



Fondo Social para la Vivienda

PLAN ANUAL OPERATIVO 2015

- Aprobado en: AG-140/2014, 29 de Octubre de 2014.
- Autorizado en : JD-177/2014, 25 de Septiembre de 2014.

Ajustado:

- JD-076/2015 del 30 de abril de 2015
- JD-018/2015 del 30 de enero de 2015
- Por cambios en PAO 2014, autorizados en JD-205/2014 del 30 de octubre de 2014.



Gerencia de Planificación – Área de Planeación

GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

CONTENIDO

Introducción

I. Marco conceptual

II. Alcances y Objetivos del PAO 2015

III. Proyectos e Indicadores Institucionales 2015, por Área de Acción:

- Área de Acción 1: Gestión Crediticia
- Área de Acción 2: Servicio al Cliente
- Área de Acción 3: Fortalecimiento Financiero
- Área de Acción 4: Desarrollo Institucional

IV. Plan de Inversión 2015

V. Proyecciones Financieras

VI. Anexos

INTRODUCCIÓN

En cumplimiento a lo dispuesto en el **Artículo 16 letra d) y 26 letra d) de la Ley y Reglamento Básico del FSV**, se presenta el Plan Anual Operativo (PAO) para el año 2015.

El PAO 2015 es resultado de un **proceso participativo** ejecutado con las diferentes Gerencias y Unidades organizativas y **coordinado con el Presupuesto Institucional y el Plan Anual de Compras**, que retoma en **Jornada anual de Planeamiento Institucional** los *lineamientos estratégicos definidos, los resultados del año en curso y de años anteriores, la situación del entorno, entre otros.*

El Plan Anual Operativo 2015 presenta los Proyectos e Indicadores Institucionales de carácter estratégico, agrupados en **4 grandes Áreas de Acción**: Gestión Crediticia, Servicio al Cliente, Fortalecimiento Financiero y Desarrollo Institucional; todo con el objeto de cumplir con la misión y visión institucional mediante el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos.

El PAO 2015 también presenta el detalle del Plan de Inversión 2015 y las Proyecciones Financieras en que se sustenta.



Fondo Social para la Vivienda

I. MARCO CONCEPTUAL



Fondo Social para la Vivienda

Pensamiento Estratégico

VISIÓN

Ser líder en el financiamiento de soluciones habitacionales, ofreciendo opciones innovadoras que satisfagan las necesidades de los clientes; comprometida con su función social y manteniendo un posicionamiento financiero sostenible.

MISIÓN

Financiar ágil y eficientemente soluciones habitacionales en condiciones crediticias favorables y sostenibles satisfaciendo la necesidad social de los trabajadores y otros grupos poblacionales, para contribuir a elevar el nivel de vida de nuestros clientes y reducir el déficit habitacional

VALORES

- *Actitud positiva*
- *Calidad*
- *Integridad*
- *Compromiso*

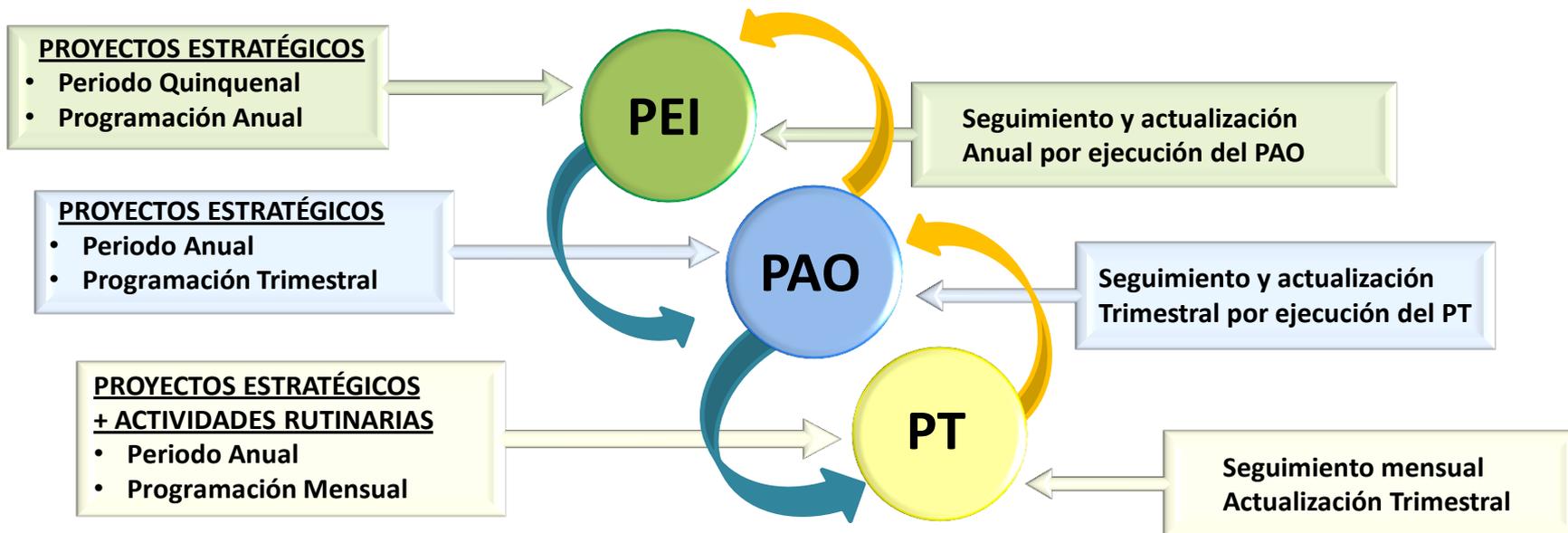
POLÍTICA DE CALIDAD

“En el FSV estamos comprometidos en ser la institución líder en el financiamiento de soluciones habitacionales, ofreciendo condiciones favorables, satisfaciendo las necesidades y requisitos del cliente, mediante la mejora continua y transparencia en la prestación de los servicios que ofrecemos.”



Marco Conceptual

■ Planes Institucionales



El conjunto de planes del Fondo Social para la Vivienda está formado por:

- Plan Estratégico Institucional (PEI)**, refleja lo que la Institución desea lograr en el quinquenio en términos de proyectos, programas y metas.
- Plan Anual Operativo (PAO)**, se deriva del Plan Estratégico y comprende los objetivos de corto plazo; es decir, lo que el FSV desea lograr en un año determinado y de acuerdo con los lineamientos de política y prioridades previamente establecidas.
- Plan de Trabajo (PT)**, contiene, además de los proyectos estratégicos del PAO, las actividades irreductibles o rutinarias que cada una de las áreas de gestión deben cumplir.

La formulación de los diferentes planes es realizada mediante un proceso participativo, según lineamientos estratégicos definidos; ejecutándose el seguimiento, evaluación y actualización de los mismos conforme lo definido en el Proceso de Planeamiento Institucional, con base en las autorizaciones correspondientes.

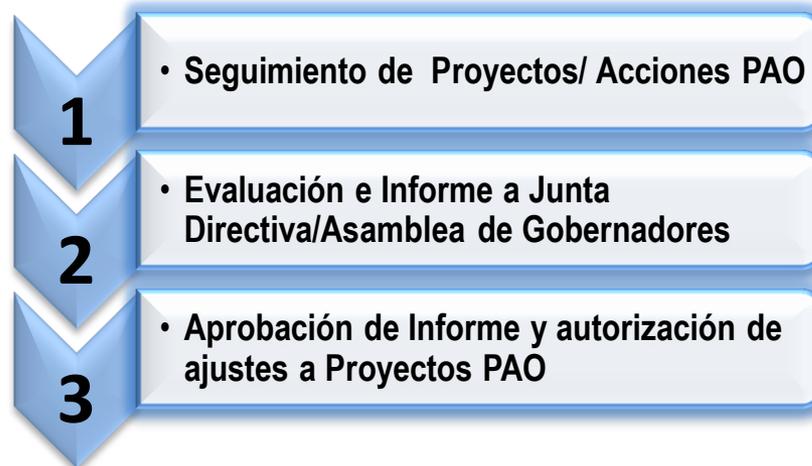
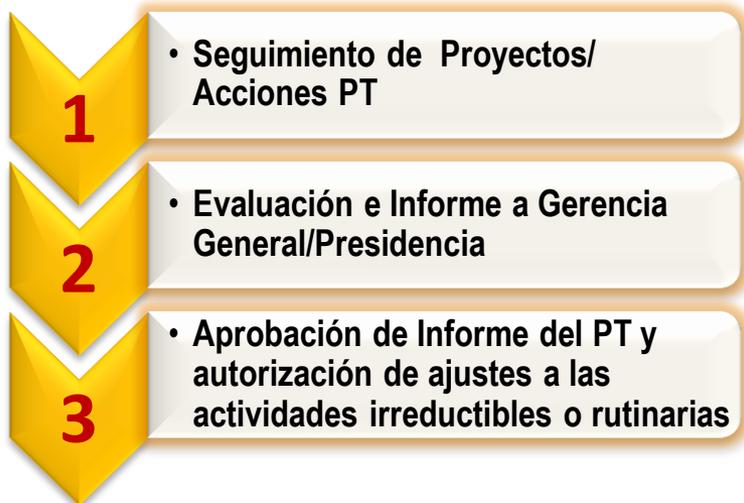
Marco Conceptual

■ Interdependencia de los Planes Institucionales

Plan de Trabajo Institucional

1. Proyectos en ejecución en PAO 2014
2. Nuevas iniciativas propuestas y aprobadas en el PAO
3. Actividades Irreductibles o rutinarias

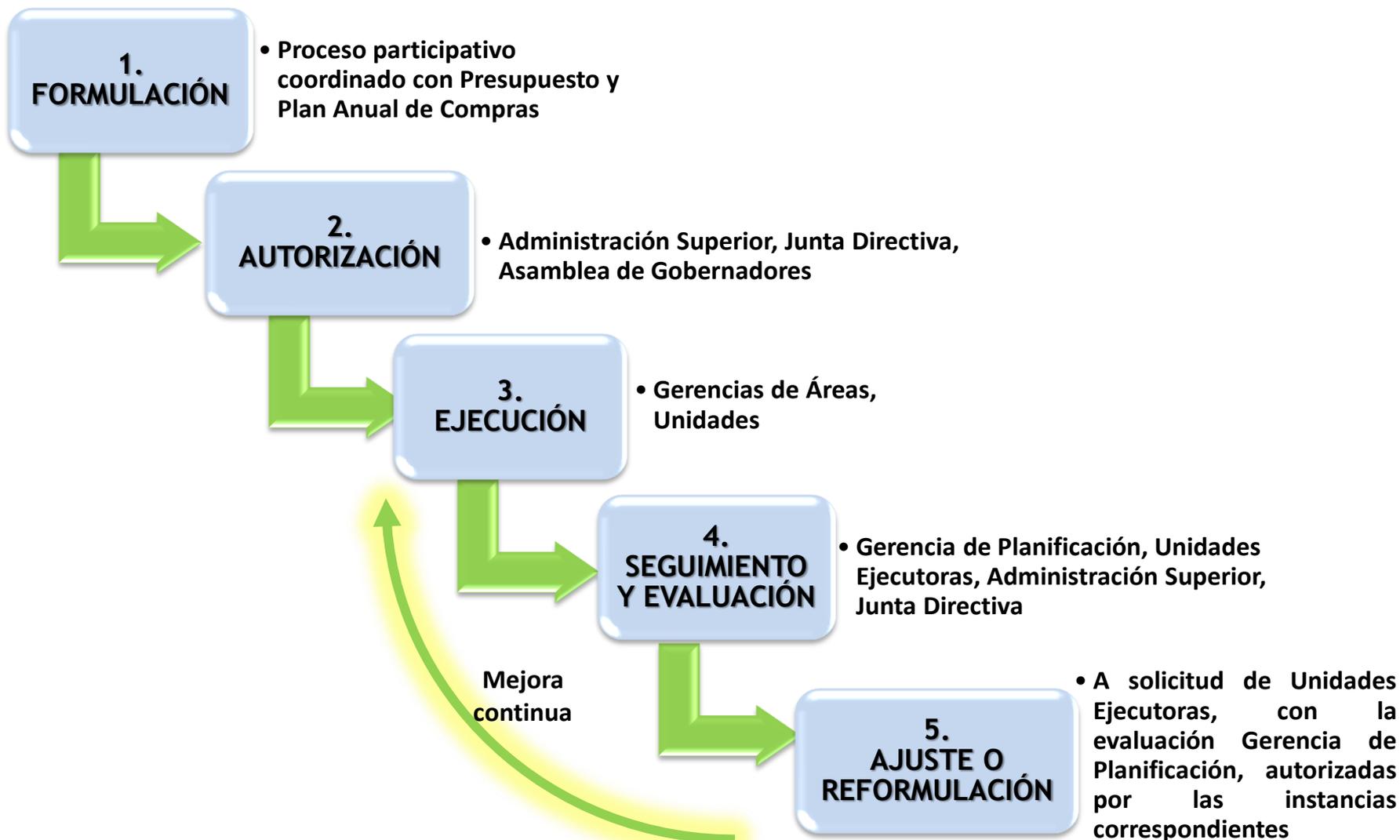
Plan Anual Operativo





Marco Conceptual

■ Etapas Proceso Planeamiento Institucional





Fondo Social para la Vivienda

Marco Conceptual

■ Proceso de Formulación

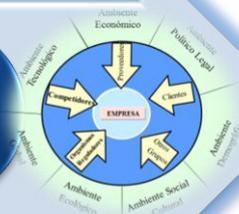
1



2



3



4



Revisión de los lineamientos estratégicos institucionales y de Gobierno previamente establecidos en el Plan Quinquenal de Desarrollo-Secretaría Técnica de la Presidencia (PQD/STP), incluyendo atención de aspectos relacionados con situaciones de emergencias por fenómenos naturales o situaciones de riesgo que puedan enfrentar los clientes.

Evaluación de los Resultados obtenidos en años anteriores.

Análisis del entorno (Demanda probable, Oferta esperada, situación económica, etc.)

Ejecución de jornadas de planeamiento por Gerencias / Unidades, para definir Objetivos, Proyectos y Metas del año 2015, de forma coordinada con el Presupuesto Institucional y Plan Anual de Compras.



Fondo Social para la Vivienda

Marco Conceptual

■ El Plan de Inversión 2015

Ha sido establecido teniendo en cuenta:

Oferta de Vivienda



El nivel y grado de avance de la oferta de vivienda -tanto pública como privada- orientada al sector de usuarios del FSV.

Proyección de demanda, considerando precalificaciones de usuarios y comportamiento en años anteriores

Demanda



La situación actual del sector, variables condicionantes como el nivel de empleo, ingresos, situación económica del país, entre otros.

Entorno



Plan de Inversión 2015

La Meta de otorgamiento de créditos, está sujeta a ajustes con base al seguimiento y evaluación periódica de sus resultados y de las variables que inciden en su ejecutoria.



Marco Conceptual

■ Seguimiento, Evaluación y Ajuste de los Planes

- La ejecución del Plan permite de manera dinámica ir ajustando los proyectos con base a los cambios que se vayan dando en su medio de influencia, igualmente permite ingresar nuevos proyectos surgidos a lo largo del año de ejecución y que por su importancia estratégica se considera relevante incluir en el PAO para monitorear o medir su avance y cumplimiento.
- Para el manejo de los proyectos con componente tecnológico se presentan en este Plan los proyectos en la etapa de «propuesta para autorización», considerando la incorporación al Plan de las posteriores etapas de desarrollo e implementación una vez sea aprobado el proyecto por las instancias de aprobación correspondiente.
- Con el objeto de identificar fácilmente los proyectos con componente tecnológico (PESTI) así como también los derivados de la ejecución del Plan de Fortalecimiento Institucional y Financiero (PFIF) y tener una visión integral de los mismos, estos se agrupan dentro de las Áreas Estratégicas correspondientes 3 (PFIF) y 4 (PESTI), asignándoles números correlativos.
- Producto del seguimiento periódico a los diferentes Planes se realiza una evaluación trimestral y de acuerdo a los niveles de cumplimiento de metas, con causas debidamente justificadas, se someten a la autorización correspondiente modificaciones a los mismos.



Fondo Social para la Vivienda

II. ALCANCE Y OBJETIVOS PAO 2015

■ Alcance

El Plan Anual Operativo 2015 resume el compromiso institucional a desarrollar en el año, considerando todos los procesos operativos claves para el cumplimiento de metas, objetivos, misión y visión vigentes. Su ejecución involucra a toda la estructura organizativa, tanto en oficina central como en las agencias regionales de Santa Ana y San Miguel.

■ Objetivos del Plan

- Establecer los proyectos, acciones y medidas relevantes a ejecutar en el año 2015, debidamente coordinados con el Presupuesto y Plan Anual de Compras institucional.
- Facilitar el control y seguimiento a la ejecutoria mensual de metas y objetivos para la toma oportuna de decisiones.

Áreas Estratégicas PAO 2015

- **Objetivo estratégico:**

Ampliar la cobertura poblacional y agilizar los trámites de créditos centralizando la atención en usuarios con ingresos de hasta cuatro salarios mínimos.

1. GESTIÓN CREDITICIA

- **Objetivo estratégico:**
Ofrecer servicios eficientes y oportunos mediante la mejora continua en los procesos.

2. SERVICIO AL CLIENTE

- **Objetivo estratégico:**

Asegurar el flujo de recursos financieros que permitan el cumplimiento de la Misión Institucional.

3. FORTALECIMIENTO FINANCIERO

- **Objetivo estratégico:**
Fortalecimiento de la administración institucional a fin de mantener un alto nivel de credibilidad y confiabilidad ante clientes, inversionistas, entes externos y público en general.

4. DESARROLLO INSTITUCIONAL



Fondo Social para la Vivienda

III. PROYECTOS E INDICADORES POR ÁREA DE ACCIÓN

REFERENCIAS UTILIZADAS:

(N) = Proyecto nuevo generado en Jornada de Planeamiento 2015.

(N) PEI = Proyecto nuevo para 2015 incluido en el Plan Estratégico Institucional (PEI).

(I) = Proyecto que inicia.

(F) = Proyecto que finaliza

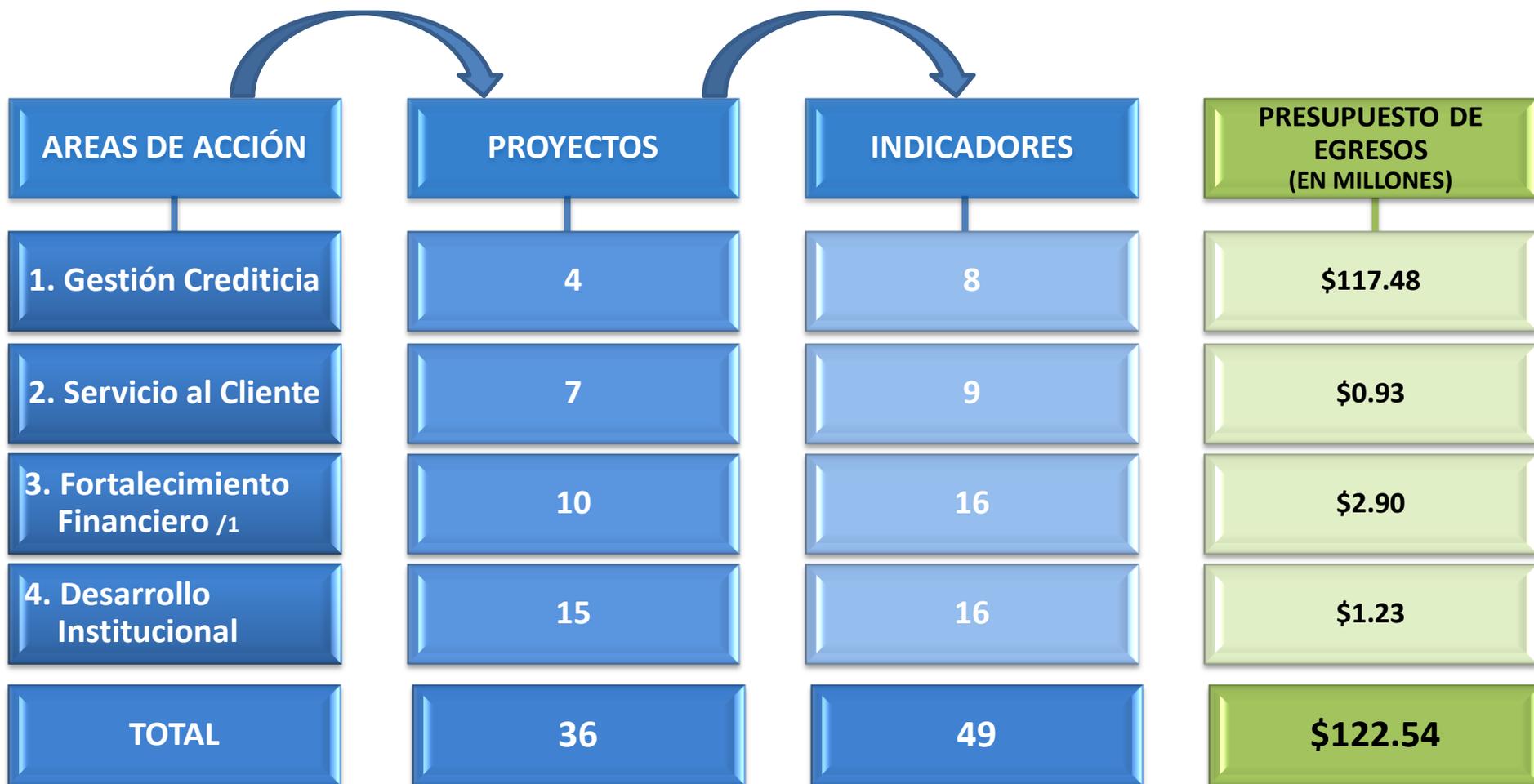
PFIF II = Plan de Fortalecimiento Institucional y Financiero II Fase

PESTI = Plan Estratégico de Tecnología de Información.

INGRESO 

EGRESO 

Resumen de Proyectos e Indicadores PAO 2015



1/ Incluye tres indicadores que representan \$149.3 millones en ingresos proyectados.

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

Objetivo estratégico: Ampliar la cobertura poblacional y agilizar los trámites de créditos, centralizando la atención en usuarios con ingresos de hasta cuatro salarios mínimos.

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2015	PRESUPUESTO (Millones de \$)
1.1	Otorgamiento de Créditos 	Gerencia de Créditos	<u>Número de créditos otorgados (SGC).</u>	Número	6,563.00	\$116.49 ➔
			<u>Monto créditos otorgados(SGC)</u>	Millones \$	\$ 124.69	
1.3	Mejora en los tiempos de respuesta del Proceso de otorgamiento de Créditos.	Gerencia de Créditos	<u>Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito Vivienda Nueva (SGC)</u>	Días Hábles Activos	8.00	
			<u>Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Vivienda Usada (SGC)</u>	Días Hábles Activos	14.00	
			<u>Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Otras líneas (SGC)</u>	Días Hábles Activos	20.00	
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales.	Gerencia Técnica	<u>Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales (SGC)</u>	Días Hábles	6.00	\$0.99 ➔
			Proyectos habitacionales con pre-calificación y Factibilidad, supervisados.	Informe	12.00	
1.8	Diseño de Sistema de Crédito con Ahorro y Subsidio	Gerencia de Servicio al Cliente	Proceso de implementación, finalizado	Porcentaje	100.00 %	

1/ Incluye 1,128 créditos por \$8.20 millones que se proyectan otorgar en la colocación de activos extraordinarios al crédito y refinanciamientos, los cuales no requieren desembolso.

Área Estratégica: 2. Servicio al Cliente

Objetivo estratégico: Ofrecer servicios eficientes y oportunos mediante la mejora continua en los procesos.

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2015	PRESUPUESTO (Millones de \$)
2.2	Ejecución de Plan integral de comunicación estratégica.	Unidad de Comunicaciones y Publicidad	Plan de Publicidad y Comunicación Externa, ejecutado e informado.	Informes	4.00	\$0.75 →
			Plan de comunicación interna y de apoyo al SGC, ejecutado e informado.	Informes	12.00	\$0.01 →
2.6	Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM)	Gerencia de Servicio al Cliente	Estrategia de negocios centrada en el cliente operando.	Porcentaje	41.00 %	
2.7	Medición del Grado de Satisfacción de los Clientes Respecto a los Servicios Recibidos	Gerencia de Servicio al Cliente	<u>Índice de satisfacción del cliente (SGC)</u>	Porcentaje	93.00 %	\$0.03 →
2.8	Entrega de documentos de compraventa a clientes.	Gerencia Administrativa	Testimonio de Compra venta entregados por Gerencia Administrativa	Testimonios	5,000.00	\$0.01 →
		Gerencia de Servicio al Cliente	Testimonio de Compra venta entregados por Gerencia de Servicio al Cliente.	Testimonios	5,850.00	
2.9	Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI).	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	24.00 %	
2.10	Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM) Fase II (PESTI)	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00 %	\$0.05 →
2.12	Establecimiento de nuevo punto de atención.	Gerencia de Servicio al Cliente	Proceso de implementación, finalizado	Porcentaje	100.00 %	→



Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

Objetivo estratégico: Asegurar el flujo de recursos financieros que permitan el cumplimiento de la Misión Institucional

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2015	PRESUPUESTO (Millones de \$)
3.0	Ejecución del Plan de Fortalecimiento Institucional y Financiero Fase II (PFIF II).	Gerencia de Planificación	Proyectos de Fase II del PFIF, Coordinados.	Porcentaje	7.10 %	\$0.33
3.3	Reducir el índice de morosidad de la cartera hipotecaria en Balance.	Gerencia de Créditos	<u>Índice de morosidad reducido. (SGC)</u>	Porcentaje	4.30 %	\$2.52
3.4	Ventas de Activos Extraordinarios al contado.	Gerencia de Servicio al Cliente	Número de Viviendas recuperadas vendidas.	Viviendas	74	\$0.30
			Monto de viviendas recuperadas vendidas.	Dólares	\$ 296,000.00	
3.5	Mantenimiento del índice de rentabilidad Institucional acorde a la naturaleza social del FSV.	Gerencia de Finanzas	<u>Índice de rentabilidad (SGC)</u>	Porcentaje	9.50 %	
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Gerencia de Créditos	<u>Cartera hipotecaria en efectivo recaudada. (SGC)</u>	Millones \$	\$ 129.00	\$129.00
		Gerencia de Finanzas	<u>Recursos financieros adicionales por gestionar (SGC).</u>	Millones \$	\$ 20.00	\$20.00
3.7	Estudio de Distribución del Gasto Relacionado con la Administración de la Cartera Hipotecaria del FSV. (N)	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00 %	\$0.05



Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

Objetivo estratégico: Asegurar el flujo de recursos financieros que permitan el cumplimiento de la Misión Institucional

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2015
3.9	Evaluación del Sistema Integral de Riesgos	Unidad de Riesgos	Consultoría desarrollada, supervisada	Porcentaje	60.00 %
3.10	Desarrollo e implementación de propuesta para la administración y gestión especial para la recuperación de los préstamos en cuentas de orden PEI	Gerencia de Créditos	Proceso revisado y evaluado	Porcentaje	15.00 %
			Propuestas de Mejora elaboradas y presentada	Porcentaje	100.00 %
3.17	Administración Integral de Riesgos	Unidad de Riesgos	Gestión de Riesgos Financieros y Operativos.	Porcentaje	100.00 %
			Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (LD/FT).	Porcentaje	100.00 %
			Informe de evaluación técnica de riesgos elaborado y presentado.	Informe	4.00
3.18	Fortalecimiento de la Política Crediticia (PFIF II)	Gerencia de Créditos	Propuesta Autorizada	Porcentaje	15.00 %
			Consultoría desarrollada supervisada	Porcentaje	100.00 %

Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

Objetivo estratégico: Fortalecimiento de la administración institucional a fin de mantener un alto nivel de credibilidad y confiabilidad ante clientes, inversionistas, entes externos y público en general.

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2015	PRESUPUESTO (Millones de \$)
4.2	Plan Estratégico de Tecnología de Información 2015-2019 (PESTI).	Gerencia de Tecnología de la Información	Informe de seguimiento y evaluación del PESTI, elaborado y remitido.	Informe	4.00	
4.3	Establecimiento de un Sistema para el control de operaciones de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. (PESTI)(N)	Unidad de Riesgos	Propuesta autorizada.	Porcentaje	100.00 %	\$0.20 →
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI) (N)	Unidad de Riesgos	Propuesta autorizada.	Porcentaje	100.00 %	\$0.10 →
4.6	Mantenimiento del Sistema de Gestión de Calidad (N)	Gerencia de Planificación	Auditoria de recertificación del SGC realizada.	Porcentaje	100.00 %	\$0.01 →
4.7	Desarrollo de Propuesta para la Administración y Manejo de la Base de Datos Histórica (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00 %	\$0.08 →
4.8	Actualización del Sistema Bancario del FSV. (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Proceso de implementación finalizado.	Porcentaje	6.80 %	
4.9	Actualización del Sistema de Centro de Costos. (PESTI)	Gerencia de Finanzas	Sistema Implementado	Porcentaje	72.00 %	
4.10	Fortalecimiento de Infraestructura V (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00 %	\$0.23 →

Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

Objetivo estratégico: Fortalecimiento de la administración institucional a fin de mantener un alto nivel de credibilidad y confiabilidad ante clientes, inversionistas, entes externos y público en general.

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2015	PRESUPUESTO (Millones de \$)
4.11	Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI) (N)	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00 %	\$0.10 ➔
4.14	Mejoras al Sistema Eléctrico Institucional y Establecimiento del respaldo exclusivo del fluido eléctrico para GTI	Gerencia Administrativa	Establecimiento de fluido eléctrico independiente para GTI, ejecutado.	Porcentaje	90.00 %	\$0.24 ➔
4.15	Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional PEI.	Gerencia de Planificación	PEI actualizado y autorizado.	Porcentaje	80.40 %	\$0.02 ➔
4.16	Sistema para la Administración de Activos y Pasivos	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	50.00 %	
4.18	Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI)	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00 %	
4.19	Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI).	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	20.00 %	
			Proceso de implementación finalizado	Porcentaje	100.00 %	
4.21	Adquisición de sistema de seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	40.00 %	





Fondo Social para la Vivienda

IV. PLAN DE INVERSIÓN 2015



Fondo Social para la Vivienda

Plan de Inversión 2015

(Cifras en Número de créditos y Millones de Dólares)

LINEA FINANCIERA	NÚMERO	%	MILLONES \$	%
CREDITOS CON DESEMBOLSO	5,435	82.8%	\$116.49	93.4%
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	5,159	78.6%	\$114.32	91.7%
VIVIENDA NUEVA	1,835	28.0%	\$62.32	50.0%
Hasta 4 Salarios Mínimos	1,317	20.1%	\$26.41	21.2%
Sector Público	400	6.1%	\$7.20	5.8%
Sector Privado	917	14.0%	\$19.21	15.4%
Mayor a 4 Salarios Mínimos	518	7.9%	\$35.91	28.8%
VIVIENDA USADA	3,324	50.6%	\$52.00	41.7%
Hasta 4 Salarios Mínimos	3,026	46.1%	\$42.17	33.8%
Mayor a 4 Salarios Mínimos	298	4.5%	\$9.83	7.9%
OTRAS LINEAS	276	4.2%	\$2.17	1.7%
CREDITOS SIN DESEMBOLSO	1,128	17.2%	\$8.20	6.6%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,024	15.6%	\$7.30	5.9%
REFINANCIAMIENTOS	104	1.6%	\$0.90	0.7%
TOTAL	6,563	100.0%	\$124.69	100.0%

FUENTE: GERENCIA DE CRÉDITOS



Comparativo de Plan de Inversión 2013-2014-2015

(En Número de Créditos)

PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO	Real 2013	Proyección agosto 2014	Meta 2015	DIFERENCIA 2014-2015		DIFERENCIA 2015-2013	
				ABSOLUTA	RELATIVA	ABSOLUTA	RELATIVA
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	5,032	4,504	5,159	655	14.54%	127	2.52%
VIVIENDA NUEVA	2,004	1,570	1,835	265	16.88%	-169	-8.43%
VIVIENDA USADA	3,028	2,934	3,324	390	13.29%	296	9.78%
OTRAS LÍNEAS	311	264	276	12	4.55%	-35	-11.25%
INVERSIÓN CON DESEMBOLSO	5,343	4,768	5,435	667	13.99%	92	1.72%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	952	975	1024	49	5.03%	72	7.56%
REFINANCIAMIENTO MORA FSV	120	79	104	25	31.65%	-16	-13.33%
INVERSIÓN SIN DESEMBOLSO	1,072	1,054	1128	74	7.02%	56	5.22%
TOTAL INVERSIÓN CREDITICIA	6,415	5,822	6,563	741	12.73%	148	2.31%

Comparativo de Plan de Inversión 2013-2014-2015

(Cifras en Millones de Dólares)

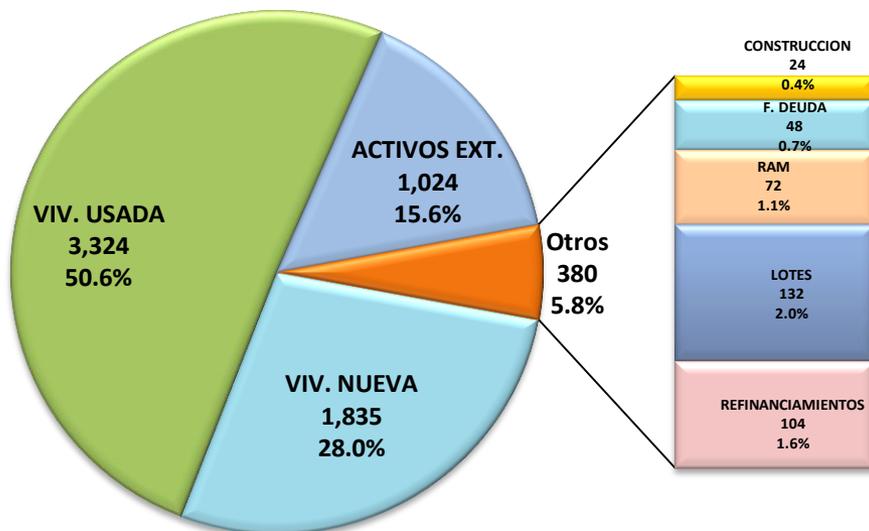
PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO	Real 2013	Proyección agosto 2014	Meta 2015	DIFERENCIA 2014-2015		DIFERENCIA 2015-2013	
				ABSOLUTA	RELATIVA	ABSOLUTA	RELATIVA
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	\$81.48	\$74.68	\$114.32	\$39.64	53.08%	\$32.84	40.30%
VIVIENDA NUEVA	\$38.05	\$32.53	\$62.32	\$29.79	91.58%	\$24.27	63.80%
VIVIENDA USADA	\$43.44	\$42.15	\$52.00	\$9.85	23.37%	\$8.56	19.71%
OTRAS LÍNEAS	\$2.95	\$2.64	\$2.17	-\$0.47	-17.80%	-\$0.78	-26.55%
INVERSIÓN CON DESEMBOLSO	\$84.44	\$77.32	\$116.49	\$39.17	50.66%	\$32.05	37.96%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$8.11	\$8.27	\$7.30	-\$0.97	-11.73%	-\$0.81	-9.93%
REFINANCIAMIENTO MORA FSV	\$1.03	\$0.89	\$0.90	\$0.01	1.12%	-\$0.13	-12.56%
INVERSIÓN SIN DESEMBOLSO	\$9.13	\$9.16	\$8.20	-\$0.96	-10.48%	-\$0.93	-10.23%
TOTAL INVERSIÓN CREDITICIA	\$93.57	\$86.48	\$124.69	\$38.21	44.18%	\$31.12	33.25%

Plan de Inversión 2015

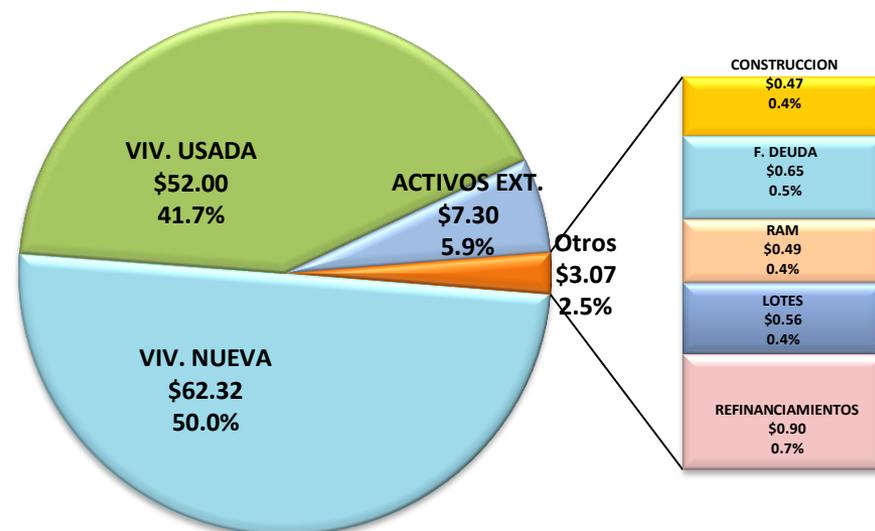
■ por Línea de Crédito

LÍNEA FINANCIERA	NÚMERO	%	MONTO	%
CREDITOS CON DESEMBOLSO	5,435	82.8%	\$116.49	93.4%
ADQUISICION DE VIVIENDA	5,159	78.6%	\$114.32	91.7%
VIVIENDA NUEVA	1,835	28.0%	\$62.32	50.0%
VIVIENDA USADA	3,324	50.6%	\$52.00	41.7%
CONSTRUCCION	24	0.4%	\$0.47	0.4%
FINANCIAMIENTO DEUDA	48	0.7%	\$0.65	0.5%
RAM	72	1.1%	\$0.49	0.4%
LOTES E INSTALACION DE SERVICIOS	132	2.0%	\$0.56	0.4%
CREDITOS SIN DESEMBOLSO	1,128	17.2%	\$8.20	6.6%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,024	15.6%	\$7.30	5.9%
REFINANCIAMIENTOS	104	1.6%	\$0.90	0.7%
TOTAL	6,563	100.0%	\$124.69	100.0%

NÚMERO



MONTO EN MILLONES \$

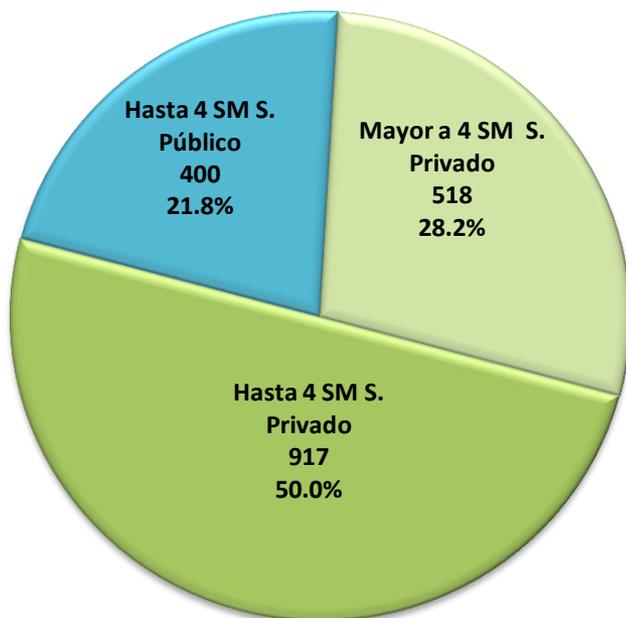


Inversión Vivienda Nueva

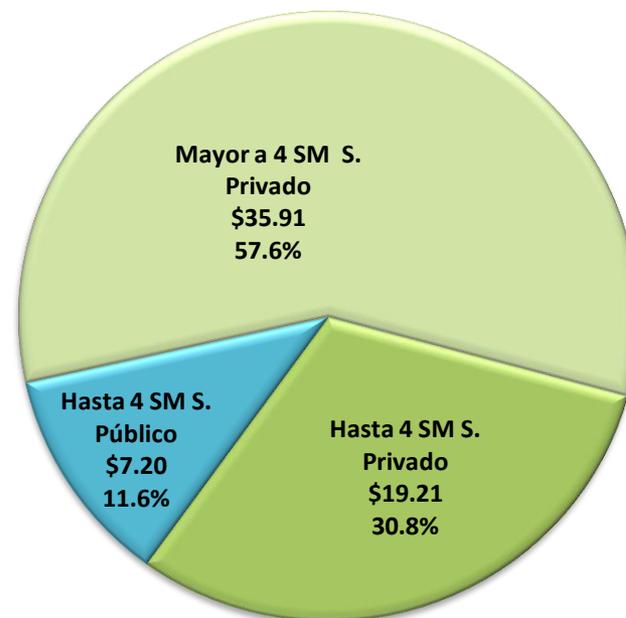
■ Por ingreso del Solicitante

PROGRAMADO VIVIENDA NUEVA	NÚMERO	%	MILLONES \$	%
Hasta 4 Salarios Mínimos	1,317	71.8%	\$26.41	42.4%
Sector Público	400		\$7.20	
Sector Privado	917		\$19.21	
Mayor a 4 Salarios Mínimos	518	28.2%	\$35.91	57.6%
Sector Privado	518		\$35.91	
TOTAL	1,835	100.0%	\$62.32	100.0%

NÚMERO



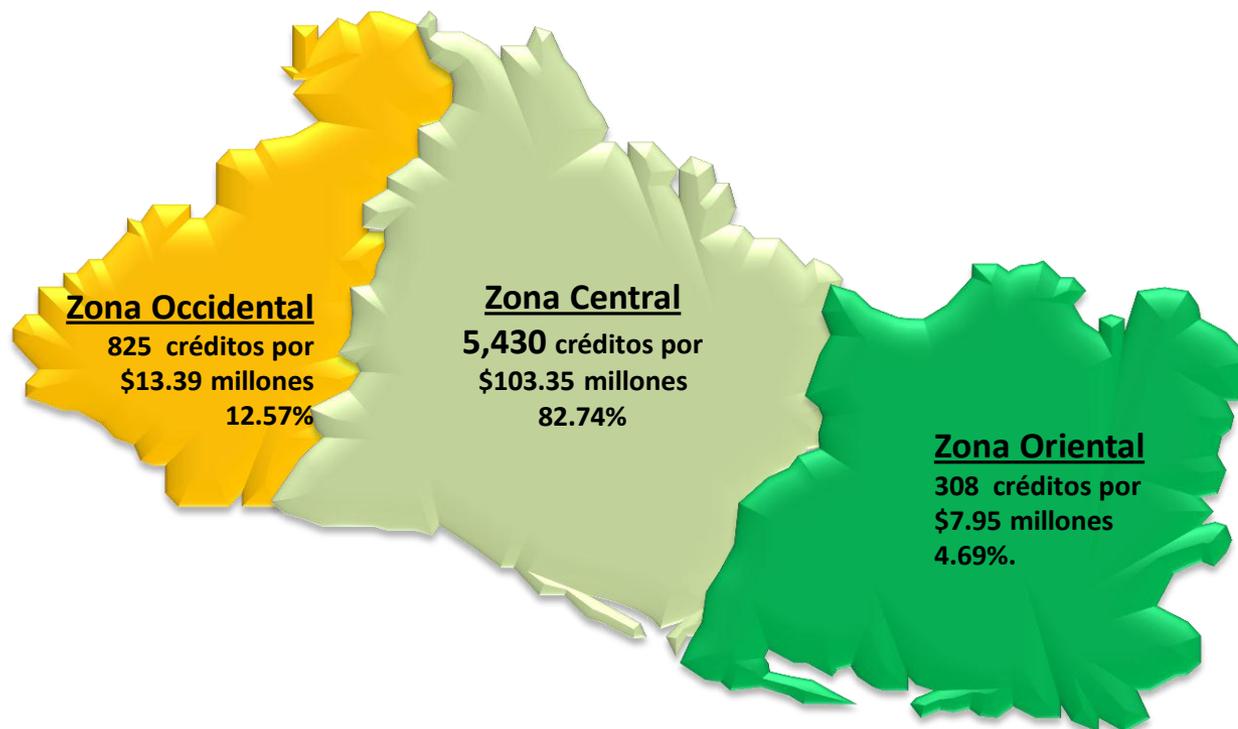
MONTO EN MILLONES \$



Plan de Inversión 2015

■ por Zona Geográfica

ZONA GEOGRAFICA	NÚMERO	%	MILLONES \$	%
Zona Occidental	825	12.57%	\$13.39	10.74%
Zona Central	5,430	82.74%	\$103.35	82.89%
Zona Oriental	308	4.69%	\$7.95	6.38%
TOTAL	6,563	100.00%	\$124.69	100.00%





Fondo Social para la Vivienda

V. PROYECCIONES FINANCIERAS



Fondo Social para la Vivienda

Modificación de metas PAO 2015 por cierre de PAO 2014

San Salvador, 29 Enero de 2015

JD-018/2015

Gerencia de Planificación – Área de Planeación

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2015 POR CIERRE DE PAO 2014

APROBADO				EJECUTORIAS	AJUSTE DE META 2015 POR RESULTADOS 2014
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2014		
1.8 Diseño de Sistema de Crédito con Ahorro y Subsidio	Sistema Diseñado	Gerencia de Servicio al Cliente	100.00%	100.00% Concluida la fase del Sistema Diseñado.	Solicitar la siguiente fase, que comprende el inicio de operaciones del Sistema o programa.
2.6 Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM)	Estrategia de negocios centrada en el cliente operando	Gerencia de Servicio al Cliente	47.50%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2013: 12.50% (-) avance 2014: 46.50% Pendiente: 41.00%.	<ul style="list-style-type: none"> Ajustar la meta 2015 pasando de 40.00% a 41.00%. Que comprende: finalizar la etapa de capacitación, ejecutar la implementación y posteriormente dar seguimiento y evaluación al Sistema.
2.9 Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI)	Propuesta autorizada	Gerencia de Servicio al Cliente	90.00%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2014: 76.00% Pendiente: 24.00%.	<ul style="list-style-type: none"> Ajustar meta 2015 pasando de 10.00% a 24.00%. Que comprende presentar a aprobación de Junta Directiva los TDR y realizar el seguimiento al proceso de contratación. De acuerdo al avance reportado en esta etapa del proyecto, se solicita ingresar la siguiente fase: Sistema desarrollado con meta 100.00%.
2.12 Establecimiento de nuevo punto de atención.	Propuesta autorizada	Gerencia de Servicio al Cliente	100.00%	100.00% Concluida la fase Propuesta Autorizada.	De acuerdo al avance reportado en esta etapa del proyecto, se solicita ingresar la siguiente fase: Implementación con meta 100.00%.

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2015 POR CIERRE DE PAO 2014

APROBADO				EJECUTORIAS	AJUSTE DE META 2015 POR RESULTADOS 2014
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2014		
3.10 Desarrollo e implementación de propuesta para la administración y gestión especial para la recuperación de los prestamos en cuentas de orden PEI	Proceso revisado y evaluado	Gerencia de Créditos.	100.00%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2014: 85.00% Pendiente: 15.00%.	Proyecto no finalizado, por lo que es necesario ingresar al plan 2015 con meta de 15.00%. De acuerdo al avance reportado en esta etapa del proyecto, se solicita ingresar la siguiente fase: Propuestas de Mejora elaboradas y presentadas con meta: 100.00%.
3.18 Fortalecimiento de la Política Crediticia (PFIF II)	Propuesta Autorizada	Gerencia de Créditos.	100.00%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2014: 85.00% Pendiente: 15.00%.	Proyecto no finalizado, por lo que es necesario ingresar al plan 2015 con meta de 15.00%. De acuerdo al avance reportado en esta etapa del proyecto, se solicita ingresar la siguiente fase: Consultoría desarrollada supervisada: 100.00%.



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2015 POR CIERRE DE PAO 2014

APROBADO				EJECUTORIAS	AJUSTE DE META 2015 POR RESULTADOS 2014
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2014		
4.8 Actualización del Sistema Bancario del FSV. (PESTI)	Proceso de implementación finalizado.	Gerencia de Tecnología de la Información	85.50%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2013: 14.50% (-) avance 2014: <u>78.70%</u> Pendiente: 6.80%.	Proyecto no finalizado, por lo que es necesario ingresar al plan 2015 con meta de 6.80%.
4.9 Actualización del Sistema de Centro de Costos. (PESTI).	Sistema Implementado	Gerencia de Finanzas	100.00%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2014: <u>28.00%</u> Pendiente: 72.00%.	Proyecto no finalizado, por lo que es necesario ingresar al plan 2015 con meta de 72.00%. Que comprende definición de parámetros, ejecución de pruebas funcionales, certificación y puesta en producción.
4.15 Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional PEI.	PEI actualizado y autorizado.	Gerencia de Planificación	36.50%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) avance 2014: <u>19.60%</u> Pendiente: 80.40%.	Proyecto no finalizado, por lo que es necesario ajustar meta del 2015 pasando de 63.50% a 80.40%. Que incluye: presentar a Junta Directiva los resultados obtenidos en el proceso de contratación y a continuación la ejecución de la consultoría.



SOLICITUD DE AJUSTES

APROBADO				EJECUTORIAS	AJUSTE DE META 2015 POR RESULTADOS 2014
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2014		
4.16 Sistema para la Administración de Activos y Pasivos	Propuesta autorizada.	Gerencia de Finanzas	100.00%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) <u>avance 2014: 50.00%</u> Pendiente: 50.00%.	Proyecto no finalizado, por lo que es necesario ingresar al plan 2015 con meta de 50.00%. Desfase derivado por ejecución de dos procesos de contratación, uno declarado sin efecto y un segundo en proceso de evaluación de ofertas.
4.19 Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI).	Propuesta autorizada	Gerencia de Tecnología de la Información	80.00%	Meta total: 100% RESULTADOS: (-) <u>avance 2014: 80.00%</u> Pendiente: 20.00%	Considerando el avance de este proyecto, se solicita ingresar la siguiente etapa que comprende la instalación del servidor de terminales.



Fondo Social para la Vivienda

Modificación de metas PAO 2015

por ajuste de PAO 2014 en informe de 3er trimestre de
2014

San Salvador, 30 Octubre de 2014
JD-205/2014

Gerencia de Planificación – Área de Planeación



SOLICITUD DE AJUSTES

APROBADO					MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META A DIC 2014		
2.6 Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM) (N)	Estrategia de negocios centrada en el cliente operando.	Gerencia de Servicio al Cliente	Porcentaje	87.50%	Reprogramar el proyecto: • 47.50% en 2014 y • 40.00% en 2015.	Se solicita traslado de actividades debido a que su ejecutoria depende de la finalización de las pruebas y capacitación las cuales están programadas para el mes de diciembre. El desfase es debido a que tanto la Gerencia responsable como la de apoyo, han dado seguimiento a proyectos prioritarios como el Establecimiento de un nuevo punto de atención y Actualización del sistema Abanks
2.9 Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI) (N)	Propuesta autorizada	Gerencia de Servicio al Cliente	Porcentaje	100.00%	Reprogramar el proyecto: • 90.00% en 2014 y • 10.00% en 2015.	Para la realización de este proyecto se requiere apoyo de la Gerencia de Tecnología, quien se encuentra trabajando en la actualización del sistema Abanks, es por ello que se solicita redistribución en la programación de los mismos.



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE AJUSTES

APROBADO					MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META A DIC 2014		
3.9 Evaluación del Sistema Integral de Riesgos (N)	Consultoría desarrollada, supervisada	Unidad de Riesgos	Porcentaje	61.00%	<p>Reprogramar el proyecto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1.00% en 2014 y • 60.00% en 2015. 	<p>Dada la evaluación de ofertas recibidas para el proceso de Libre Gestión No. FSV-244/2014 "DIAGNOSTICO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS", y luego que la Comisión Evaluadora de ofertas realizara la revisión a la única oferta recibida, determinando que ésta no cumplió con la presentación de algunos documentos en los términos requeridos, por lo que procedió a recomendar a Junta Directiva del FSV, cerrar dicho proceso; razón por la cual en Sesión de Junta Directiva No. JD-182/2014 de fecha 2 de octubre, se resolvió dar por cerrado el proceso antes descrito. En ese sentido, la Unidad de Riesgos solicita ajustar el Plan de Trabajo 2014 para que dicho proyecto únicamente refleje lo ejecutado hasta el mes de septiembre, ya que lo programado en los meses de octubre, noviembre y diciembre, se relaciona al desarrollo y supervisión de la consultoría, lo cual no sería posible realizar en virtud a que se debe iniciar nuevamente con el proceso de selección y contratación del consultor, actividad que se estaría reprogramando a inicios de 2015.</p>



SOLICITUD DE AJUSTES

APROBADO					MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META A DIC 2014		
4.15 Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional (N) PEI.	PEI actualizado y autorizado.	Gerencia de Planificación	Porcentaje	75.00%(I)	Reprogramar el proyecto: <ul style="list-style-type: none"> • 36.50% en 2014 y • 63.50% en 2015. 	Se solicita reprogramar la meta mensual del indicador a fin de poder coordinar actividades de ejecución con respecto a la formulación del Plan Quinquenal de Desarrollo, en proceso de formulación.
4.19 Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI) (N)	Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Porcentaje	100.00%	Reprogramar el proyecto: <ul style="list-style-type: none"> • 80.00% en 2014 y • 20.00% en 2015. 	Se han iniciado nuevamente las gestiones de compra relacionadas al proyecto Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI), en lo referente a la adquisición del Servidor Blade para uso de servidor de terminales, debido a que en un primer intento de compra fue declarado desierto. Tomando en cuenta las actividades involucradas en el ciclo del proceso de compra; por ejemplo la elaboración, revisión, adecuación y aprobación de los términos de referencia, hasta las actividades posteriores como la evaluación de las ofertas, se ha considerado el tiempo y recursos que cada actividad conlleva, y en función al tiempo que se tiene se vuelve poco probable tener el proceso finalizado.



SOLICITUD DE AJUSTES

APROBADO					MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META A DIC 2014		
4.21 Adquisición de Sistema de Seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI) (N)	Adquisición de Sistema de Seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Porcentaje	100.00%	<p>Reprogramar el proyecto:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 60.00% en 2014 y • 40.00% en 2015. 	<p>Se han iniciado nuevamente las gestiones de compra relacionadas al proyecto de Adquisición de Sistema de Seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI) (N), debido a que en un primer intento de compra fue declarado desierto. Tomando en cuenta las actividades involucradas en el ciclo del proceso de compra; por ejemplo la elaboración, revisión, adecuación y aprobación de los términos de referencia, hasta las actividades posteriores como la evaluación de las ofertas, se ha considerado el tiempo y recursos que cada actividad conlleva, y en función al tiempo que se tiene se vuelve poco probable tener el proceso finalizado.</p>