

"Año del Fomento a la Vivienda"

## **Informe Final Plan Operativo Anual 2015**

### **1. Introducción**

Al finalizar el año 2014, no se contempló a tiempo la elaboración de un nuevo Plan Estratégico Institucional (PEI) que iniciara a partir del año 2015. En consecuencia, se decidió extender el PEI 2010-2014 y elaborar un nuevo Plan Operativo Anual (POA) para el año 2015, sobre la base del mismo.

En el proceso de elaboración del POA 2015, se establecieron requerimientos, condiciones y especificaciones para que los proyectos enviados pudieran ser considerados e incluidos como entregables estratégicos, que originó que muchos proyectos enviados no se consideraran como estratégicos, sino como funciones operativas, propias de cada departamento o área. Partiendo de ese criterio, sólo fueron incluidos los proyectos de 13 departamentos y áreas, quedando fuera del POA 2015 igual número (13), algunos por decisión propia y otros porque sus Proyectos no calificaban para ser incluidos.

En vista de que quedaron fuera del POA 2015 los departamentos relacionados a la razón de ser de la Superintendencia de Bancos e incluso vinculados directamente a los Ejes Estratégicos establecidos en el Plan Estratégico Institucional 2010-2014, como son los departamentos de Supervisión, Normas y Protección al Usuario, entre otros, en mayo 2015 se reformuló el POA 2015 para incluir los proyectos de los departamentos y áreas que quedaron fuera. De igual forma, se incluyeron todos aquellos que quedaron inconclusos en el POA 2014.

Adicionalmente, todos los proyectos, tanto los originalmente considerados como los nuevos incluidos en el POA 2015, se reformularon para conectarlos con la Ley No. 01-12 de Estrategia Nacional de Desarrollo (END) 2030, lo que nos permitió que tanto los proyectos institucionales como el quehacer de la SIB contribuyan al alcance del objetivo específico "3.1.3 Consolidar un sistema financiero eficiente, solvente y profundo que apoye la generación de ahorro y su canalización al desarrollo productivo", definido en dicha estrategia (Capítulo VII, Objetivo Específico 3.1.3, página 58 Ley 1-12 END)

En tal sentido, el presente reporte muestra el nivel de ejecución alcanzado por el Plan Operativo Anual 2015, y una valoración del impacto que han tenido los POA's ejecutados sobre el Plan Estratégico Institucional (PEI) durante el período 2010-2015. Se presenta además la cantidad de proyectos programados para el año 2015, así como la distribución de los mismos en los diferentes Ejes Estratégicos que integran el Plan Estratégico Institucional 2010-2015 y los resultados del desempeño de la ejecución de los diferentes departamentos que participaron en el POA.

## 2. Productos Programados por Ejes Estratégicos Departamentos y Áreas

Al considerar la distribución de los proyectos del POA 2015, en los cuatro ejes estratégicos que integraron el PEI 2010-2015, se observa que el mayor número de proyectos correspondió al Eje Estratégico IV de Fortalecimiento Institucional (63%), seguido del Eje Estratégico I de Fortalecimiento de la Supervisión (29%).

**Tabla 1: Proyectos por Ejes Estratégicos**

Ejes Estratégicos	Proyectos	Porcentaje
Fortalecimiento Supervisión	27	29%
Protección al Usuario	6	6%
Imagen Institucional	2	2%
Fortalecimiento Institucional	59	63%
<b>Total</b>	<b>94</b>	<b>100%</b>

Fuente: Oficina de Planificación y Desarrollo

**Tabla 2: Proyectos y Actividades por Departamentos**

Áreas (20)	Proyectos (94)	Actividades (515)
Administrativo y Financiero	5	17
Auditoría Interna	1	3
Comunicaciones	1	7
Gestión de Riesgos y Estudios	4	29
Gestión Humana	4	16
Legal	1	4
Normas	11	36
Oficina de Acceso a la Información	1	5
Oficina de Prevención Lavado de Activos	7	21
Oficina de Planificación y Desarrollo	5	25
Prouuario	3	16
Recursos Tangibles	10	115
Regional Norte	4	17
Registro y Autorizaciones	1	2
Sanciones	1	7
Seguridad	1	4
Supervisión Agentes de Cambio y Remesas	1	7
Supervisión I	2	6
Supervisión II	2	6
Tecnología y Operaciones	29	172

Fuente: Oficina de Planificación y Desarrollo

El POA 2015 contempló el desarrollo de 94 proyectos y 515 actividades, distribuidos en 20 áreas funcionales, en donde el Departamento de Tecnología presentó el mayor



número de proyectos, seguido por los departamentos de Normas y Recursos Tangibles, como se puede apreciar en la Tabla No. 2.

### 3. Resultado de la Ejecución del POA 2015 por Ejes Estratégicos y por Áreas Funcionales

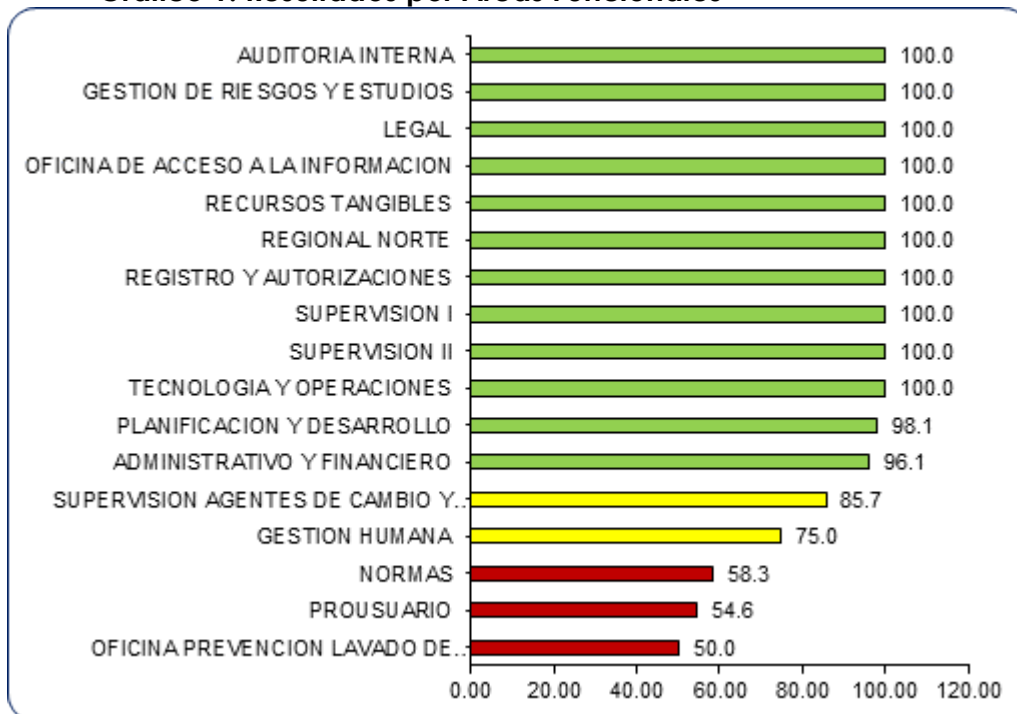
El Plan Operativo Anual 2015, finalizó con una ejecución promedio ponderado total de 83.89%. El aporte porcentual por Eje se presenta en la Tabla 3 y los resultados de ejecución por áreas funcionales en el Gráfico 1.

**Tabla 3: Resultado Ejecución del POA por Ejes Estratégicos**

Ejes Estratégicos	Porcentaje
Imagen Institucional	100.00
Fortalecimiento Institucional	97.91
Fortalecimiento de la Supervisión	76.67
Protección al Usuario	56.27
<b>Promedio Ponderado</b>	<b>83.89</b>

Fuente: Oficina de Planificación y Desarrollo

**Gráfico 1: Resultados por Áreas Funcionales**



Fuente: Oficina de Planificación y Desarrollo.



Con respecto a los resultados por áreas, sólo tres departamentos terminaron por debajo de 60% (Normas, Prouuario y Oficina de Prevención de Lavados). Hay que destacar que estos tres departamentos fueron incluidos en el POA 2015 a partir de la reformulación que se realizó en el mes de mayo del año pasado, y además que la mayor parte de las actividades que no fueron concluidas se caracterizaban por una alta dependencia de decisiones de instancias externas a la institución, como por ejemplo la Junta Monetaria, el CONADIS, el Banco Central u organismos internacionales.

En cuanto a los Departamentos de Comunicaciones, Sanciones y la División de Seguridad, los mismos no ejecutaron sus proyectos en el 2015, porque decidieron desarrollarlos bajo los nuevos criterios del Plan Estratégico Institucional 2016-2020.

#### 4. Comparación por Años de la Ejecución del Plan Operativo Anual

Durante el período cubierto por el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2010-2015, los diferentes planes operativos llevados a cabo por la institución lograron un impacto positivo en las estrategias derivadas y resultados esperados planteados en el PEI. Los aportes de cada POA anual, dan por resultado un logro acumulado de un 71% de la ejecución del Plan Estratégico Institucional para el Período del 2010-2015.

En el Gráfico 2 podemos ver el desempeño de los POA's ejecutados durante el período 2010-2015. En ese sentido, durante el año 2015 se alcanzó el 83.9%, lo que significa un buen desempeño si comparamos con el 68% y el 75% alcanzados durante los años 2014 y 2013, respectivamente.

**Gráfico 2: Comparativo Anual ejecución de los POAS**



Fuente: Oficina de Planificación y Desarrollo.



#### 4. Conclusión

La gestión actual de la SIB puede sentirse satisfecha con los resultados del POA 2015, pues se logró encauzar de manera adecuada y favorable el Plan Operativo Anual, tanto con la inclusión de las áreas sustantivas que se habían dejado fuera inicialmente, como la reformulación y enlazamiento de los Proyectos con la Ley No. 01-12 de Estrategia Nacional de Desarrollo (END) 2030.

Además, hay que añadir lo significativa que fue esta experiencia para servir de base de apoyo para el exitoso proceso de Formulación del Plan Estratégico Institucional 2016-2020.

