el año 2024 la unidad gestionó tres indicadores trimestrales y un indicador semestral:

Tabla 19: Indicadores 2024 Dirección de Comunicación Social

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de eventos que organiza y en los que participa CONAFIPS.	Trimestral Continuo acumulado	192
2	Número de campañas comunicacionales implementadas.	Semestral Continuo acumulado	2
3	Número de entrevistas.	Trimestral Continuo acumulado	128
4	Número de publicaciones realizadas en redes sociales.	Trimestral Continuo acumulado	2200

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados a diciembre del año 2024:




	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 40 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

Tabla 20: Resultados indicadores Dirección de Comunicación Social a diciembre del año 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de eventos que organiza y en los que participa CONAFIPS.	Trimestral Continuo acumulado	192	192	25%	192	100%	25%	192	192	100%
Número de campañas comunicacionales implementadas.	Semestral Continuo acumulado	2	2	25%	2	100%	25%	2	2	100%
Número de entrevistas.	Trimestral Continuo acumulado	128	128	25%	128	100%	25%	128	128	100%
Número de publicaciones realizadas en redes sociales.	Trimestral Continuo acumulado	2200	2200	25%	2200	100%	25%	2200	2200	100%
Total Unidad						100%	100%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Número de eventos que organiza y en los que participa CONAFIPS

De acuerdo con la información de la unidad, durante el año 2024 se participó en 192 eventos previstos, obteniendo así un cumplimiento del 100%.

Indicador: Número de campañas comunicacionales implementadas

Respecto a este indicador semestral, en el año 2024 se ejecutó la campaña interna de comunicación: ¡CONAFIPS Eres Tú!, con varios productos gráficos y audiovisuales realizados y difundidos mediante el correo de Info y demás canales internos de la institución.

Además, la unidad informa que se ejecutó la campaña interna de proyecto de Gasto Corriente: ¡El alma de la CONAFIPS eres tú!

Indicador: Número de entrevistas

Respecto a este indicador trimestral, en el año 2024 se ha gestionado la participación institucional en 128 entrevistas y apariciones en medios en el periodo a las que asistieron las autoridades de la CONAFIPS.

Indicador: Número de publicaciones realizadas en redes sociales

Respecto a este indicador trimestral, la unidad indica que, hasta diciembre de 2024, se ha alcanzado 2,200 publicaciones, lo que demuestra el compromiso de la Dirección de Comunicación Social para efectuar acciones positivas que impacten en la imagen institucional.

La unidad alcanza el 100% de cumplimiento en el año 2024:




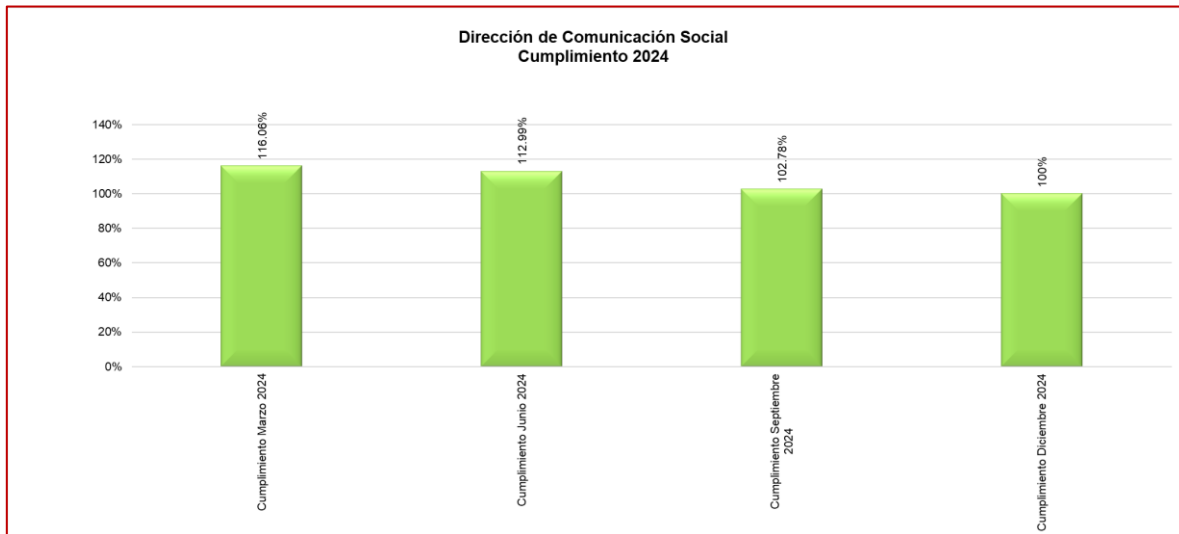
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 41 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 15: Cumplimiento trimestral Dirección de Comunicación Social



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.11 Gerencia de Planificación y Procesos

En el año 2024 la unidad gestionó un indicador mensual, un indicador trimestral y tres indicadores semestrales:

Tabla 21: Indicadores 2024 Gerencia de Planificación y Procesos

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de informes de seguimiento a la ejecución de los planes operativos, proyectos y plan anual de contratación.	Mensual Continuo acumulado	12
2	Porcentaje de cumplimiento de planes de acción de mejora de la gestión institucional.	Trimestral Discreto por periodo	100%
3	Número de contrataciones de auditorías correspondientes a fondos de multilaterales.	Semestral Continuo acumulado	3
4	Porcentaje de procesos sustantivos priorizados mejorados.	Semestral Continuo acumulado	100%
5	Porcentaje de satisfacción del usuario externo.	Semestral Discreto por periodo	87%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados a diciembre de 2024:




	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 42 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

Tabla 22: Resultados indicadores Gerencia de Planificación y Procesos a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de informes de seguimiento a la ejecución de los planes operativos, proyectos y plan anual de contratación.	Mensual Continuo acumulado	12	12	20%	12	100%	20%	12	12	100%
Porcentaje de cumplimiento de planes de acción de mejora de la gestión institucional.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	20%	100%	100%	20%	100%	100%	100%
Número de contrataciones de auditorías correspondientes a fondos de multilaterales.	Semestral Continuo acumulado	3	3	20%	3	100%	20%	3	3	100%
Porcentaje de procesos sustantivos priorizados mejorados.	Semestral Continuo acumulado	100%	100%	20%	100%	100%	20%	100%	100%	100%
Porcentaje de satisfacción del usuario externo.	Semestral Discreto por periodo	87%	87%	20%	93.14%	107.06%	21%	87%	93%	107.06%
Total Unidad						101.41%	101.41%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Número de informes de seguimiento a la ejecución de los planes operativos, proyectos y plan anual de contratación

El indicador mensual se refiere al seguimiento que desde la Gerencia de Planificación y Procesos se realiza al cumplimiento y reporte de la planificación operativa por parte de las gerencias, direcciones y unidades de la CONAFIPS, con el fin de que actualicen los resultados de sus indicadores, proyectos de gasto corriente y procesos de contratación en los tiempos establecidos, para lo cual se envía a las unidades de gestión recordatorios mediante memorandos y correos electrónicos.

Este seguimiento y la elaboración de los reportes e informes permite el establecimiento de acciones correctivas y de mejora en las unidades que no alcanzan las metas propuestas.


De esta manera, en el periodo enero a diciembre de 2024 se dio cumplimiento al seguimiento oportuno de la planificación operativa anual, cuyos informes y reportes fueron remitidos periódicamente a las autoridades y responsables de las unidades de gestión.

Mediante Memorando Nro. CONAFIPS-GPP-2024-0377-MEM de 16 de diciembre de 2024, se remitió el Informe de seguimiento a la Planificación Anual Institucional correspondiente a noviembre de 2024.

Indicador: Porcentaje de cumplimiento de planes de acción de mejora de la gestión institucional

Para la ejecución del indicador trimestral la Gerencia de Planificación y Procesos, realiza el seguimiento permanente a los resultados de las unidades, y en el caso de que en algún período las áreas no alcancen las metas previstas, solicita la elaboración y ejecución de planes de mejora, cuyas actividades son de exclusiva responsabilidad de la unidad



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 43 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

ejecutora. De igual manera, si las unidades presentan un cumplimiento mayor al 120% en sus resultados, se solicita la justificación de los resultados, y de ser necesario la unidad deberá considerar la reforma de su planificación operativa anual, para el incremento de las metas.

El número de actividades programadas en los planes de acción de las unidades de gestión durante el año 2024 se detalla a continuación:

- Primer trimestre: 2
- Segundo trimestre: 14
- Tercer trimestre: 13
- Cuarto trimestre: 19

En el periodo enero a diciembre de 2024, se ha cumplido el 100% de las metas planteadas para el indicador trimestral, pues la Gerencia de Planificación y Procesos realizó el seguimiento oportuno al cumplimiento de las 48 actividades previstas en los planes de mejora propuestos por las unidades de gestión.


Una dificultad para el reporte de este indicador fue que las unidades de gestión que en el momento del reporte de sus resultados no alcanzaron o superaron las metas, no solicitaron los formatos para remitir los correspondientes planes de mejora o justificación de resultados.

Indicador: Número de contrataciones de auditorías correspondientes a fondos de multilaterales

La Gerencia de Planificación y Procesos ejecutó este indicador semestral en función de la disposición emitida por la Gerencia General mediante Memorando Nro. CONAFIPS-CONAFIPS-2022-0474-MEM de 20 de noviembre de 2022: "(...) se dispone que la Gerencia de Planificación y Procesos tendrá a su cargo, cuando corresponda, la fase preparatoria de las consultorías al uso de los recursos provenientes de los organismos multilaterales, cuyos proyectos consten en el banco de proyectos de la institución, en los plazos señalados en los convenios y/o contratos, pudiendo en caso de ser necesario, solicitar personal de otras áreas, gerencias o unidades para la conformación de las comisiones de evaluación de ofertas. La fase precontractual y la administración de estos contratos estarán a cargo de los servidores o funcionarios delegados por la Máxima Autoridad."

Contratación de la firma auditora para fondos Italia: La Gerencia de Planificación y Procesos gestionó en enero y febrero del año 2024 la fase preparatoria-precontractual del proceso para la *Contratación de una firma consultora, para la auditoría al cumplimiento de las condiciones administrativas - financieras conforme las obligaciones establecidas en el acuerdo entre el Gobierno de la República Italiana y el Gobierno de la República del Ecuador, para financiar la ejecución del "Programa de apoyo a las finanzas populares en las provincias*



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 44 de 68	
		Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

del Carchi, Sucumbíos, Loja y El Oro”, para auditar el uso de los recursos otorgados por el Gobierno de Italia, en la que se concluyó con la adjudicación del proceso a la empresa auditora HLB Morán Cedillo por un valor de \$14.625 dólares americanos alcanzado una reducción en el valor de 2.5% y una capacitación como beneficio institucional.

Con fecha 14 de octubre la administradora de Contrato, solicita se atiendan las observaciones emitidas desde la Gerencia Financiera en la fase de control previo, las mismas que fueron remitidas mediante correo electrónico el 15 de octubre de 2024.

En diciembre de 2024 se brindó el soporte a la Administradora del contrato para cerrar las nuevas observaciones generadas por control previo, y se concluyó con el pago del primer producto que fuera entregado mediante los informes de auditoría con fecha 05 de septiembre de 2024.

Contratación auditoria fondos AFD: De igual manera, durante el periodo enero – abril del año 2024 se gestionó la fase preparatoria para la *Contratación de la auditoría externa al cumplimiento de condiciones financieras, en lo que corresponde a CONAFIPS establecidas en el Crédito NO. CEC1012 02 U de la AFD del ejercicio económico 2023 y 2024*, para auditar el uso de los recursos otorgados por la Agencia Francesa de Desarrollo AFD.


En mayo y junio de 2024, se ejecutó la etapa precontractual del proceso, en la evaluación de la propuesta.

En lo que respecta a este proceso de contratación el segundo producto de la auditoría debe ejecutarse dentro del primer trimestre del año 2025, por consiguiente, en diciembre de 2024 se coordinó con la Administradora del contrato para que se mantenga la reunión con la Gerencia Financiera en lo que corresponde a la provisión de recursos para cubrir el valor de IVA conforme lo direcciona esa unidad administrativa, adicionalmente se volvió a solicitar se mantenga el acercamiento con el proveedor para que se establezca un periodo de inicio del segundo producto.

Contratación de la auditoria para los fondos CAF: En el marco de seguimiento al desarrollo de la auditoría, el Administrador del proceso de contratación Claudio Alvarez, cumplió con programar la capacitación negociada con los proveedores y se impartieron el 2 y 4 de julio de 2024 en que se abordaron los siguientes temas: a) Herramienta que usa la SEPS para el seguimiento y monitoreo de hallazgos y b) Procedimientos de auditoría interna y externa (Aplicación de nuevas resoluciones), finalmente con fecha 15 de julio en administrador del contrato remite los documentos para control previo para el pago del contrato.

Con fecha 16 de agosto, el administrador del contrato, da a conocer se ha procedido con la emisión del acta de entrega - recepción parcial del segundo de la contratación de la auditoría; con fecha 20 de agosto el administrador del contrato da a conocer que se ha cumplido con la subsanación de observaciones generadas por control previo al pago del proceso.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 45 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

En diciembre de 2024 se mantuvo un acercamiento con el Administrador del Contrato para conocer si en el informe se dejó sentado que existe un valor que no ha sido colocado al cierre de la auditoría del proceso de contratación, dejando indicado que se debe iniciar un proceso nuevo para el saldo pendiente de colocación por alrededor de 7 millones de dólares.

Contratación de la auditoría para los fondos de AIB: En de agosto de 2024 se desarrollaron los términos de referencia del programa “COVID 19 CREDIT LINE PROJECT”.

En septiembre de 2024, se tradujo el documento y fue remitido al Banco Asiático en idioma inglés. Paralelamente se envió el documento en su versión español al área de contratación pública para su revisión, comentarios y aportes.

En noviembre de 2024 se realizaron ajustes a los Términos de Referencia y pliegos por solicitud del multilateral, mismos que fueron remitidos para su revisión y aprobación, receptando la no objeción el 27 de noviembre de 2024.

En diciembre de 2024 se actualizaron los pliegos del proceso en coordinación con compras públicas, y se inició la fase preparatoria del proceso de contratación.

Por parte de la Gerencia de Planificación y Procesos, se han brindado los soportes y acompañamiento a los administradores de los contratos para que se ejecuten las acciones conforme se encuentran previstas en los términos de referencia y los contratos respectivos.


En el periodo enero a noviembre de 2024, se ha cumplido el 100% de las metas planteadas a diciembre de 2024 para el indicador *Número de contrataciones de auditorías correspondientes a fondos de multilaterales*, pues se han ejecutado las acciones para la gestión de las fases preparatoria y precontractual de 3 procesos a fondos otorgados por organismos multilaterales.

Indicador: Porcentaje de procesos sustantivos priorizados mejorados

La Gerencia de Planificación y Procesos, para dar cumplimiento a lo determinado en la Norma Técnica para la Mejora Continua e Innovación de Procesos y Servicios, ha realizado la priorización de los procesos para mejora durante el año 2024.

Luego de los análisis realizados, se establece para simplificación de trámites, el trámite: *Solicitud de Evaluación de la Organización del Sector Financiero Popular y Solidario – OSFPS*, vinculado al proceso: *Evaluación integral de desempeño de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario-OSFPS*, con la estrategia a ejecutar: Reingeniería o mejora de procesos.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 46 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Mientras que, se ha priorizado para la mejora de procesos, los procesos: *Evaluación integral de desempeño de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario-OSFPS*, y *Actualización de la Evaluación Integral de Desempeño de OSFPS*.

Una vez verificado el diagrama de flujo por parte del responsable (Gerente de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS) se elaborará el procedimiento y de manera conjunta la ficha del proceso, mediante correo institucional de 19 de julio de 2024 se remitió:

1. Ficha del proceso "Evaluación integral de desempeño a las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.
2. Diagrama de flujo del proceso.
3. Procedimiento.

El Informe de mejora de proceso fue suscrito por parte de los responsables en 30 de septiembre, y, con Oficio Nro. CONAFIPS-CONAFIPS-2024-1004-OFI de 03 de octubre de 2024 la CONAFIPS remitió el informe técnico de resultados de los procesos mejorados con sus respectivos sustentos en cumplimiento a la norma.

En el periodo enero a diciembre de 2024, se ha cumplido el 100% de las metas planteadas a diciembre de 2024 para este indicador, pues se han mejorado los 2 procesos sustantivos priorizados, y se ha simplificado el trámite aprobado por el ente rector.

Indicador: Porcentaje de satisfacción del usuario externo


Para el cumplimiento del indicador semestral y dar cumplimiento a los lineamientos establecidos en la Guía Metodológica para la aplicación de la norma técnica de los mecanismos de calificación del servicio, la Gerencia de Planificación y Procesos, gestiona en el año 2024 la ejecución del indicador semestral de eficiencia institucional: Porcentaje de satisfacción del usuario externo, cuyo objetivo es cuantificar el nivel de satisfacción de los usuarios externos respecto a los servicios que presta la CONAFIPS, de acuerdo con su percepción.

En coordinación con las unidades ejecutoras y la Gerencia de Innovación y Desarrollo de la institución, se realiza la encuesta de satisfacción a las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario OSFPS.

Como resultado de la medición de satisfacción del usuario externo, se alcanza el 90.82% de satisfacción a junio del año 2024 evidenciando un cumplimiento mayor a la meta esperada del 87%. Por otra parte, la medición de la satisfacción de la atención del servidor público alcanza el 94%.

Por otra parte, en el periodo julio a septiembre de 2024, la medición de satisfacción del usuario externo alcanza el 93.43%. Mientras que la medición de la satisfacción de la atención brindada por parte del servidor público alcanza el 94.25%.



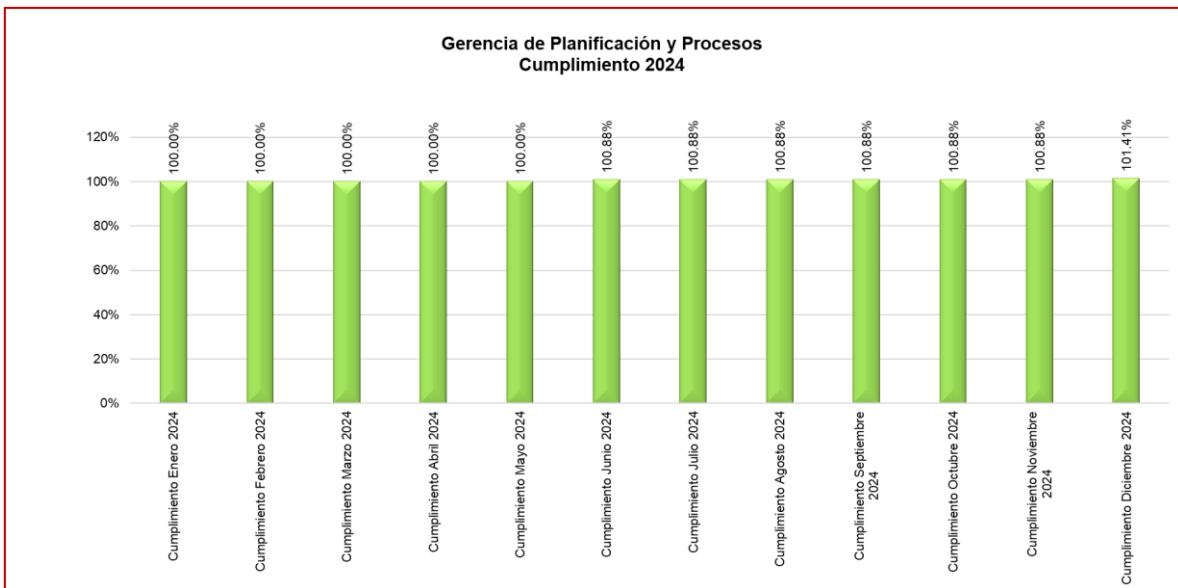
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 47 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Respecto a diciembre de 2024, la medición de satisfacción del usuario externo alcanza el 93.14%. Mientras que la medición de la satisfacción de la atención brindada por parte del servidor público alcanza el 95.36%.

En el periodo enero a diciembre de 2024, se ha cumplido el 100% de las metas planteadas a diciembre de 2024 para este indicador semestral, pues se han realizado todas las acciones necesarias para su cumplimiento oportuno.


La unidad, alcanza a diciembre 2024 el 101.41% de cumplimiento:

Ilustración 16: Cumplimiento mensual Gerencia de Planificación y Procesos



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 48 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

4.1.12 Gerencia Administrativa

La unidad gestiona en el año 2024 cuatro indicadores trimestrales:

Tabla 23: Indicadores 2024 Gerencia Administrativa

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de cumplimiento del Plan Anual de Contrataciones de la Gerencia Administrativa.	Trimestral Discreto por periodo	100%
2	Porcentaje de solicitudes de proveeduría atendida.	Trimestral Discreto por periodo	100%
3	Porcentaje de servidores públicos capacitados de acuerdo con el plan de formación y capacitación institucional y la capacitación no programada.	Trimestral Discreto por periodo	100%
4	Porcentaje de ejecución del plan de prevención de riesgos laborales.	Trimestral Discreto por periodo	100%
5	Porcentaje de cumplimiento de pago de mantenimientos, expensas, alcúotas y servicios básicos de bienes.	Trimestral Discreto por periodo	100%
6	Porcentaje de cumplimiento de pago de bienes y servicios contratados en años anteriores al ejercicio fiscal y que cuenta con ejecución plurianual.	Trimestral Discreto por periodo	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados a diciembre 2024:


Tabla 24: Resultados indicadores Gerencia Administrativa a diciembre del año 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de cumplimiento del Plan Anual de Contrataciones de la Gerencia Administrativa.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Porcentaje de solicitudes de proveeduría atendida.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Porcentaje de servidores públicos capacitados de acuerdo con el plan de formación y capacitación institucional y la capacitación no programada.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Porcentaje de ejecución del plan de prevención de riesgos laborales.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Porcentaje de cumplimiento de pago de mantenimientos, expensas, alcúotas y servicios básicos de bienes.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Porcentaje de cumplimiento de pago de bienes y servicios contratados en años anteriores al ejercicio fiscal y que cuenta con ejecución plurianual.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Total Unidad						100%	100%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 49 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Porcentaje de cumplimiento del Plan Anual de Contrataciones de la Gerencia Administrativa

Conforme a la planificación institucional, se ha realizado un trabajo coordinado con las diferentes áreas, así como con la Subgerencia General a fin de obtener los resultados esperados, para lo cual se suscribió el 15 de enero de 2024 el Plan Anual de Contratación Pública de la Institución.

Durante el año 2024 se realizaron 5 reformas al Plan Anual de Contrataciones. La unidad informa que durante el año 2024 se ejecutaron 27 procesos previstos en la última reforma del Plan Anual de Contrataciones, y, se ejecutaron 9 procesos en la modalidad de ínfima cuantía, los mismos que no constan en el Plan Anual de Contrataciones.

Respecto a la ejecución de los procesos de contratación de la Gerencia Administrativa, y de la información proporcionada por la unidad, a diciembre de 2024 se ejecutaron 7 procesos.

La unidad indica las siguientes dificultades para el cumplimiento del indicador:

- La no oportuna entrega de los expedientes de la fase preparatoria por parte de la unidad requirente, para su publicación.
- Falta de participación de los proveedores en los procesos de contratación.

Indicador: Porcentaje de solicitudes de proveeduría atendidas

La Gerencia Administrativa mediante el área de bienes realiza la entrega de suministros, las mismas, que son solicitadas desde el lunes al miércoles de cada semana y son entregadas o despachadas los viernes de la misma semana.

De acuerdo con lo reportado en el sistema Gobierno Por Resultados, la unidad durante el año 2024 atendió 111 solicitudes de proveeduría.


Por otra parte, la unida indica que en diciembre de 2024 recibió 7 solicitudes de proveeduría, cuyos suministros fueron entregados en su totalidad, por lo que se ha cumplido con el 100%.

Indicador: Porcentaje de servidores públicos capacitados de acuerdo con el plan de formación y capacitación institucional y la capacitación no programada

Respecto a este indicador, la unidad indica que en el mes de marzo 2024 se autorizó por parte de la máxima autoridad el plan anual de capacitación año 2024.

Además, señala en el sistema Gobierno por Resultados GPR que:



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 50 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

“Durante el segundo trimestre, de acuerdo con el plan de capacitación aprobado, se registran 58 servidores que recibieron capacitaciones programadas. Adicional se registra 4 servidores que recibieron capacitaciones no programadas obteniendo un total de 62 servidores capacitados.

Durante el tercer trimestre, se capacitó a 26 servidores en capacitaciones programadas y no programadas, dando un cumplimiento del 100%.

Durante el cuarto trimestre, se capacitó a 55 servidores en capacitaciones programadas y no programadas, dando un cumplimiento del 100%.”

Indicador: Porcentaje de ejecución del plan de prevención de riesgos laborales

Respecto a este indicador, la unidad reporta en el sistema Gobierno por Resultados GPR la ejecución de 26 actividades planificadas en el año 2024, conforme el Plan de Seguridad y Salud Ocupacional.

Indicador: Porcentaje de cumplimiento de pago de mantenimientos, expensas, alcúotas y servicios básicos de bienes

Este indicador trimestral fue incorporado al POA de la unidad en la reforma del 05 de septiembre de 2024, aprobada por la Gerente General el 06 de septiembre, y se refiere a la ejecución de pago de mantenimientos, expensas, alcúotas y servicios básicos de bienes de la Gerencia Administrativa de manera oportuna.


La unidad señala, que, desde el 01 de enero hasta al 31 de diciembre del 2024, se realizaron todos los pagos correspondientes a los siguientes servicios: Pago de expensas del Edificio Merino, pago de luz eléctrica del Edificio Merino, pago de telefonía fija de la Plataforma Gubernamental de Gestión Financiera, y, pago de expensas de las bodegas del Centro de Negocios Unicornio II.

Indicador: Porcentaje de cumplimiento de pago de bienes y servicios contratados en años anteriores al ejercicio fiscal y que cuenta con ejecución plurianual

Este indicador trimestral fue incorporado al POA de la unidad en la reforma del 05 de septiembre de 2024, aprobada por la Gerente General el 06 de septiembre, y se refiere a la ejecución de pago de bienes y servicios contratados en años anteriores al ejercicio fiscal y que cuenta con ejecución plurianual de la Gerencia Administrativa.

La gerencia indica, que, desde el 01 de enero hasta el 31 diciembre 2024, se realizaron todos los pagos de los servicios contratados en años anteriores al ejercicio fiscal y que cuentan con ejecución plurianual y son correspondientes a los siguientes: Pago del servicio de mantenimiento preventivo y correctivo del parque automotor de la CONAFIPS, pago por

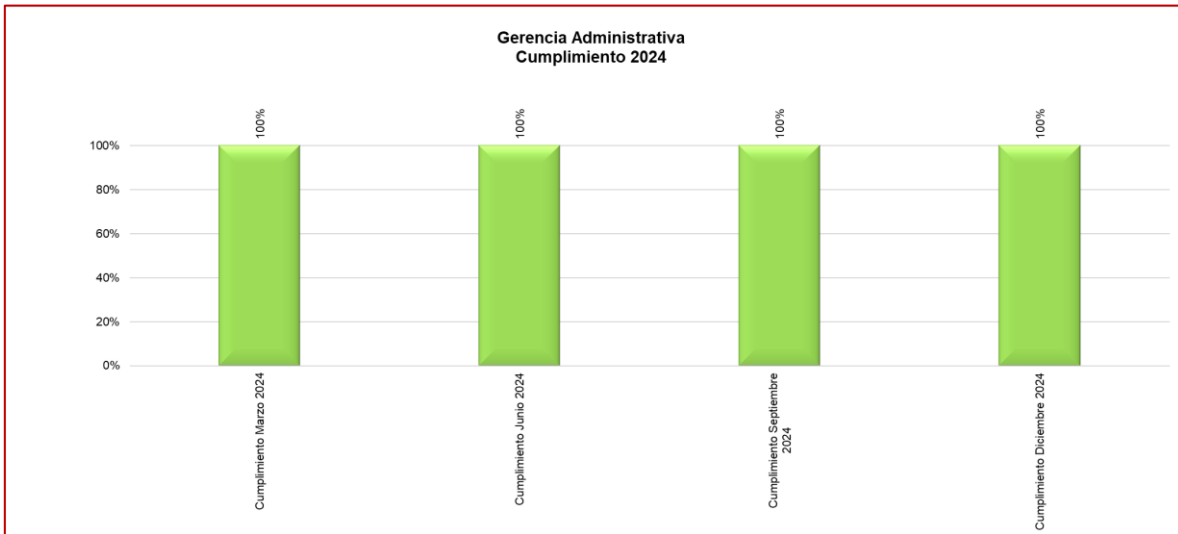


	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 51 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

el Servicio de adquisición de pasajes aéreos nacional e internacional para los servidores de la CONAFIPS, pago por el Servicio de rastreo satelital para los vehículos de la CONAFIPS, y, pago por el mantenimiento preventivo de la Adquisición de vehículos institucionales con vigencia tecnológica.

La unidad, alcanza en el año 2024 el 100% de cumplimiento:

Ilustración 17: Cumplimiento trimestral Gerencia Administrativa



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.13 Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información

En el año 2024 la unidad gestionó cuatro indicadores trimestrales:


Tabla 25: Indicadores 2024 Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de satisfacción del usuario sobre servicios tecnológico.	Trimestral Discreto por período	97%
2	Porcentaje de ejecución del Plan de Desarrollo e integración de aplicativos.	Trimestral Continuo acumulado	100%
3	Índice de disponibilidad de infraestructura tecnológica.	Trimestral Discreto por período	100%
4	Porcentaje de mantenimiento de los equipos informáticos institucionales.	Trimestral Discreto por período	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
			Versión: 3.0	Página 52 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos		Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

A continuación, el cumplimiento de los indicadores reportados a diciembre del año 2024:

Tabla 26: Resultados indicadores Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información a diciembre del año 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de satisfacción del usuario sobre servicios tecnológico.	Trimestral Continuo acumulado	97%	97%	25%	100%	103.09%	25.77%	97%	100%	103.09%
Porcentaje de ejecución del Plan de Desarrollo e integración de aplicativos.	Trimestral Continuo acumulado	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Índice de disponibilidad de infraestructura tecnológica.	Trimestral Discreto Por periodo	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Porcentaje de mantenimiento de los equipos informáticos institucionales.	Trimestral Discreto Por periodo	100%	100%	25%	100%	100%	25%	100%	100%	100%
Total Unidad						101.03%	100.77%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Porcentaje de satisfacción del usuario sobre servicios tecnológico

De acuerdo con la información proporcionada por la unidad, el indicador tiene un resultado del 100%, que frente a la meta del 97% da un cumplimiento del 103.09%.

La unidad señala que se ha incluido como parte del producto actas entrega recepción de hardware y software a los usuarios finales, la satisfacción del usuario sobre servicios tecnológicos que corresponde a acciones que permiten dar atención a las necesidades de soporte informático de los funcionarios de la CONAFIPS, estos requisitos son ingresados a través de una herramienta de soporte por medio de la cual se puede registrar el nivel de satisfacción del usuario final.


Por otra parte, la unidad señala que se ha recalcado y socializado a todos los funcionarios que las incidencias o requerimientos de soporte técnico se lo realice por la herramienta vigente GLPI, la cual se encuentra disponible y registra la atención a las incidencias; y, que existe un instructivo para gestión de soporte a usuarios vigente.

Indicador: Porcentaje de ejecución del Plan de Desarrollo e integración de aplicativos

El resultado del indicador permite el cumplimiento y atención a los requerimientos realizados por las áreas de desarrollo y actualización de los sistemas tecnológicos de la CONAFIPS. La unidad indica que, a diciembre del año 2024, se ha cumplido al 100% la meta propuesta.

Se establecieron las siguientes actividades para el cumplimiento del indicador "Porcentaje de ejecución del Plan de Desarrollo e integración de aplicativos:



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 53 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

- Revisar y analizar las definiciones de requerimientos de desarrollo remitidas por las áreas.
- Ejecutar los desarrollos de requerimientos de software.
- Realizar pruebas de calidad del software y los respectivos informes.
- Poner en producción software desarrollado.
- Realizar informes de las gestiones realizadas para el desarrollo de software.

La unidad reporta que a diciembre 2024 se realizaron las siguientes gestiones:

- Definición / Análisis de requerimientos: 31 documento de definición de requerimientos levantados y analizados.
- Desarrollo de Software: Se ha realizado mantenimiento en los sistemas institucionales conforme las necesidades de las áreas de CONAFIPS, total 4 sistemas, 2 herramientas BI.
- Aseguramiento de la Calidad: 29 actas de aceptación funcional.
- Paso a producción: 149 pasos a producción realizados.

Indicador: Índice de disponibilidad de infraestructura tecnológica

El indicador se refiere a la renovación de suscripciones, contratación de servicios que permiten mantener operativa y en adecuadas condiciones la infraestructura tecnológica de la institución. Al diciembre del año 2024 la unidad reporta la disponibilidad de 46 servidores y 23 herramientas tecnológicas operativas, por tanto, se logra un cumplimiento del 100% en el periodo.

Por otra parte, indica que, conforme el Plan Anual de Contrataciones 2024 vigente, procesos de ínfima cuantía que no constan en PAC y reformas presupuestarias aprobadas a la fecha se ha realizado la contratación de 16 procesos.

Indicador: Porcentaje de mantenimiento de los equipos informáticos institucionales

El indicador corresponde a los mantenimientos preventivos y correctivos de ser el caso de los equipos informáticos con y sin vigencia tecnológica con la finalidad de mantenerlos operativos y disponibles.

La unidad reporta el 100% de cumplimiento, ya que se realizó el mantenimiento a 137 equipos programados.

La unidad, alcanza en el segundo trimestre del año 2024 el 100.77% de cumplimiento:




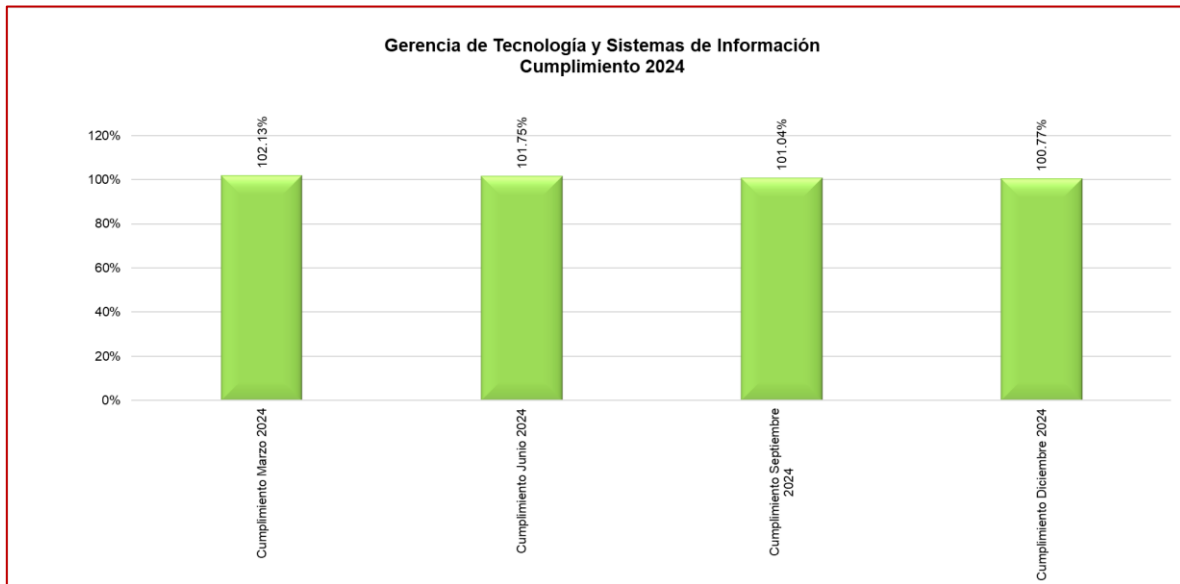
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 54 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 18: Cumplimiento trimestral Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

4.1.14 Gerencia Financiera

Durante el año 2024, la unidad gestionó los siguientes indicadores:

Tabla 27: Indicadores 2024 Gerencia Financiera

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de ejecución del plan financiero.	Mensual Continuo acumulado	100%
2	Porcentaje de información financiera fiable y oportuna entregada sin reprocesar (estructuras de balance y cartera)	Mensual Discreto por período	100%
3	Rentabilidad sobre los activos.	Mensual Discreto por período	100%
4	Rentabilidad sobre el patrimonio.	Mensual Discreto por período	100%
5	Porcentaje de cobertura de liquidez requerida.	Mensual Discreto por período	100%
6	Porcentaje de inversión Instrumentada conforme aprobación de Comité de Inversiones.	Trimestral Continuo acumulado	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de los indicadores de la unidad a diciembre de 2024:




	INFORME		Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA		Fecha: 2025-01-23		
			Dominio: USO INTERNO		
	Responsable de aplicación: Gerencia de Planificación y Procesos		Versión: 3.0	Página 55 de 68	
Confidencial ()			Reservado ()	Otros (x)	

Tabla 28: Resultados indicadores Gerencia Financiera a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de ejecución del plan financiero.	Mensual Continuo acumulado	100%	100%	16.67%	101.04%	101.04%	16.84%	100%	101.04%	101.04%
Porcentaje de información financiera fiable y oportuna entregada sin reprocesar (estructuras de balance y cartera)	Mensual Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Rentabilidad sobre los activos.	Mensual Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	88%	88%	15%	100%	88%	88%
Rentabilidad sobre el patrimonio.	Mensual Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	17%	100%	100%	100%
Porcentaje de cobertura de liquidez requerida.	Mensual Discreto por periodo	100%	100%	16.67%	100%	100%	17%	100%	100%	100%
Porcentaje de inversión instrumentada conforme aprobación de Comité de Inversiones.	Trimestral Continuo acumulado	100%	100%	16.67%	100%	100%	16.67%	100%	100%	100%
Total Unidad						98.17%	98.17%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Porcentaje de ejecución del plan financiero

El indicador mide el Porcentaje de Ejecución del Presupuesto aprobado. De acuerdo con la información proporcionada por la Gerencia Financiera, la ejecución del plan financiero a diciembre del año 2024 es del 101.04%, pues se ejecuta 417,057,936 frente a \$412,757,678 previstos.

Indicador: Porcentaje de información financiera fiable y oportuna entregada sin reprocesar (estructuras de balance y cartera)

El indicador mensual cumple el 100% de información entregada a diciembre de 2024.

Indicador: Rentabilidad sobre los activos

El indicador mensual mide el resultado del nivel de retorno generado por el activo. Para la institución el nivel óptimo de ROA es = o > a 1.5%. Por tanto, para el reporte del indicador, si el índice del ROA en el periodo de medición es = o > a 1.5%, el resultado del indicador será 100%, caso contrario el resultado del indicador será el índice del ROA / 1.5%.

A diciembre del año 2024 el ROA alcanza el 1.33%. Al ser menor a 1.5%, el indicador alcanza el 88% de cumplimiento.

Frente a estos resultados, la Gerencia Financiera indica que La dificultad para cumplir con la meta programada está relacionada con el nivel de colocación de créditos que alcanzó el 86% de lo programado y en consecuencia la generación de intereses de la cartera de crédito que alcanzó el 92% de la programación de este rubro:




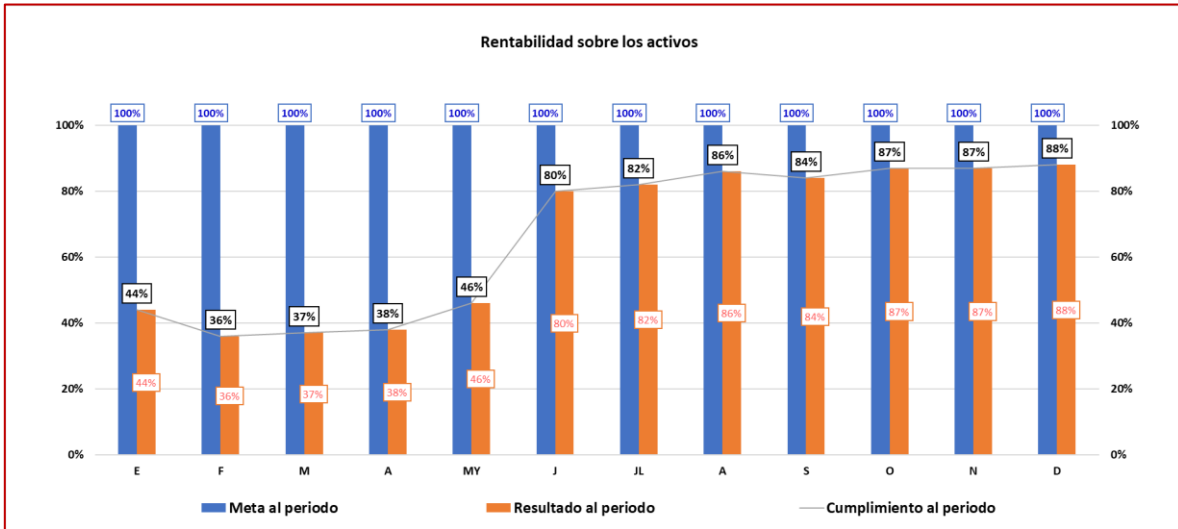
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 56 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 19: Cumplimiento indicador: Rentabilidad sobre los activos



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos


En cumplimiento de la Norma Técnica de Gobierno por Resultados, que señala que los resultados menores a la meta esperada representan una alerta de alto riesgo y deben ser priorizados para acciones correctivas o planes de mejora inmediata, al no alcanzar las metas propuestas la unidad ejecutó un nuevo plan de mejora, que comprende las siguientes actividades:

- Analizar alternativas para incrementar la rentabilidad.
- Monitorear el comportamiento del indicador.
- Culminar el proceso de financiamiento a través de Obligaciones Financieras que permita incrementar el activo productivo a través de la colocación de la cartera de crédito.

Indicador: Rentabilidad sobre el patrimonio

El indicador mensual mide el resultado del nivel de retorno por el patrimonio. Para la institución el nivel óptimo de ROE es = o > a 2.4%. Por tanto, para el reporte del indicador, si el índice del ROE en el periodo de medición es = o > a 2.4%, el resultado del indicador será 100%, caso contrario el resultado del indicador será el índice del ROE / 2.4%.

A diciembre del año 2024 el ROE alcanza el 3.37%. Al ser mayor a 2.4%, el indicador alcanza el 100% de cumplimiento.

	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 57 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Porcentaje de cobertura de liquidez requerida

El indicador mensual mide el resultado del porcentaje de liquidez que cuenta la CONAFIPS para cubrir las obligaciones. De acuerdo con el Plan de Contingencia de Liquidez V 4.0, aprobado en la Sesión No. 007-ORDINARIA-2021 del Comité de Administración Integral de Riesgos CAIR-CONAFIPS, el 31 de agosto de 2021, el límite del Coeficiente de Cobertura de Liquidez que deberá mantener la CONAFIPS debe ser mayor o igual que 122.90%; con la finalidad de no activar el plan de contingencia.

Por tanto, para el reporte del indicador, si el coeficiente de cobertura de liquidez en el periodo de medición es = o > a 122.9%, el resultado del indicador será 100%, caso contrario el resultado del indicador será el coeficiente de cobertura de liquidez / 122.9%.

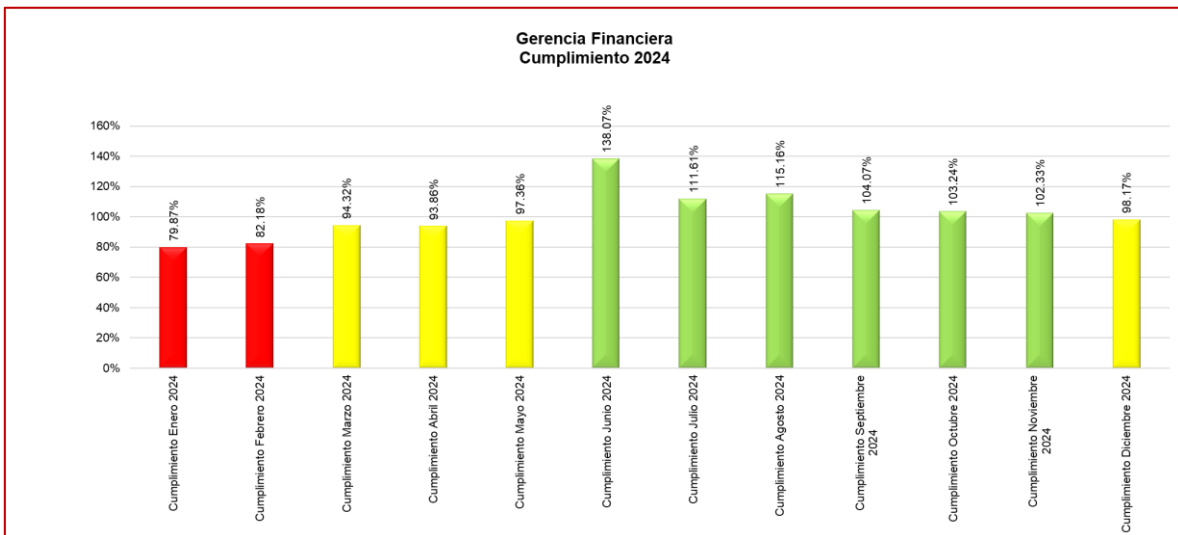
A diciembre del año 2024 la cobertura de liquidez es del 381.090%, al ser mayor a 122.90%, el indicador alcanza el 100% de cumplimiento.

Indicador: Porcentaje de inversión Instrumentada conforme aprobación de Comité de Inversiones

Con la aprobación del presupuesto del año 2024, la meta de inversiones para el año 2024 es de \$25,000,000. La unidad indica que, la ejecución de las inversiones en diciembre 2024 ascendió a \$24,996,194.68.

La unidad, alcanzó el 98.17% de cumplimiento en diciembre de 2024:


Ilustración 20: Cumplimiento mensual Gerencia Financiera



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 58 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

4.1.15 Unidad de Auditoría Interna Bancaria

En el año 2024 la unidad gestionó dos indicadores mensuales y un indicador semestral:

Tabla 29: Indicadores 2024 Unidad de Auditoría Interna Bancaria

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Porcentaje de ejecución del Plan de Trabajo Anual para Auditoría Interna Bancaria.	Mensual Continuo acumulado	100%
2	Porcentaje de acciones de control a Procesos, Productos y Operaciones Bancarias ejecutadas.	Semestral Discreto por periodo	100%
3	Nivel de cumplimiento de las actividades de seguimiento realizadas a las recomendaciones de los organismos de control.	Mensual Discreto por periodo	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento de la unidad a diciembre de 2024:

Tabla 30: Resultados indicadores Unidad Auditoría Interna Bancaria a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Porcentaje de ejecución del Plan de Trabajo Anual para Auditoría Interna Bancaria.	Mensual Continuo acumulado	100%	100%	33.33%	100%	100%	33.33%	100%	100%	100%
Porcentaje de acciones de control a Procesos, Productos y Operaciones Bancarias ejecutadas.	Semestral Discreto por periodo	100%	100%	33.33%	100%	100%	33.33%	100%	100%	100%
Nivel de cumplimiento de las actividades de seguimiento realizadas a las recomendaciones de los organismos de control.	Mensual Discreto por periodo	100%	100%	33.33%	100%	100%	33.33%	100%	100%	100%
Total Unidad						100%	100%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos


Indicador: Porcentaje de ejecución del Plan de Trabajo Anual para Auditoría Interna Bancaria

El indicador mensual cumple en diciembre de 2024 el 100% con la ejecución de 83 actividades programadas.

Indicador: Nivel de cumplimiento de las actividades de seguimiento realizadas a las recomendaciones de los organismos de control

El indicador mensual cumple en diciembre de 2024 el 100% con 23 actividades de control ejecutadas.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 59 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

El resultado de las actividades de seguimiento es registrado en la matriz de control y los entregables receptados se archivan en el repositorio digital compartido, del cual se obtiene la información para efectuar la carga en el Sistema de Seguimiento Integral de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y en el Sistema de carga de entregables de la Contraloría General del Estado según corresponda.

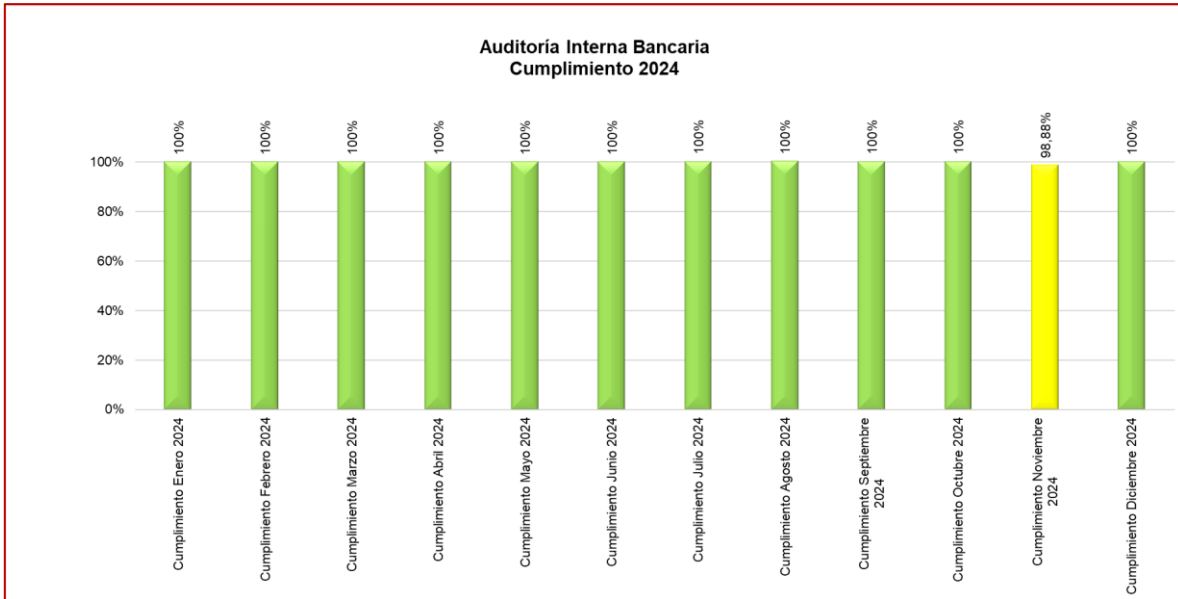
Indicador: Porcentaje de acciones de control a Procesos, Productos y Operaciones Bancarias ejecutadas

En diciembre se efectuó 1 actividad de control y se presentó el informe correspondiente.

Para lograr los resultados alcanzados Auditoría Interna Bancaria envía el requerimiento de información a cada unidad administrativa quienes la entregaron para su procesamiento; los resultados fueron conocidos y acordados con los proveedores de la información.

La unidad alcanza el 100% de cumplimiento a diciembre de 2024:


Ilustración 21: Cumplimiento mensual Unidad de Auditoría Interna Bancaria



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 60 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

4.1.16 Secretaría General

En el año 2024 la unidad gestionó los siguientes indicadores:

Tabla 31: Indicadores 2024 Secretaría General

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de informes de seguimiento a los comités institucionales.	Mensual Continuo acumulado	12
2	Número de informes de seguimiento a los convenios institucionales.	Bimestral Continuo acumulado	6
3	Porcentaje de correspondencia gestionada en el periodo.	Mensual Discreto por período	100%
4	Porcentaje de cumplimiento del Plan de gestión de archivo.	Bimestral Discreto por periodo	100%
5	Porcentaje de expedientes de los Directorios archivados.	Trimestral Discreto por periodo	100%

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento reportado por la unidad en diciembre de 2024:

Tabla 32: Resultados indicadores Secretaría General a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de Informes de seguimiento a los comités institucionales.	Mensual Continuo acumulado	12	12	20%	12	100%	20%	12	12	100%
Número de informes de seguimiento a los convenios institucionales.	Bimestral Continuo acumulado	6	6	20%	6	100%	20%	6	6	100%
Porcentaje de correspondencia gestionada en el periodo.	Mensual Discreto por período	100%	100%	20%	100%	100%	20%	100%	100%	100%
Porcentaje de cumplimiento del Plan de gestión de archivo.	Bimestral Discreto por periodo	100%	100%	20%	100%	100%	20%	100%	100%	100%
Porcentaje de expedientes de los Directorios archivados.	Trimestral Discreto por periodo	100%	100%	20%	100%	100%	20%	100%	100%	100%
Total Unidad						100%	100%			

Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos


Indicador: Número de informes de seguimiento a los comités institucionales

El indicador mensual alcanza el 100% de cumplimiento a diciembre de 2024, con 12 informes de seguimiento entregados.

Indicador: Número de informes de seguimiento a los convenios institucionales

El indicador bimestral alcanza el 100% de cumplimiento, ya que, a diciembre de 2024, ha gestionado y entregado 5 informes de seguimiento.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 61 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Indicador: Porcentaje de correspondencia gestionada en el periodo

La unidad señala que en diciembre de 2024 la unidad presenta un cumplimiento del 100%.

Indicador: Porcentaje de cumplimiento del Plan de gestión de archivo

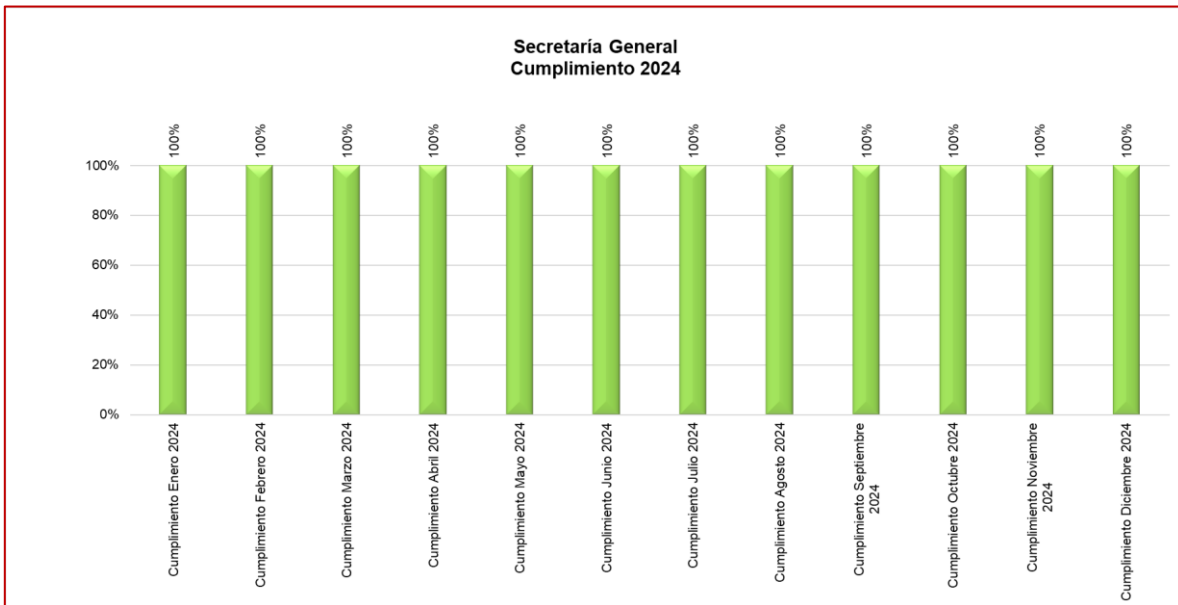
La unidad informa que, a diciembre de 2024, se han cumplido satisfactoriamente las actividades del plan de gestión de archivo, registrando un avance del 100%. Además, indica que se ha realizado el 100% de la transferencia primaria planificada.

Indicador: Porcentaje de expedientes de los Directorios archivados

Respecto al indicador trimestral, la Secretaría General es la encargada de apoyar en el proceso para la gestión y desarrollo de las sesiones del cuerpo colegiado de la Corporación, así como es la responsable de consolidar los temas a tratar para posteriormente respaldar y archivar la documentación generada. La unidad indica que durante el año 2024 se han desarrollado 23 Directorios de los que se cuenta con las carpetas en digital y físico actualizadas.


La unidad, alcanzó el 100% de cumplimiento a diciembre de 2024:

Ilustración 22: Cumplimiento mensual Secretaría General



Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024
Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 62 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

4.1.17 Unidad de Seguridad de la Información

En el año 2024 la unidad gestiona un indicador trimestral y tres indicadores semestrales:

Tabla 33: Indicadores 2024 Unidad de Seguridad de la Información

Nro.	Indicador	Frecuencia	Meta 2024
1	Número de propuestas de políticas, procedimientos, metodologías concernientes a la gestión de seguridad de la información elaboradas y/o actualizadas.	Semestral Continuo por periodo	2
2	Porcentaje de riesgos de seguridad de la Información mitigados.	Semestral Discreto por periodo	100%
3	Porcentaje de personal con conocimientos sobre seguridad de la información.	Semestral Discreto por periodo	100%
4	Número de informes de Gestión de Seguridad de la Información.	Trimestral Continuo acumulado	4

Fuente: Planificación Operativa Anual POA 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

A continuación, el cumplimiento reportado por la unidad en a diciembre de 2024:

Tabla 34: Resultados indicadores Unidad de Seguridad de la Información a diciembre de 2024

Indicador	Frecuencia	Meta 2024	Meta al periodo	Ponderación	Resultado al periodo	Cumplimiento al periodo	Cumplimiento Ponderado	Meta anual	Resultado Acumulado anual	Cumplimiento anual acumulado
Número de propuestas de políticas, procedimientos, metodologías concernientes a la gestión de seguridad de la información elaboradas y/o actualizadas.	Semestral Continuo por periodo	2	2	25%	4	200%	50%	2	4	200%
Porcentaje de riesgos de seguridad de la Información mitigados.	Semestral Discreto por periodo	100%	100%	25%	86%	86%	22%	100%	86%	86%
Porcentaje de personal con conocimientos sobre seguridad de la información.	Semestral Discreto por periodo	100%	100%	25%	96%	96%	24%	100%	96%	96%
Número de informes de Gestión de Seguridad de la Información.	Trimestral Continuo acumulado	4	4	25%	11	275%	69%	4	11	275%
Total Unidad						164.25%	164.25%			


Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

Indicador: Número de propuestas de políticas, procedimientos, metodologías concernientes a la gestión de seguridad de la información elaboradas y/o actualizadas

Respecto al indicador semestral, la Unidad de Seguridad de la Información indica que, a junio de 2024, por intermedio del Oficial de Seguridad de la Información elaboró el “Plan Estratégico de Seguridad de la Información 2024” esto con el fin de dar cumplimiento a la Resolución No. SEPS-IGS-IGT-IGJ-IGDO-INGINT-INTIC-INSESF-INR-DNSI-2022-002 de 3 de mayo de 2022.



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 63 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

El Plan Estratégico de Seguridad de la Información, en adelante PESI, establece la estrategia de Seguridad de la Información para el período 2024 de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias - CONAFIPS, la cual tiene por objetivo proteger los activos de información de la CONAFIPS, mediante la gestión de riesgos de seguridad de la información y la implementación de controles adecuados.

Este Plan, además, se orienta a garantizar y precautelar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de los activos de información existentes en la Corporación, implementando así un entorno seguro y controlado contra posibles amenazas y vulnerabilidades.

El indicador alcanza el 200% de cumplimiento porque la unidad reporta los siguientes documentos:


1. Política general de seguridad de la información, agosto 2024.
2. Manual de proceso: Desarrollo del sistema de gestión de seguridad de la información, octubre 2024.
3. Manual de proceso: Monitoreo del sistema de gestión de seguridad de la información, octubre 2024.
4. Manual de proceso: Planificación del sistema de gestión de seguridad de la información, diciembre 2024.

Adicionalmente, la unidad indica que en diciembre se realizaron los siguientes documentos:

- Documento de referencia para la transferencia de información.
- Documento de referencia para el borrado seguro de información en dispositivos electrónicos.
- Documento de referencia para la instalación de software en sistemas operativos.
- Documento de referencia para el uso adecuado del correo electrónico y herramientas colaborativas.
- Documento de referencia para la plataforma de correo electrónico de la CONAFIPS.
- Documento de referencia para grupos y perfiles de navegación en internet para la CONAFIPS.
- Documento de referencia para el control de accesos a los activos de información y áreas seguras.

Indicador: Porcentaje de riesgos de seguridad de la Información mitigados

Respecto al indicador semestral, el Oficial de Seguridad de la Información que se desvinculó en junio de 2024, señala en el informe CONAFIPS-INFORME-USI-2024-007 que: "(...) se procedió a realizar reuniones de trabajo con las Gerencia de Riesgos, Secretaría General, Gerencia de Negocios Financieros, Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio y Gerencia Financiera con el objetivo de realizar la identificación de activos de información para posteriormente realizar el análisis de gestión de riesgos de seguridad de la información producto del cual se establece el plan de acción de actividades a ejecutar

	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 64 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

para mitigar los riesgos en el caso que los hubiera esta acción tendría una ejecución por parte de áreas que requieran implementar los controles hasta el diciembre de 2024, así también habrá casos que la mitigación de los riesgos tomaron más tiempo.”

La unidad indica que a diciembre de 2024 se cumplió con el 86% de la mitigación de los riesgos, y señala que: “(...) luego de haber identificado, clasificado los activos de la información, posteriormente analizar, valorar los riesgos de seguridad de la información y haber realizado el “Informe de Tratamiento de Riesgos de Seguridad de la Información por Gerencias”, se están realizando los acuerdo/compromisos por cada gerencia, mitigando así los riesgos de información.

Entre estos compromisos, se realizan los siguientes documentos:

- Matriz de control de Acceso de Gerencia de Asesoría Jurídica y Patrocinio
- Matriz de control de Acceso de Gerencia de Tecnologías y Sistemas de Información.”

Indicador: Porcentaje de personal con conocimientos sobre seguridad de la información

Respecto al indicador semestral, la unidad indica que se cumplió el 96%, ya que el requisito para aprobar la encuesta era obtener 10, lo que fue alcanzado por una mayoría significativa, demostrando que el contenido de las capacitaciones y boletines ha sido comprendido adecuadamente por los participantes.

Indicador: Número de informes de Gestión de Seguridad de la Información

Respecto al indicador trimestral, a diciembre de 2024, la Unidad de Seguridad de la Información presenta 11 informes de gestión de Seguridad de la información, que incluyen las acciones realizadas referente al cumplimiento del proyecto de Mejora continua de la implementación del Esquema Gubernamental de Seguridad de la Información.

La unidad señala que, la sobre ejecución del indicador responde al incremento del personal en el año 2024, lo que permitió avanzar de una manera más eficiente con las actividades del Esquema Gubernamental de Seguridad de la Información.

La unidad alcanza el 164.25% de cumplimiento a diciembre del año 2024:




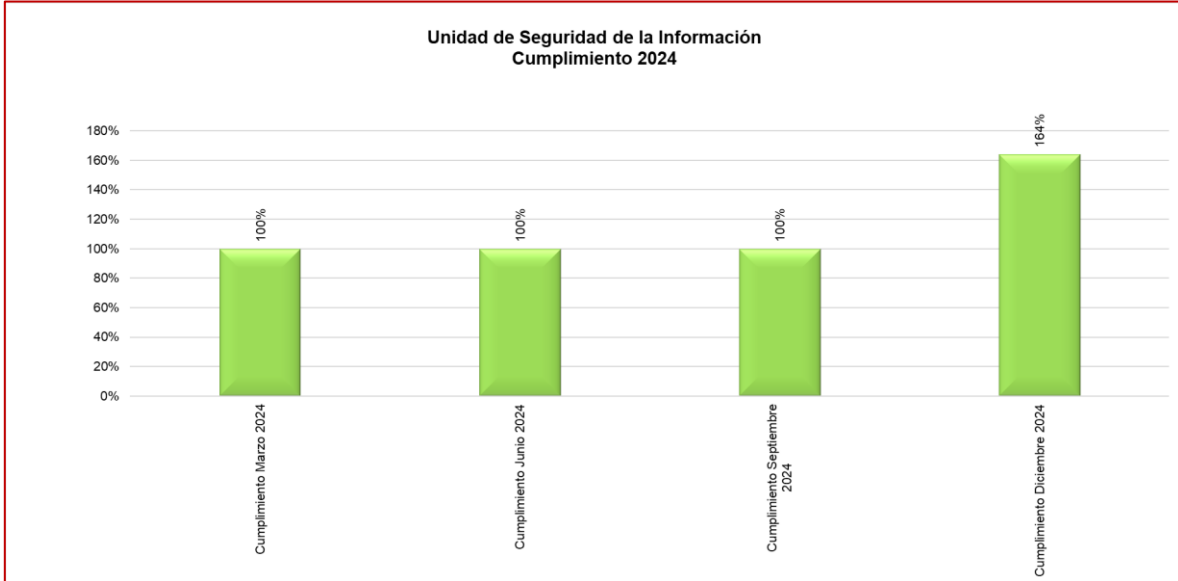
	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 65 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

Ilustración 23: Cumplimiento trimestral Unidad de Seguridad de la Información




Fuente: Reporte de seguimiento POA, PGC y PAC 2024

Elaboración: Gerencia de Planificación y Procesos

5. CONCLUSIONES

- La medición de los resultados y la aplicación de acciones de mejora para el cumplimiento de las metas planteadas es importante para la gestión de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS.
- El resultado obtenido en la gestión de la CONAFIPS a diciembre de 2024 fue del 104.69%, lo que evidencia un trabajo efectivo tanto de la Alta Dirección, como de los equipos operativos de las áreas.
- Los indicadores: Monto de colocación de crédito de segundo piso, Monto total del crédito apalancado con el FOGEPS, y Monto total garantizado en inversiones entre Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario (OSFPS) con garantía de CONAFIPS, no alcanzaron la meta planteada en el año 2024. Cabe indicar que, estos indicadores al ser estratégicos se encuentran alineados a la Planificación Estratégica Institucional 2021 - 2025, cuyas metas fueron planteadas en el año 2021 cuando la coyuntura económica nacional era distinta a la actual.
- Conforme señala la Gerencia de Negocios Financieros, entre las causas de la baja oferta de microcrédito se encuentran la percepción de alto riesgo y la falta de demanda

	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 66 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)


de las OSFPS, el incremento en la morosidad ha desalentado a las instituciones a otorgar nuevos préstamos.

- Las unidades de gestión que ejecutan planes de acción han cumplido satisfactoriamente con la entrega de los verificables de las 48 actividades previstas durante el año 2024.
- Como resultado de la medición de satisfacción del usuario externo, se alcanza el 93.14% de satisfacción a diciembre del año 2024 evidenciando un cumplimiento mayor a la meta esperada del 87%; y, la medición de la satisfacción de la atención brindada por parte del servidor público alcanza el 95.36%.
- La Gerencia de Planificación y Procesos realiza un acompañamiento permanente a las unidades de gestión para la ejecución y actualización de resultados, así como para el establecimiento de planes de mejora a los resultados, y reformas a los planes operativos anuales de acuerdo con los requerimientos.

6. RECOMENDACIONES

- A las unidades de gestión: actualizar los resultados y enviar la información necesaria para el seguimiento al plan operativo anual, plan anual de contratación y proyectos de gasto corriente, hasta las fechas establecidas en las disposiciones de las autoridades.
- A las unidades de gestión: dar cumplimiento a las disposiciones de las autoridades respecto a la entrega del informe mensual hasta el 05 de cada mes, y revisar que la información que se reporta en GPR guarde concordancia con la información que se reporta en los informes de gestión.
- A las unidades de gestión: la información registrada en los informes sobre el cumplimiento de la gestión operativa debe guardar concordancia con la información que se remite en el sistema Gobierno por Resultados, y se debe tomar en cuenta si los indicadores son acumulados o discretos por periodo.
- A las unidades de gestión: reportar los resultados de los indicadores observando la fórmula de cálculo de estos, tomar en cuenta esta recomendación, especialmente para los indicadores fraccionales.
- A las unidades de gestión: cargar y entregar los verificables de la gestión realizada con firmas de responsabilidad, y verificar que sean los evidenciables propuestos para cada indicador, que se encuentran en cada POA.
- A las unidades de gestión: sustentar los comentarios a los resultados en cada indicador, en el sistema GPR, el comentario debe explicar de una manera clara si los resultados se alcanzaron o no, además, deben estar sustentados, es decir, deben relatar los logros



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 67 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial ()	Reservado ()	Otros (x)

obtenidos para alcanzar el resultado, y, en caso de no haber cumplido las metas establecidas, deben explicar cuáles son los nudos críticos para no lograr los resultados, ya que los indicadores son monitoreados por instituciones rectoras. Además, se deben dejar los comentarios de periodos anteriores.


- A las unidades de gestión: que en cualquier periodo tengan indicadores que no alcanzan la meta, inmediatamente después del reporte de los resultados, ya sea en el sistema Gobierno por Resultados, o sea la información reportada a la Gerencia de Planificación y Procesos (para las unidades que no reportan en GPR), soliciten a la Gerencia de Planificación y Procesos, el formato de plan de mejora, con el objeto de analizar las razones por las cuales los indicadores no alcanzaron las metas, y elaborar los planes de acción con las actividades necesarias para su mejora efectiva.
- A las unidades de gestión: que al elaborar los planes de mejora propongan actividades que se puedan realizar y que se enfoquen en la mejora del indicador. Además, tomar en cuenta que los verificables que se establezcan en los planes de mejora deben demostrar el cumplimiento de las acciones.
- A las unidades de gestión: que presenten un sobrecumplimiento mayor al 120% en los resultados de los indicadores reportados, justifiquen el sobrecumplimiento y de ser necesario, realicen una propuesta de incremento de metas.
- A los gerentes, directores y responsables de las gerencias, direcciones y áreas: revisar los indicadores a ser reportados, de acuerdo con la periodicidad de estos, para que la información sea reportada y entregada en los tiempos establecidos.
- A la Gerencia General: en función de las causas señaladas con relación a los indicadores estratégicos que no alcanzan la meta, se recomienda elevar a conocimiento del Directorio de CONAFIPS la situación de los indicadores a fin de analizar la posibilidad de elevar a las autoridades económicas la situación de manera de encontrar medidas que ayuden al sector de la economía popular y solidaria.

7. ANEXOS

No aplica

Para constancia suscriben el presente:



	INFORME	Código: CONAFIPS-INFORME-GPP-2025-010		
	SEGUIMIENTO PLANIFICACIÓN OPERATIVA ANUAL POA	Fecha: 2025-01-23		
		Dominio: USO INTERNO		
		Versión: 3.0	Página 68 de 68	
Responsable de aplicación:	Gerencia de Planificación y Procesos	Confidencial <input type="checkbox"/>	Reservado <input type="checkbox"/>	Otros <input checked="" type="checkbox"/>

Nombre	Cargo	Firma
Aprobado por: Mgs. Alicia Moreno	Gerente de Planificación y Procesos	
Elaborado por: Esp. Jenny Jaramillo Calle	Analista de Planificación	

