



INFORME DE SEGUIMIENTO DEL PLAN-PRESUPUESTO

AL 31 DE ENERO DEL 2024

PLANIFICACIÓN INSTITUCIONAL

FEBRERO, 2024

Tabla de contenido

A.	INTRODUCCIÓN.....	3
B.	COMPORTAMIENTO DE LAS METAS PROGRAMADAS.....	4
C.	CONTRIBUCIÓN DEL INVU AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2024-2026	11
D.	ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA.....	12
E.	RESUMEN GENERAL.....	29
F.	RECOMENDACIONES.....	32
G.	INSUMOS PROCESADOS	33

A. INTRODUCCIÓN

Este informe de seguimiento o de rendición de cuentas tiene como objetivo informar sobre el avance (resultado alcanzado) de las metas formuladas en el Plan Operativo Institucional (POI) así como el avance con los compromisos establecidos en el Plan Nacional de Desarrollo y de Inversión Pública (PNDIP), las limitaciones u obstáculos encontrados en términos generales, el presupuesto y los recursos utilizados, así como las acciones a realizar (plan de acción) en el caso de no alcanzarse la meta establecida.

El valor de la meta y su programación, así como el detalle de los indicadores se obtienen del Plan Operativo Institucional (POI), aspecto que relaciona o vincula el plan anual o POI con este Informe. Este documento se complementa con los cronogramas solicitados a los responsables de las dependencias, principalmente en los indicadores de producto.

El avance de las metas que se incorpora en este documento es el resultado de los informes que elaboran las diferentes dependencias y que remite a Planificación mediante oficio.

El Plan Operativo Institucional (POI) o plan anual es un instrumento que detallan los objetivos, productos y servicios, indicadores, metas, programación mensual, así como las actividades de esa programación.

El Plan Anual Operativo incluye un total de 39 metas con sus respectivos indicadores.

A enero se evaluaron 11 metas que cuentan con programación, distribuidas en los cuatro Programas Presupuestarios, a saber:

Programa	Anual
Programa N°1 Administración y Apoyo	1
Programa N°2 Urbanismo	5
Programa N°3 Programas Habitacionales	0
Programa N°4 Gestión de Programas de Financiamiento	5
Total	11

Con respecto al Programa Presupuestario No.1 Administración y Apoyo, su función está orientada a brindar el soporte necesario para que la Institución desarrolle en forma eficiente y eficaz, los productos y servicios que permiten cumplir con la misión institucional, razón por la cual no se define un producto específico derivado de este programa.

Para cada uno de los indicadores con programación de enero, se muestra la siguiente información: meta programada, realización, porcentaje de avance al mes de enero y anual, y una generalidad de lo realizado. En el Plan de acción se detallarán las medidas correctivas y acciones de mejora cuando corresponda, en los indicadores que presenten un avance inferior al rango "De acuerdo con lo programado".

En la definición de los rangos para clasificar el cumplimiento de la realización o ejecución de la meta de los Indicadores, se consideraron los parámetros de la Secretaría Técnica de la Autoridad Presupuestaria (STAP), mismos que están en revisión constante según los STAP-CIRCULAR de cada ejercicio económico, como se puede observar seguidamente:

De acuerdo con lo programado Meta con porcentaje de avance igual o mayor al 90%.

Con riesgo de incumplimiento Meta con porcentaje de avance entre 89,99% y 50%.
Atraso crítico..... Meta con porcentaje de avance igual o menor a 49,99%.

B. COMPORTAMIENTO DE LAS METAS PROGRAMADAS

1. COMPORTAMIENTO DE LAS METAS DEL INVU

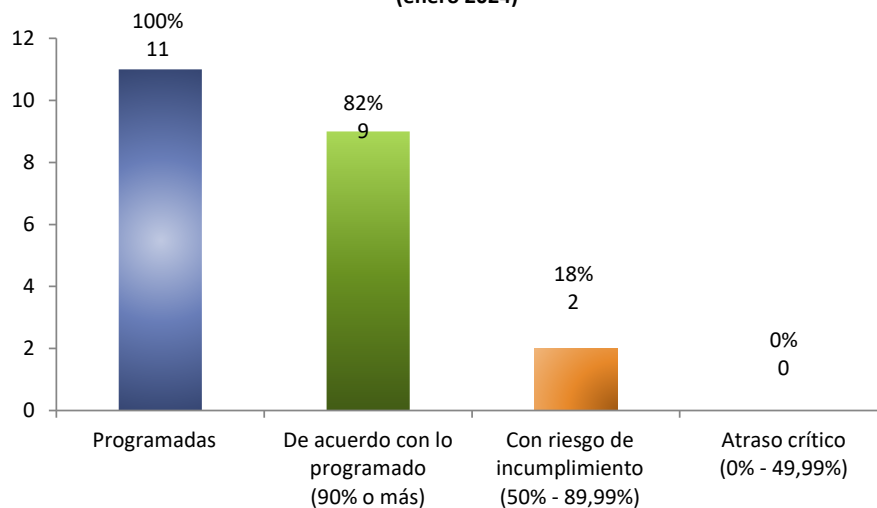
En el Plan Anual Operativo del período 2024 se definieron 39 indicadores con sus respectivas metas y a enero se midió la realización de 11 de estas, obteniéndose 8 (82%) indicadores con meta de acuerdo con lo programado, en 2 (18%) indicadores la meta presenta riesgo de incumplimiento. No hubo indicadores con atraso crítico.

**Cuadro 1 Comportamiento de las Metas del INVU
(enero 2024)**

Programas	Metas			
	Programadas	De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)
Programa I	1	1	0	0
Programa II	5	5	0	0
Programa III	0	0	0	0
Programa IV	5	3	2	0
Total	11	9	2	0
	100%	82%	18%	0%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024)

**Gráfico 1 Comportamiento de las Metas del INVU
(enero 2024)**



Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

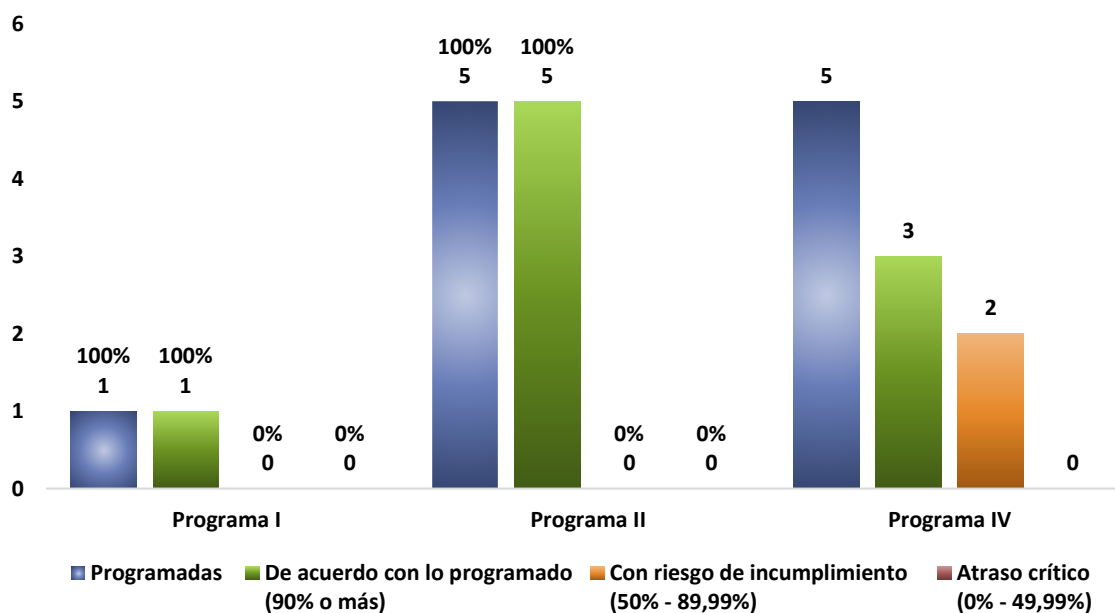
Seguidamente se muestra el comportamiento de las metas por Programa Presupuestario por rangos.

**Cuadro 2 Comportamiento de las Metas por Programa Presupuestario
(enero 2024)**

Programas /Metas	Programadas		De acuerdo con lo programado (90% o más)		Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)		Atraso crítico (0% - 49,99%)	
Programa I	1	100%	1	100%	0	0%	0	0%
Programa II	5	100%	5	100%	0	0%	0	0%
Programa IV	5	100%	3	60%	2	40%	0	0%
Total	11	100%	9	82%	2	18%	0	0%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024).

**Gráfico 2 Comportamiento de las Metas de los Programas Presupuestarios
(enero 2023)**



Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

2. DETALLE DE PROYECTOS DEL PROGRAMA I ADMINISTRACIÓN Y APOYO

Seguidamente se muestra el detalle de proyectos del Programa I Administración y Apoyo.

Proyecto	Meta	Ejecución	Avance	Actividades realizadas / Observaciones
1. Actualización de plataforma de videovigilancia de analógico a IP	20%	20%	100%	Solicitud de asesoría a la Unidad de Adquisiciones acerca proyectos similares en SICOP bajo la modalidad de Servicios Administrado
2. Construcción techos edificios Jutsini y Orowe	5%	5%	100%	Solicitud de asesoría a la Unidad de Adquisiciones y Contrataciones para iniciar el proceso. Contratación debe incluir manejo de los desechos peligrosos
3. Estudio de cultura y clima institucional	0%	0%	0%	Contratación se declara infructuosa, se retoma mes de enero 2024.
4. Compra de Software para las evaluaciones del desempeño del personal	0%	0%	0%	En febrero 2024 se continuará con la revisión de propuestas en el mercado en forma conjunta con Planificación
Avance promedio (%)	6%	6%	100%	

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

3. CONTRALORÍA DE SERVICIOS

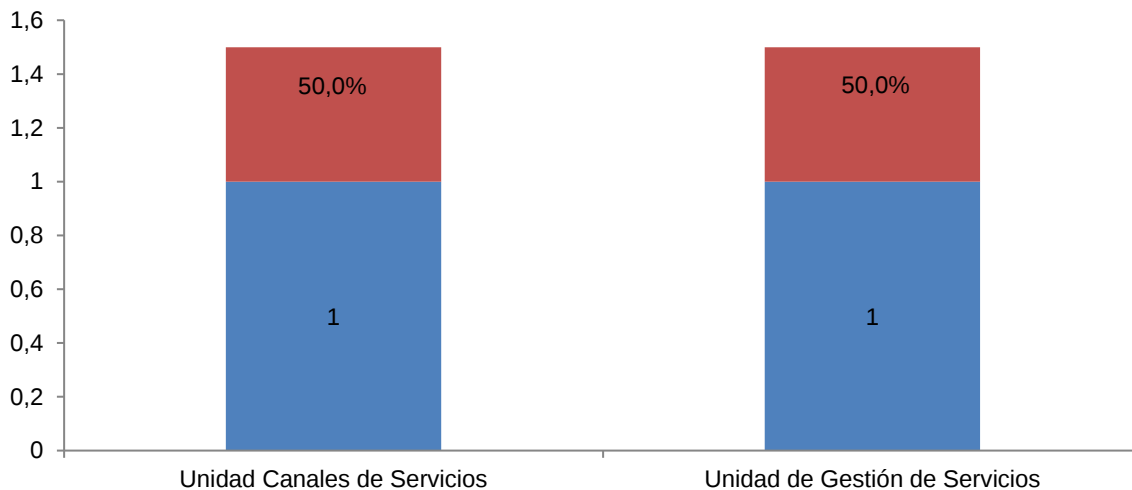
En enero, se han recibido 2 inconformidades, y se han atendido 5 consultas o gestiones rápidas. Las inconformidades han sido remitidas desde la Contraloría de Servicios, a las unidades responsables, para su trámite y respuesta, y ambas están pendientes de resolución.

De las inconformidades presentadas, 1 corresponde a la Unidad de Administración de Canales de Servicios y la otra a la Unidad de Gestión de Servicios, como se puede observar en el cuadro y gráfico siguiente.

Unidad	Inconformidades		Resueltas	En Seguimiento
	Cantidad	%		
Unidad Canales de Servicios	1	50%	0	1
Unidad de Gestión de Servicios	1	50%	0	1
Total	2	100%	0	2

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024).

**Gráfico 2 Comportamiento de las Inconformidades
(Enero 2024)**



Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024)

4. CUADROS DE INDICADORES PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS N°1 ADMINISTRACIÓN Y APOYO, N°2 URBANISMO Y N°4 GESTIÓN PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO

Cuadro 3 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario I

PROGRAMA I ADMINISTRACION Y APOYO															
		Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero 2024)						Avance de la Meta Anual			Observaciones (Al mes de enero)	
N°					Meta	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de enero			Meta Anual	Ejecución	Avance		
								De acuerdo con lo programado (80% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso critico (0% - 49,99%)					
1	1	Servicio de apoyo a la producción de bienes y servicios institucionales.	Porcentaje de proyectos ejecutados para mitigar la materialización de resgos, del total programados.	Porcentaje	6%	6%	100%	X			100%	6%	6%	Proyectos incluidos: 1. Actualización de plataforma de video-vigilancia de analógico a IP 2. Construcción techos edificios Jutisiri y Orowe 3. Estudio de cultura y clima institucional 4. Compra de Software para las evaluaciones del desempeño del personal	
	2		2	Porcentaje de satisfacción de los clientes con la atención brindada	Porcentaje	0%	0%	0%				85%	0%	0%	
	3		3	Porcentaje de satisfacción de los clientes con los productos ofrecidos.	Porcentaje	0%	0%	0%				85%	0%	0%	
	4		4	Porcentaje de disminución de la cartera morosa a diciembre 2023, con respecto a diciembre 2022.	Porcentaje	0%	0%	0%				3%	0%	0%	Sin medición en enero.
	5		5	Número de proyectos gestionados con participación ciudadana.	Número	0	0	0%				3	0	0%	Al mes de enero del 2024 no se avanzó en el cumplimiento de la meta ya que se dedica este mes a la coordinación intermunicipal y de diferentes actores involucrados para la programación de las actividades de participación ciudadana que se realizarán durante todo el año.
	6		6	Porcentaje de mantenimiento del costo operativo institucional con respecto al Presupuesto total.	Porcentaje	0%	0%	0%				0%	0	0%	Medición se efectuará al final del cuarto trimestre

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024).

Cuadro 4 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario II

PROGRAMA II URBANISMO														
				Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero 2024)						Avance de la Meta Anual				
	N°	Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Meta	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de enero			Meta Anual	Ejecución	Avance	Observaciones (Al mes de enero)
								De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)				
7	1	Servicio de formulación, revisión y aprobación de planes regionales y planes reguladores (urbanos y costeros).	Porcentaje de avance en las actividades para elaborar el Plan Regional de la GAM (variable ambiental).	Porcentaje	0%	0%	0%				50%	0%	0%	Se está en proceso de firma de Contrato de la empresa adjudicada, para que inicien con las actividades propias del proyecto.
8	2		Porcentaje de avance en las actividades para elaborar los Planes Regionales de Chorotega y Huetar Norte (variable ambiental).	Porcentaje	0%	0%	0%				70%	0%	0%	A enero se está en proceso consulta a los consultores ambientales de cotizaciones para la elaboración de la Variable Ambiental para Chorotega y Huetar Norte, para elaborar el perfil.
9	3		Porcentaje de avance en las actividades para elaborar el Plan Regional de Huetar Caribe.	Porcentaje	0%	0%	0%				25%	0%	0%	A enero se está en proceso consulta a los consultores ambientales de cotizaciones para la elaboración de la Variable Ambiental para Chorotega y Huetar Norte, para elaborar el perfil.
10	4		Porcentaje de avance en la finalización del convenio del plan regulador de Coronado.	Porcentaje	0%	0%	0%				7%	0%	0%	Se está a la espera de las observaciones de la municipalidad para hacer ajustes, se trabaja en subsanación de las observaciones de SETENA.
11	5		Número de personas beneficiadas por la elaboración del plan regulador de Coronado.	Número	67078	0	0%				67078	0	0%	Se medirá una vez finalizado el proyecto
12	6		Porcentaje de Planes Reguladores revisados y/o aprobados dentro del plazo 1.5 meses del Total de planes recibidos.	Porcentaje	100%	100%	100%	X			100%	100%	100%	Al mes de enero, trabajó en 2 planes reguladores de playa Matapalo Barú y playa Hermosa - se devolvió por información incompleta -..
13	7		Porcentaje de acompañamientos realizados a las municipalidades (para la elaboración de los Planes Reguladores) del Total de convenios realizados.	Porcentaje	100%	100%	100%	X			100%	100%	100%	A enero, siete en proceso, de ellos cuatro en acompañamiento: Perez Zeledón, San Carlos, Santo Domingo, Liberia. Con orden de inicio: Mora, San Rafael y Montes de Oca.
14	8	Emisión de Certificados de usos urbanos de finca.	Porcentaje de Certificados de Condición de Uso Urbano de Finca emitidos dentro del plazo establecido (GAM: 15 días y fuera de la GAM: 25 días) del total de solicitudes recibidas.	Porcentaje	100%	100%	100%	X			100%	100%	100%	Al 30 de enero ingresaron y se revisaron 1 solicitud (01 fuera de la GAM y 0 solicitudes dentro de la GAM), emitiéndose los Certificados de Condición de Uso Urbano de Finca en un plazo promedio de 14.
16	10	Servicio de revisión y aprobación de planos..	Porcentaje de planos revisados y/o aprobados dentro del plazo de ley de 15 días hábiles del total de planos recibidos.	Porcentaje	100%	100%	100%	X			100%	100%	100%	Al mes de enero ingresaron y se revisaron 282 trámites en diferentes modalidades, la revisión de los planos se realizó en un tiempo promedio de días hábiles.
17	11	Servicio de asesoría a las	Número de capacitaciones realizadas según la Ley de Planificación Urbana.	Número	0	0	0%				20	0	0%	Se mide trimestralmente.
18	12	Municipalidades, Instituciones Públicas, Privadas y Público en general.	Porcentaje de consultas y asesorías recibidas, atendidas y con respuesta de Planificación Urbana del total de consultas recibidas.	Porcentaje	100%	100%	100%	X			100%	100%	100%	En enero se atendieron 31 consultas y se realizaron 18 asesorías.

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas de las áreas (2024).

Cuadro 5 Evaluación de las Metas de los Indicadores del Programa Presupuestario IV

PROGRAMA IV GESTIÓN DE PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO													
N°	N°	Producto o Servicio	Indicador	Unidad de Medida	Avance y Clasificación de la Meta Anual (Enero 2024)						Avance de la Meta Anual		
					Meta Anual	Ejecución	Avance	Clasificación del Avance al mes de enero			Meta Anual	Ejecución	Avance
								De acuerdo con lo programado (90% o más)	Con riesgo de incumplimiento (50% - 89,99%)	Atraso crítico (0% - 49,99%)			
35	1	Producto: Créditos aprobados. Usuarios: Suscriptores de contratos de Ahorro y Préstamo, Familias de Clase Media, Cantidad de hombres: 50% Cantidad de mujeres: 50%	Monto (en millones de colones) de los contratos vendidos en el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP).	Monto	8 097	9 508	117%	X			97 163	9 508	10%
36	2		Porcentaje de mantenimiento de las renuncias de los contratos vendidos del SAP, en el año 2024.	Porcentaje	3%	0%	100%	X			3%	0%	100%
37	3		Número de créditos aprobados para clase media a través del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP).	Número	61	50	82%		X		734	50	7%
38	4		Plazo (en días hábiles) promedio de trámite para la aprobación de los créditos del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP)	Plazo (en días)	25	25	100%	X			25	25	100%
39	5		Número de créditos aprobados para clase media a través de CREDINVU.	Monto	3	2	67%		X		36	2	6%

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área (2024)

C. CONTRIBUCIÓN DEL INVU AL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2024-2026

AVANCE DE LOS COMPROMISOS DEL INVU CON EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO E INVERSIÓN PÚBLICA 2023 - 2026

PLAN NACIONAL DESARROLLO					PROGRAMACIÓN POI INVU 2024			
INTERVENCIÓN PÚBLICA	OBJETIVO	META ANUAL DEL PNDIP	NOMBRE DEL PROGRAMA O PROYECTO INSTITUCIONAL	INDICADORES DE PRODUCTO FINAL (POI)	META DEL INVU EN POI (enero- 2024)	Ejecución (enero 2024)	Cumplimiento %	OBSERVACIONES
Programa de atención del problema habitacional del país mediante el otorgamiento del Bono Familiar de Vivienda.	Aumentar el acceso a una solución habitacional a soluciones de vivienda para la población de ingresos medios mediante el otorgamiento de bonos de vivienda y a través de alternativas crediticias (SAP y otras fuentes de financiamiento).	734	Número de créditos aprobados para clase media a través de alternativas crediticias (SAP y otras fuentes de financiamiento). Nota: El compromiso cuatrienal es de 3.088 soluciones de vivienda. El presupuesto estimado que asciende a €101.040,0 millones.	Número de créditos aprobados para clase media a través del Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP). Número de créditos aprobados para clase media a través de CREDINVU.	61	52	85%	En el mes de enero en el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) se aprobaron 50 soluciones. En el mes de enero CREDINVU aprobó 2 soluciones, para clase media.
Titulación de propiedades a nivel nacional.	Regularizar el patrimonio habitacional de las familias que residen en terrenos propiedad del Estado y de predios para espacios públicos y equipamientos urbanos y sociales.	120	Número de títulos de propiedad otorgados por el INVU para el periodo.	Número de títulos de propiedad otorgados.	10	7	70%	Las propiedades regularizadas que se reportan en este indicador corresponden a casos de titulación por venta, decreto, adjudicaciones y traspaso de áreas públicas. Dentro de las principales actividades realizadas para cada clasificación de Titulación por Venta, por adjudicación y por Decreto.

E. RESUMEN GENERAL

De los Indicadores:

1. En los 39 indicadores con sus respectivas metas y a enero se midió la realización de 11 de estas, obteniéndose 9 (82%) indicadores con meta de acuerdo con lo programado y 2 (18%) indicadores la meta presenta riesgo de incumplimiento. No hubo indicadores con atraso crítico.

Programa II Urbanismo

1. Con respecto al Plan Regional de la GAM, a enero se encuentra en proceso de firma de Contrato de la empresa adjudicada, para que inicien con las actividades propias del proyecto.
2. Se trabajó en 2 planes reguladores de playa Matapalo Barú y playa Hermosa, ambos se devolvieron por información incompleta.
3. El servicio de acompañamiento fue solicitado por siete municipalidades, de ellos a cuatro se les brindó acompañamiento, a saber: Pérez Zeledón, San Carlos, Santo Domingo y Liberia. Las municipalidades con orden de inicio: Mora, San Rafael y Montes de Oca.
4. Se emitió 1 certificado de condición de uso urbano de finca, fuera de la Gran Área Metropolitana (GAM), que fueron revisados en un plazo promedio de 14 días hábiles.
5. En materia de planos de condominio construido, planos de condominio de lotes, planos de urbanizaciones, transformación a condominio, entre otros, se recibieron un total de 282 trámites, los cuales fueron revisados en su totalidad, en un tiempo promedio de 12 días hábiles.
6. Al cierre de enero no se han realizado capacitaciones ya que estas están programadas para febrero y marzo y su medición se hará a partir del cierre del primer trimestre. Durante el mes de enero se realizan acciones orientadas a la elaboración de documentación que será utilizada para impartir los módulos de capacitación del resto del 2024.
7. Las consultas planteadas por los usuarios, en materia de planificación urbana y planos se atendieron y tramitaron en un 100%. Se recibieron y se brindó respuesta a un total de 49 consultas y asesorías (31 consultas y 18 asesorías).

Las consultas y asesorías realizadas se elaboran de conformidad con la siguiente normativa:
Ley de Planificación Urbana, Ley N°4240

- Reglamento de Construcciones
- Reglamento de Fraccionamiento y Urbanizaciones
- Reglamento de Renovación Urbana
- Manual de Planes Reguladores como Instrumento de Ordenamiento Territorial
- Reglamento a la Ley de Condominios, Decreto Ejecutivo N°32303

Programa IV Gestión de Programas de Financiamiento

8. En el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) se colocaron 690 contratos, por un monto de ₡9.508,0 millones.

En el siguiente cuadro se muestra la venta de contratos por tipo de plan.

Ventas de Contratos por Tipo de Plan (enero 2024)

Planes	N° Contratos	Ventas	
		Monto (millones)	%
2-4	12	330	3%
3-6	26	632	7%
4-7	72	1.223	13%
5-8	48	935	10%
7-10	22	563	6%
10-12	510	5.825	61%
Total	690	€9.508	100 %

Fuente: Informe de rendimiento de cuentas del área, Estadística ventas (2024).

9. En el Sistema de Ahorro y Préstamo (SAP) se aprobaron 50 créditos o soluciones de vivienda.
10. El tiempo promedio de trámite y aprobación de los créditos del SAP, fue de 25 días hábiles.
11. En los créditos de clase media (CredINVU) se aprobaron 2 créditos.

En los productos financieros el cumplimiento parcial de las metas tiene como efecto e impacto, el atraso o asignación lenta del mecanismo de financiamiento (créditos) para solventar la necesidad de vivienda, afectando las expectativas de los clientes, que podrían optar por otras alternativas, incidiendo en la imagen institucional, así como una menor contribución a la reducción del déficit habitacional.

En el desarrollo de los proyectos de vivienda para la clase media el cumplimiento parcial de las metas tiene como efecto e impacto un atraso en la entrega de las soluciones de vivienda y su encarecimiento. No se incrementan las opciones de vivienda (oferta) disponibles que cubran el segmento de mercado (clase media), que actualmente dispone de pocas alternativas para solventar su problema de vivienda.

De la Ejecución Presupuestaria:

12. Los ingresos que genera el sistema contractual del Sistema de Ahorro y Préstamo, son de origen específico y son utilizados únicamente para los fines establecidos en el Inciso k) del artículo 5 de la Ley Orgánica del Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo Ley 1788.
13. El presupuesto de INVU (sin incluir el SAP) está financiado con recursos provenientes de los diferentes productos y servicios que se brindan a la ciudadanía, tales como la colocación de los intereses ganados por la colocación de créditos, inversiones y cuentas corrientes, venta de terrenos y recuperación de la cartera.

La venta de servicios y los intereses sobre préstamos son las principales fuentes de financiamiento del egreso corriente, estos ingresos son limitados y su realización depende de la oferta y la demanda del mercado, los factores externos como la situación financiera,

social y económica del país y el alcance del financiamiento que tengan los clientes para ser sujetos de créditos, además de la lealtad en el pago puntual de los créditos.

14. Los productos que ofrece la Institución al mercado nacional dependen 100% de factores externos tales como económicos, sociales, condiciones de demanda, entre otros.
15. Los Ingresos percibidos a nivel Institucional al 31 de enero del 2024 fue por la suma de ₡3.693.46 un 8% del total de ingresos estimados a generar en dicho período por la suma de ₡48.046.39 (no incluye superávit incorporado).
16. Los ingresos percibidos a enero 2024 por INVU (no incluye el SAP) fueron por la suma de ₡508.8 millones, un 7% del total estimado y de ₡3.184.6 millones, un 8% del total estimado para el Sistema de Ahorro y Préstamo.
17. Se incorporó la suma de ₡4.256.7 millones de Superávits Específicos para financiar egresos corrientes y ₡1.728.3 millones para financiar egresos de capital, todo de acuerdo a la normativa vigente, a la finalidad y la base legal de cada superávit.
18. También se incorporó superávit libre por la suma de ₡2.705.0 millones para financiar la colocación de créditos de la línea CredINVU por la suma de ₡2.235.00 millones y ₡470 millones para financiar los proyectos finca Echandi y Vais
19. Los remanentes principalmente de egresos de capital (superávit libre), se utilizan para financiar la colocación de créditos y el desarrollo de proyecto de vivienda, lo que a su vez nos permite generar nuevos ingresos corrientes y de capital para financiar el presupuesto.
20. La ejecución presupuestaria de egresos para este período, a nivel institucional fue de ₡4.226.48 millones, un 7% del total presupuestado (₡56.736.46 millones).
21. La ejecución de egresos del Sistema de Ahorro y Préstamo fue de ₡3.750.3 millones, un 9% del total presupuestado (₡40.937.4 millones), mientras que INVU sin SAP ejecutó ₡476.16 millones, un 3% del total presupuestado (₡15.799.03 millones).
22. La partida "Activos Financieros" (colocación de créditos) alcanzó una ejecución de un 10%. La colocación de créditos responde a una demanda, cumplimiento de requisitos, entre otros, y variables externas que afecten la economía del país, entre otros.

Se trabaja para mejorar la percepción de ingresos y la prestación eficiente y eficaz de los bienes y servicios Institucionales, con instrumentos tales como la página WEB con información de los diferentes medios de pagos, un sistema con información oportuna que además facilitará una gestión de cobro más efectiva, el call center, la implementación del sistema de pago SINPE, proyectos en proceso de titulación, proyectos de vivienda tales como André Challe y Los Lirios, entre otros.

También, se ha perfeccionado la modalidad de teletrabajo y el trabajo en general por medio del Office 365 que permite migrar el servicio de correo electrónico a la nube, el acceso a Teams, mejora la seguridad de accesos y conexiones, así como crea, accede y permite compartir documentos online entre distintos usuarios en Word, Excel, PowerPoint, entre otros.

F. RECOMENDACIONES

1. Acompañamiento a las dependencias en el uso de los diferentes instrumentos (cronogramas, plan de acción) por parte de Planificación Institucional, con el objetivo de generar cultura en uso de estos, para el control y seguimiento de las metas, objetivos establecidos, ejecución presupuestaria tanto de ingresos como de egresos, para la toma de decisiones oportuna.
2. Dar seguimiento a las acciones establecidas con su respectivo cronograma en las diferentes estrategias financieras implementadas por la institución.
3. Trabajo coordinado con la Gerencia y Presidencia de las áreas encargadas de proyectos de vivienda, colocación de bonos y proyectos Art. 59, urbanismo, donde se analicen los planes de acción a seguir con las limitaciones, principalmente externas, que se presentan para la ejecución de un proyecto.
4. Revisión periódica de las condiciones en las líneas de crédito que permita posicionar esa línea en el mercado.
5. Un seguimiento constante de los factores externos, económicos, financieros, sociales y competencia, que afectan directamente los productos y servicios que brinda la Institución.

G. INSUMOS PROCESADOS

La información de respaldo para el presente informe es la siguiente:

Información de Respaldo de las Áreas

Dependencia	Oficios
Unidad de Mecanismos de Financiamiento	DPH-UMF-052-2024, de fecha 6 de febrero 2024.
Gerencia General	GG-AL-005-2024, de fecha 6 de febrero 2024.
Unidad de Fondos de Inversión Bienes Inmuebles	DPH-UFIBI-0066-2024, de fecha 6 de febrero 2024
Unidad de Archivo Central	GG-AC-04-2024, de fecha 7 de febrero 2024.
Unidad de Programas Habitacionales	DPH-UPH-037-2024, de fecha 7 de febrero 2024.
Depto. Gestión Programas de Financiamiento	DGPF-09-2024, de fecha 7 de febrero 2024.
Contraloría de Servicios	PE-CS-04-2024, de fecha 8 de febrero 2024.
Unidad de Administración	DAF-UA-029-2024, de fecha 9 de febrero 2024
Unidad de Fiscalización	DU-UFIS-12-2024, de fecha 9 febrero 2024
Unidad de Talento Humano	DAF-UTH-53-2024, de fecha 9 de febrero 2024.
Unidad de Asesoría y Capacitación	DU-UA-035-02-2024, de fecha 13 de febrero 2024.
Unidad de Criterios Técnicos Operativos	DU-UCTOOT-29-2024, de fecha 20 de febrero 2024.

Nota Fuente: Informe labores de área, a enero 2024.

Nombre	Informe	Firma
Martha Martínez Castillo	Revisado	
Martha Navarro Obando	Elaborado	
Rafael Zeledón Morales	Elaborado	