

Fondo Social para la Vivienda

PLAN ANUAL OPERATIVO 2014

- **Aprobado en: AG-135/2013, 19 de Septiembre de 2013.**
- **Autorizado en : JD-159/2013, 29 de Agosto de 2013.**

Ajustado:

- **JD-082/2014 del 08 de mayo de 2014.**
- **JD-018/2014 del 30 de enero de 2014.**
- **Por cambios en PAO 2013, autorizados en JD-199/2013 del 24 de octubre de 2013.**

San Salvador, Septiembre 19 de 2013

AENOR ER Empresa Registrada ER-0432/2009

CERTIFIED IQNet MANAGEMENT SYSTEM

Fondo Social para la Vivienda

CONTENIDO

Introducción

I. Marco conceptual

II. Alcances y Objetivos del PAO 2014

III. Proyectos e Indicadores Institucionales 2014, 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 2014

V. Proyecciones Financieras

VI. Anexos

Fondo Social para la Vivienda

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 2014.

El PAO 2014 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 2014 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 2014 también presenta el detalle del Plan de Inversión 2014 y las Proyecciones Financieras en que se sustenta.



I. MARCO CONCEPTUAL

AENOR
Empresa Registrada
ER-0432/2009
CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

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

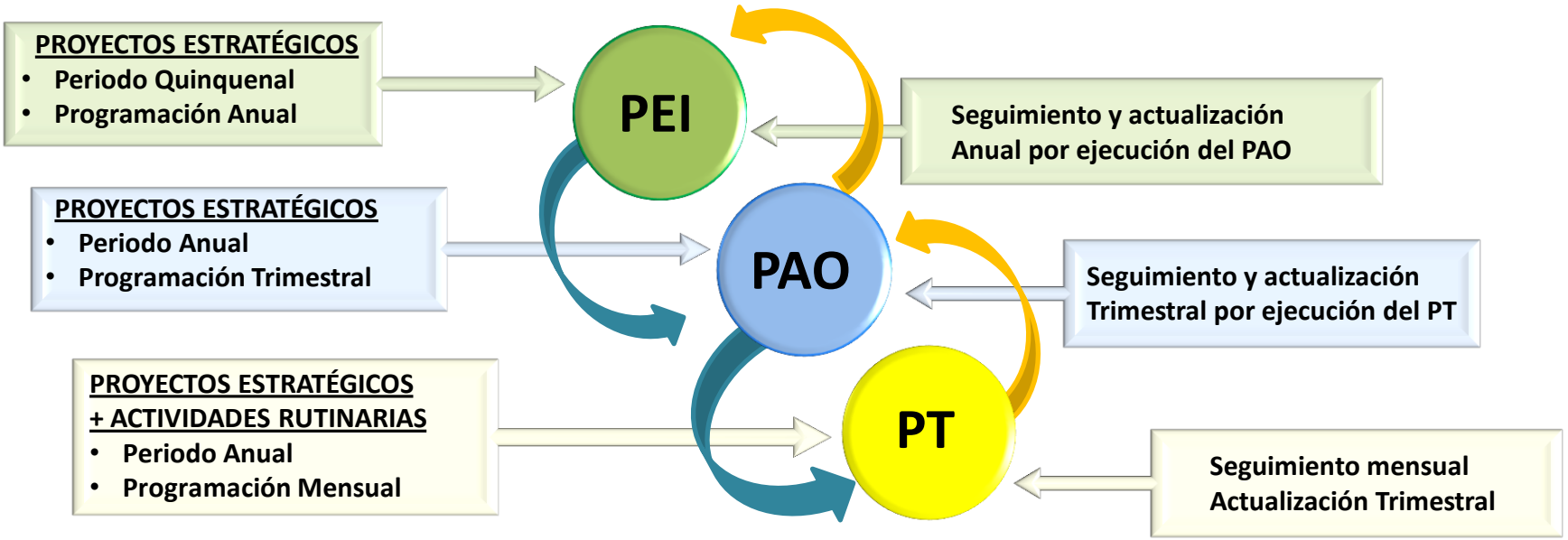
- ***Actitud positiva***
- ***Calidad***
- ***Integridad***
- ***Compromiso***

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:

a) **Plan Estratégico Institucional (PEI),** refleja lo que la Institución desea lograr en el quinquenio en términos de proyectos, programas y metas.

b) **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.

c) **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

Formulación, Seguimiento, Evaluación y Ajuste de los Planes

Plan Estratégico Institucional (PEI) 2010-2014

Año 1 2010	Año 2 2011	Año 3 2012	Año 4 2013	Año 5 2014

Plan de Trabajo Institucional

1. Proyectos programados en PEI para el año 2014
2. Proyectos en ejecución en PAO 2013
3. Nuevas iniciativas propuestas y aprobadas en el PAO
4. Actividades Irreductibles o rutinarias

Plan Anual Operativo

1. Seguimiento de Proyectos/ Acciones PT
2. Evaluación e Informe a Gerencia General/Presidencia
3. Aprobación de Informe del PT y autorización de ajustes a las actividades irreductibles o rutinarias

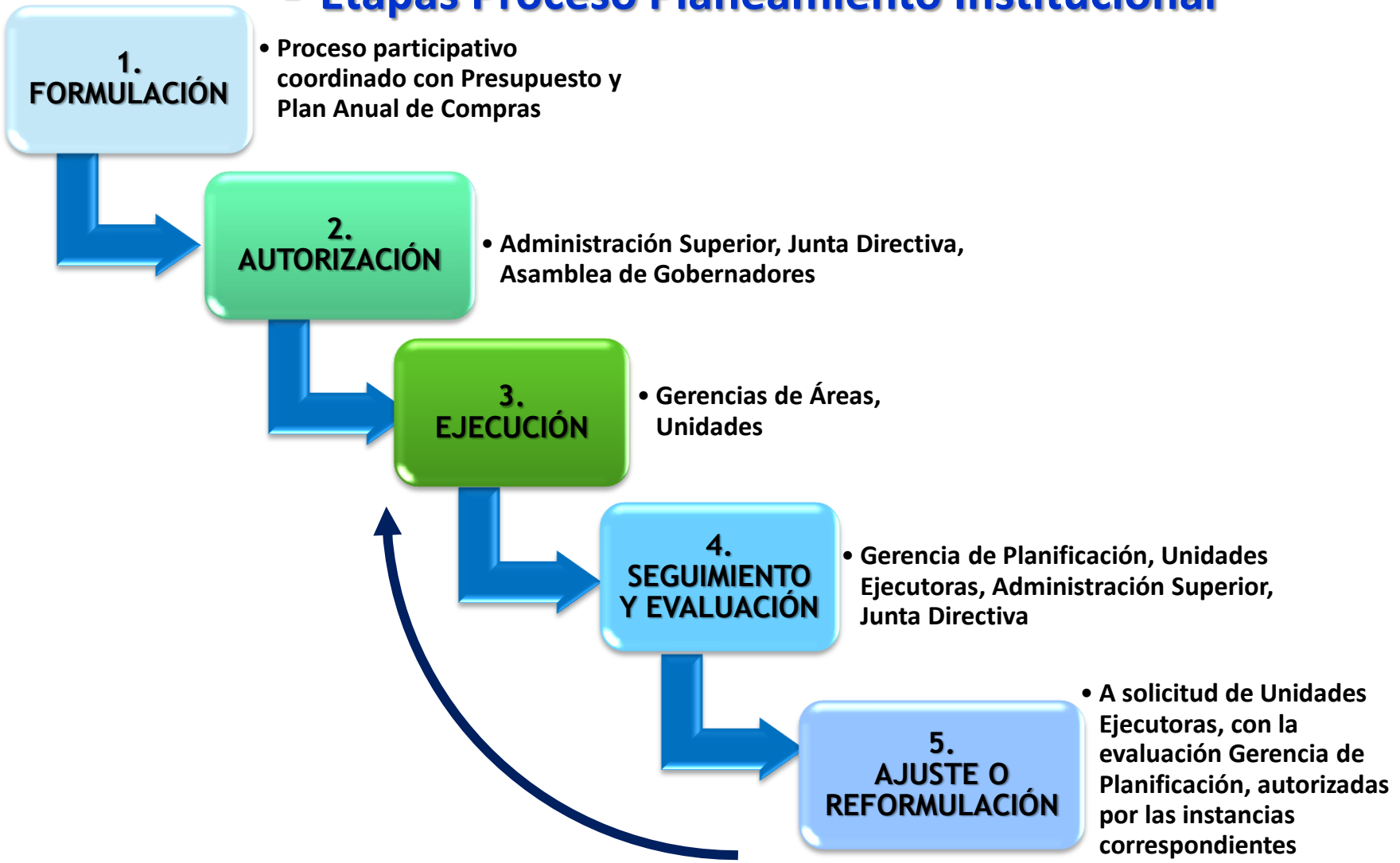
1. Seguimiento de Proyectos/ Acciones PAO
2. Evaluación e Informe a Junta Directiva/Asamblea de Gobernadores
3. Aprobación de Informe y autorización de ajustes a Proyectos PAO

Año 1 2010	Año 2 2011	Año 3 2012	Año 4 2013	Año 5 2014

Plan Estratégico Institucional (PEI) 2010-2014

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 2014, de forma coordinada con el Presupuesto Institucional y Plan Anual de Compras.

Marco Conceptual

- **El Plan de Inversión 2014**

Ha sido establecido teniendo en cuenta:



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.

Fondo Social para la Vivienda

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.



II. ALCANCE Y OBJETIVOS PAO 2014

AENOR
ER
Empresa Registrada
ER-0432/2009
CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

Fondo Social para la Vivienda

PAO 2014

Alcance

El Plan Anual Operativo 2014 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 2014, 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 2014

Fondo Social para la Vivienda

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



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

- **Objetivo estratégico**: Asegurar el flujo de recursos financieros que permitan el cumplimiento de la Misión 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.



III. PROYECTOS E INDICADORES POR ÁREA DE ACCIÓN

REFERENCIAS UTILIZADAS:

(N) = Proyecto nuevo generado en Jornada de Planeamiento 2013.

(N) PEI = Proyecto nuevo para 2014 incluido en el Plan Estratégico Institucional (PEI) 2010-2014.

(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

AENOR
ER
Empresa Registrada
ER-0432/2009
CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

Fondo Social para la Vivienda

Resumen de Proyectos e Indicadores PAO 2014

AREAS DE ACCION	PROYECTOS	INDICADORES	PRESUPUESTO DE EGRESOS (EN MILLONES)
1. Gestión Crediticia	4	8	$86.05
2. Servicio al Cliente	7	10	$0.73
3. Fortalecimiento Financiero /1	10	16	$2.61
4. Desarrollo Institucional	13	16	$2.39
TOTAL	34	50	$91.78

1/ Incluye tres indicadores que representan **$144.02** millones en ingresos proyectados.

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
1.1	Otorgamiento de Créditos./1	Gerencia de Créditos	Número de créditos otorgados.	Créditos	6,625	$86.05
			Monto créditos otorgados .	Millones $	$95.00	
1.3	Mejora en los tiempos de respuesta del Proceso de otorgamiento de Créditos	Gerencia de Créditos	Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito Vivienda Nueva.	Días hábiles Activos	8	
			Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Vivienda Usada.	Días hábiles Activos	14	
			Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Otras líneas.	Días hábiles Activos	20	
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales.	Gerencia Técnica	Tiempo de tramite para otorgar precalificaciones y factibilidades a Proyectos habitacionales.	Días Hábiles	6	
			Proyectos habitacionales con pre-calificación y Factibilidad, supervisados.	Informes	12	
1.8	Diseño de Sistema de Crédito con Ahorro y Subsidio (N)	Gerencia de Servicio al Cliente	Sistema Diseñado	Porcentaje	100.00%	

1/ Incluye **1,125** créditos por **$8.95** millones que se proyectan otorgar en la colocación de activos extraordinarios al crédito y refinanciamientos, los cuales no requieren desembolso.

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	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	$0.55
			Plan de comunicación interna y de apoyo al SGC, ejecutado e informado.	Informes	12	$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	87.50% (F)	
2.7	Medición del Grado de Satisfacción de los Clientes Respecto a los Servicios Recibidos	Gerencia de Servicio al Cliente	Índice de satisfacción del cliente	Porcentaje	92.00%	
2.8	Entrega de documentos de compraventa a clientes.	Gerencia de Finanzas	Testimonios de Compra venta entregados por Gerencia de Finanzas.	Testimonios	4,200	
		Gerencia Administrativa	Testimonio de Compra venta entregados por Gerencia Administrativa	Testimonios	6,000	
		Gerencia de Servicio al Cliente /1	Testimonio de Compra venta entregados por Gerencia de Servicio al Cliente	Testimonios	6,600	

1/ Incluye 1,764 documentos de Agencia Santa Ana y 444 de Agencia San Miguel.

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
2.9	Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI) (N)	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	$0.06
2.10	Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM) Fase II (PESTI) (N)	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	$0.03
2.11	Actualización de base de datos para la fidelización de clientes. (N)	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	$0.08

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	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	20%(C)	
3.1	Consultoría para la Evaluación de la Política Crediticia (PFIF II).	Gerencia de Créditos	Consultoría desarrollada supervisada	Porcentaje	51.00%(F)	$0.18
			Recomendaciones evaluadas e implementadas	Porcentaje	100.00%	
3.2	Análisis y Mejora de la Gestión Financiera (PFIF II).	Gerencia de Finanzas	Consultoría desarrollada supervisada	Porcentaje	16.00%(F)	
			Recomendaciones evaluadas e implementadas	Porcentaje	100.00%	
3.3	Reducir el índice de morosidad de la cartera hipotecaria en Balance.	Gerencia de Créditos	Índice de morosidad reducido.	Porcentaje	4.50%	$2.40
3.4	Ventas de Activos Extraordinarios al contado	Gerencia de Servicio al Cliente	Número Viviendas recuperadas vendidas	Viviendas	30	
			Monto de Viviendas recuperadas vendidas	Dólares	$120,000.00	$0.12
3.5	Mantenimiento del índice de rentabilidad Institucional acorde a la naturaleza social del FSV.	Gerencia de Finanzas	Índice de rentabilidad	Porcentaje	10.00%	

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Gerencia de Créditos	Cartera hipotecaria en efectivo recaudada.	Millones $	$128.00	$123.00
		Gerencia de Finanzas	Recursos financieros adicionales por gestionar.	Millones $	$ 20.90	$20.9
3.9	Evaluación del Sistema Integral de Riesgos	Unidad de Riesgos	Consultoría desarrollada, supervisada	Porcentaje	61.00% (F)	
3.10	Desarrollo e implementación de propuesta para la administración y gestión especial para la recuperación de los préstamos en cuentas de orden (N) PEI.	Gerencia de Créditos	Proceso revisado y evaluado	Porcentaje	100.00%	

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
3.17	Administración Integral de Riesgos (N)	Unidad de Riesgos	Gestión de Riesgos Financieros y Operativos.	Porcentaje	100.00%	$0.03
			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	



Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
4.2	Plan Estratégico de Tecnología de Información 2010-2014 (PESTI).	Gerencia de Tecnología de la Información	Proyectos del Plan Estratégico de Tecnología de Información 2014, desarrollados e implementados	Porcentaje	100.00%	
4.5	Desarrollo e implementación de un Sistema de administración de RRHH. (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema Desarrollado	Porcentaje	10.00%(F)	
		Gerencia Administrativa	Sistema Implementado	Porcentaje	100.00%	
4.8	Actualización del Sistema Bancario del FSV. (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Proceso de implementación finalizado.	Porcentaje	85.50% (F)	$1.65
4.9	Actualización del Sistema de Centro de Costos. (PESTI).	Gerencia de Finanzas	Sistema Implementado	Porcentaje	100.00%	

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
4.12	Diseño y Construcción de las instalaciones para recursos logísticos, comedor del personal y archivo general del FSV.	Gerencia Administrativa	Supervisión del proceso de construcción	Porcentaje	5.0% (F)	
		Gerencia Administrativa	Construcción del Edificio	Porcentaje	13.45% (F)	
4.14	Mejoras al Sistema Eléctrico Institucional y Establecimiento del respaldo exclusivo del fluido eléctrico para GTI	Gerencia Administrativa	Mejoras al Sistema Eléctrico, ejecutadas	Porcentaje	50.0% (F)	
			Establecimiento de fluido eléctrico independiente para GTI, ejecutado.	Porcentaje	10.0% (I)	

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
4.15	Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional. (N) PEI.	Gerencia de Planificación	PEI actualizado y autorizado.	Porcentaje	75.00% (I)	$0.02
4.16	Sistema para la Administración de Activos y Pasivos	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada.	Porcentaje	100.00%	$0.07
4.17	Fortalecimiento de la infraestructura TI, fase III . (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Proceso de implementación finalizado.	Porcentaje	26.62% (F)	$0.15
4.18	Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI) (N)	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	
4.19	Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	$0.30

Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Plan Anual Operativo 2014
Programación Anual de Metas

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 DIC 2014	PRESUPUESTO (Millones de $)
4.20	Sistema para la Administración de Presupuesto Institucional (PESTI) (N)	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	
4.21	Adquisición de sistema de seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	$0.20

Modificaciones a Proyectos PEI 2010-2014 en PAO 2014

PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE	INDICADOR	UNIDAD DE MEDIDA	META 2014	SOLICITUD
4.9 Revisión y Actualización del Sistema de Centro de Costos y Presupuestación. (PESTI).	**Gerencia de Finanzas**	**Propuesta autorizada.**	**Porcentaje**	**47.00% (F)**	Por evaluación realizada se ejecutará de manera independiente el proyecto de Centro de Costos separado del Sistema de Presupuestación, quedando así: • **Actualización del Sistema de Centro de Costos. (PESTI).** Iniciando meta de 100% debido a que se realizará por medio de un módulo existente en la nueva versión de Abanks. • La administración de Presupuesto Institucional se realizará por medio del proyecto **4.20 Sistema para la Administración de Presupuesto Institucional (PESTI) (N).**
4.15 Ejecutar la revisión y evaluación del proceso de planeamiento estratégico institucional.	**Gerencia de Planificación**	**PEI actualizado y autorizado**	**Porcentaje**	**75.00%**	Modificar redacción del proyecto por "**Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional**", por considerarse mas acorde a la actividad a desarrollar, con meta 75.00% para 2014 y mantener el nombre del indicador.



IV. PLAN DE INVERSIÓN 2014

AENOR
ER
Empresa Registrada
ER-0432/2009
CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

Fondo Social para la Vivienda

Plan de Inversión 2014

(Cifras en Número de créditos y Millones de Dólares)

LINEA FINANCIERA	NÚMERO	%	MONTO	%
CRÉDITOS CON DESEMBOLSO	**5,500**	**83.0%**	**$86.05**	**90.6%**
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	**5,175**	**78.1%**	**$82.98**	**87.3%**
VIVIENDA NUEVA	**1,975**	**29.8%**	**$37.22**	**39.2%**
Hasta 4 Salarios Mínimos	**1,917**	**28.9%**	**$34.43**	**36.2%**
Sector Público	600	9.1%	$11.64	12.3%
Sector Privado	1,317	19.9%	$22.79	24.0%
Mayor a 4 Salarios Mínimos	58	0.9%	$2.79	2.9%
VIVIENDA USADA	**3,200**	**48.3%**	**$45.76**	**48.2%**
Hasta 4 Salarios Mínimos	**2,891**	**43.6%**	**$35.62**	**37.5%**
Mayor a 4 Salarios Mínimos	309	4.7%	$10.14	10.7%
OTRAS LINEAS	**325**	**4.9%**	**$3.07**	**3.2%**
CRÉDITOS SIN DESEMBOLSO	**1,125**	**17.0%**	**$8.95**	**9.4%**
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	**975**	**14.7%**	**$7.70**	**8.1%**
REFINANCIAMIENTOS	**150**	**2.3%**	**$1.25**	**1.3%**
TOTAL	**6,625**	**100.0%**	**$95.00**	**100.0%**

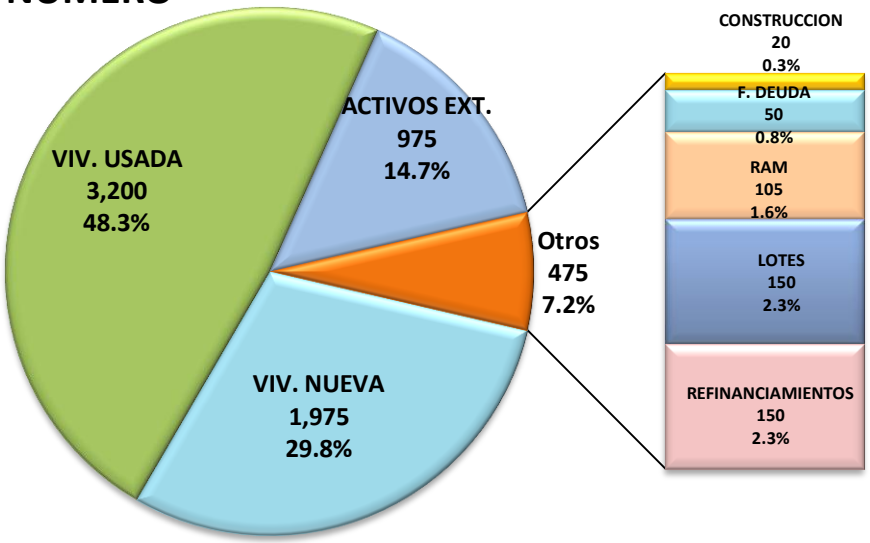
FUENTE: GERENCIA DE CRÉDITOS

Plan de Inversión 2014

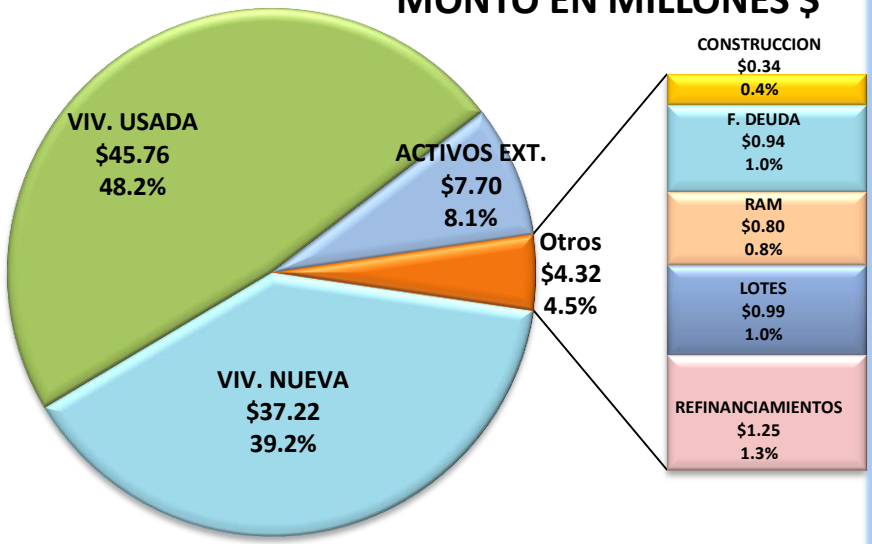
por Línea de Crédito

LINEA FINANCIERA	NÚMERO	%	MONTO	%
CRÉDITOS CON DESEMBOLSO	**5,500**	**83.0%**	**$86.05**	**90.6%**
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	**5,175**	**78.1%**	**$82.98**	**87.3%**
VIVIENDA NUEVA	1,975	29.8%	$37.22	39.2%
VIVIENDA USADA	3,200	48.3%	$45.76	48.2%
CONSTRUCCIÓN	**20**	**0.3%**	**$0.34**	**0.4%**
FINANCIAMIENTO DEUDA	**50**	**0.8%**	**$0.94**	**1.0%**
RAM	**105**	**1.6%**	**$0.80**	**0.8%**
LOTES E INSTALACIÓN DE SERVICIOS	**150**	**2.3%**	**$0.99**	**1.0%**
CRÉDITOS SIN DESEMBOLSO	**1,125**	**17.0%**	**$8.95**	**9.4%**
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	**975**	**14.7%**	**$7.70**	**8.1%**
REFINANCIAMIENTOS	**150**	**2.3%**	**$1.25**	**1.3%**
TOTAL	**6,625**	**100.0%**	**$95.00**	**100.0%**

NÚMERO



MONTO EN MILLONES $



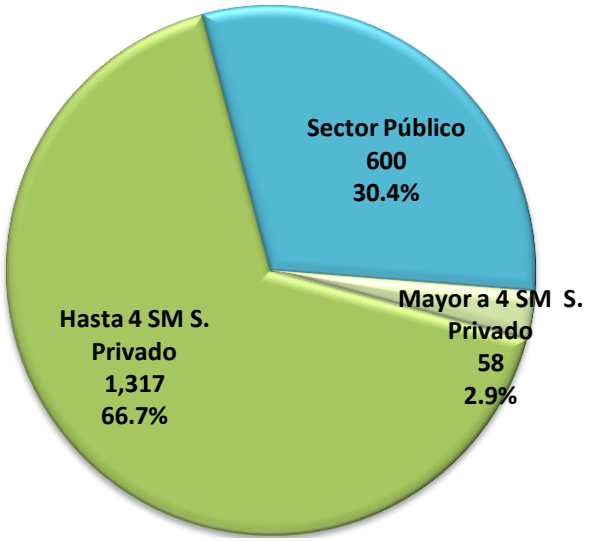
FUENTE: GERENCIA DE CREDITOS

Inversión Vivienda Nueva

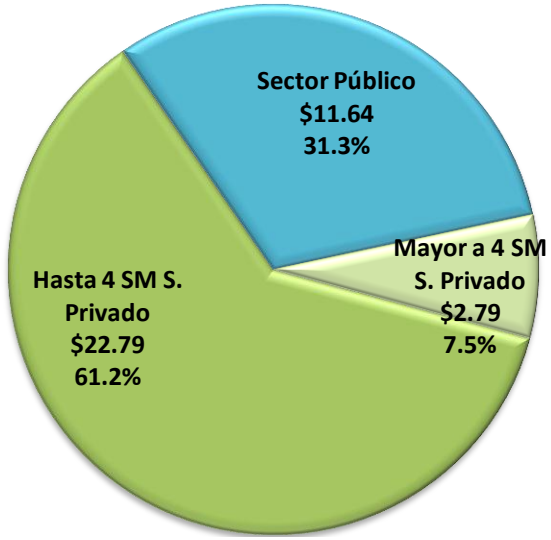
- **Por ingreso del Solicitante**

PROGRAMADO VIVIENDA NUEVA	NÚMERO	%	MILLONES $	%
Hasta 4 Salarios Mínimos	**1,917**	**97.1%**	**$34.43**	**92.5%**
Sector Público	600		$11.64	
Sector Privado	1,317		$22.79	
Mayor a 4 Salarios Mínimos	**58**	**2.9%**	**$2.79**	**7.5%**
Sector Privado	58		$2.79	
TOTAL	**1,975**	**100.0%**	**$37.22**	**100.0%**

NÚMERO



MONTO EN MILLONES $



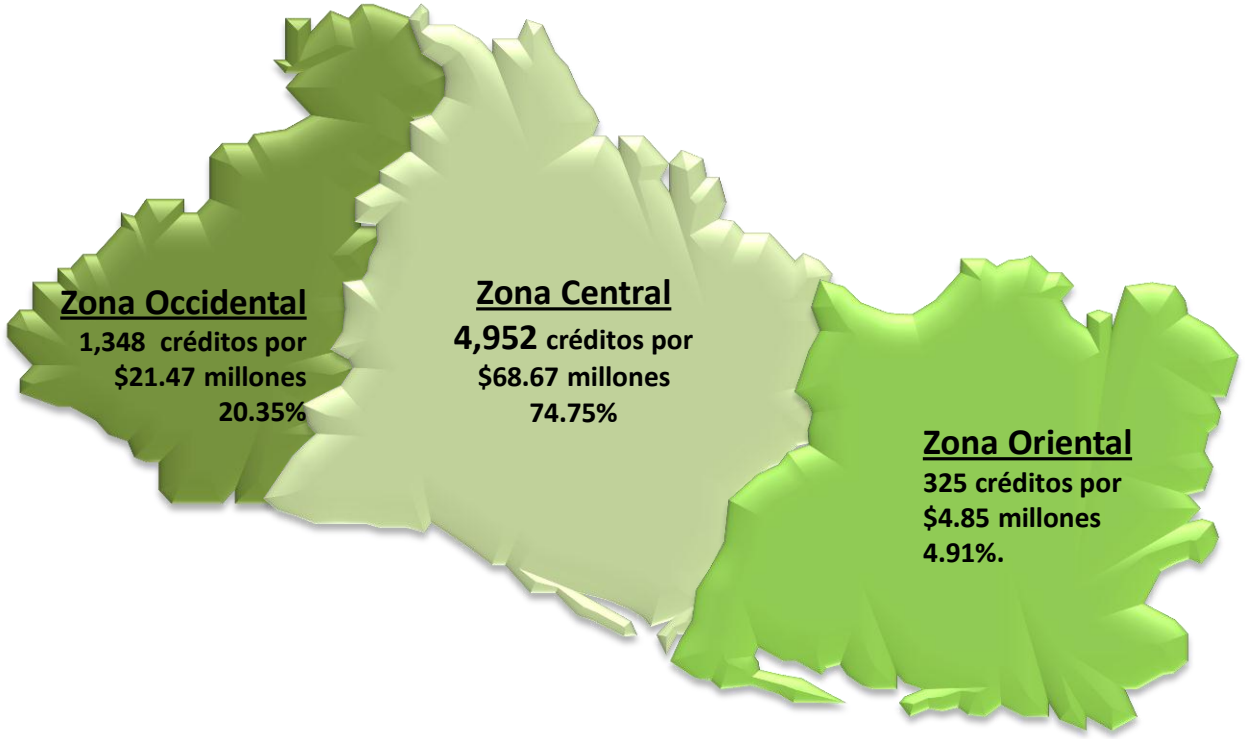
FUENTE: GERENCIA DE CREDITOS

Fondo Social para la Vivienda

Plan de Inversión 2014

por Zona Geográfica

ZONA GEOGRÁFICA	NÚMERO	%	MILLONES $	%
Zona Occidental	1,348	20.35%	$21.47	22.60%
Zona Central	4,952	74.75%	$68.67	72.29%
Zona Oriental	325	4.91%	$4.85	5.11%
TOTAL	6,625	100.0%	$95.00	100.0%



FUENTE: GERENCIA DE CREDITOS



V. PROYECCIONES FINANCIERAS

AENOR
ER
Empresa Registrada
ER-0432/2009
CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

Proyección Financiera 2014

CRÉDITOS CON DESEMBOLSOS	No.	%	EN MILLONES $	%
ADQUISICIÓN DE VIVIENDAS	**5,175**		**$83.0**	
VIVIENDA NUEVA	**1,975**	**35.9%**	**$37.2**	**43.3%**
Sector Público	600	10.9%	$11.6	13.5%
Sector Privado hasta 4 Salarios Mínimos	1,317	23.9%	$22.8	26.5%
Sector Privado mayor a 4 Salarios Mínimos	58	1.1%	$2.8	3.3%
VIVIENDA USADA	**3,200**		**$45.7**	
Hasta 4 Salarios Mínimos	2,892		$35.6	
Mayor a 4 Salarios Mínimos	308		$10.1	
OTRAS LINEAS	**325**		**$3.1**	
TOTAL INVERSIÓN	**5,500**		**$86.0**	

FUENTES DE FINANCIAMIENTO	EN MILLONES $
Vivienda Nueva hasta 4 Salarios Mínimos	**$34.4**
RECURSOS PROPIOS: RECUPERACION DE CARTERA	$13.5
RECURSOS ADICIONALES: Títulos AFP´s (3%)	$20.9
Vivienda Nueva mayor a 4 Salarios Mínimos, Usada y Otras Líneas	**$51.6**
RECURSOS PROPIOS: RECUPERACION DE CARTERA	$51.6
TOTAL RECURSOS	**$86.0**

INDICADORES FINANCIEROS			
LIQUIDEZ	**1.4 veces**	**MARGEN FINANCIERO**	**4.4%**
ENDEUDAMIENTO	**1.5 veces**	**ROE**	**10.0%**
APALANCAMIENTO	**60.8%**	**ROA**	**3.8%**

Fuente: Gerencia de Finanzas
1de092013-PAO



VI. ANEXOS

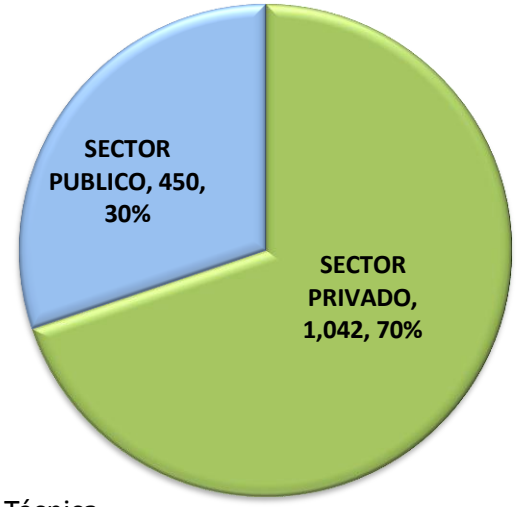
AENOR
ER
Empresa Registrada
ER-0432/2009
CERTIFIED
IQNet
MANAGEMENT SYSTEM

Proyección de ventas 2014 de Oferta de Vivienda Nueva

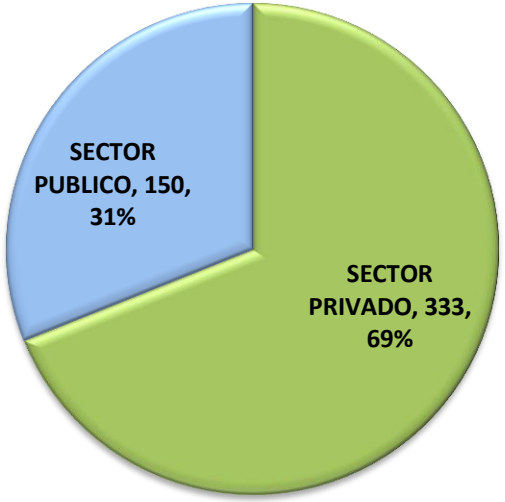
SECTOR PRIVADO		
HASTA $20,000.00	1,042	$17.17
MAS DE $20,000.00 HASTA $ 29,800.00	275	$7.63
MAS DE $29,800.00 HASTA $50,000.00	25	$0.80
MAS DE $50,000.00 HASTA $75,000.00	29	$1.83
MAS DE $75,000.00 HASTA $125,000.00	4	$0.41
TOTAL SECTOR PRIVADO	1,375	$27.84
SECTOR PÚBLICO		
HASTA $20,000.00	450	$8.87
MAS DE $20,000.00 HASTA $29,800.00	150	$3.30
TOTAL SECTOR PUBLICO	600	$12.17
CONSOLIDADO	1,975	$40.01

NÚMERO

PRECIOS HASTA $20,000.00



PRECIOS MAYORES A $20,000.00

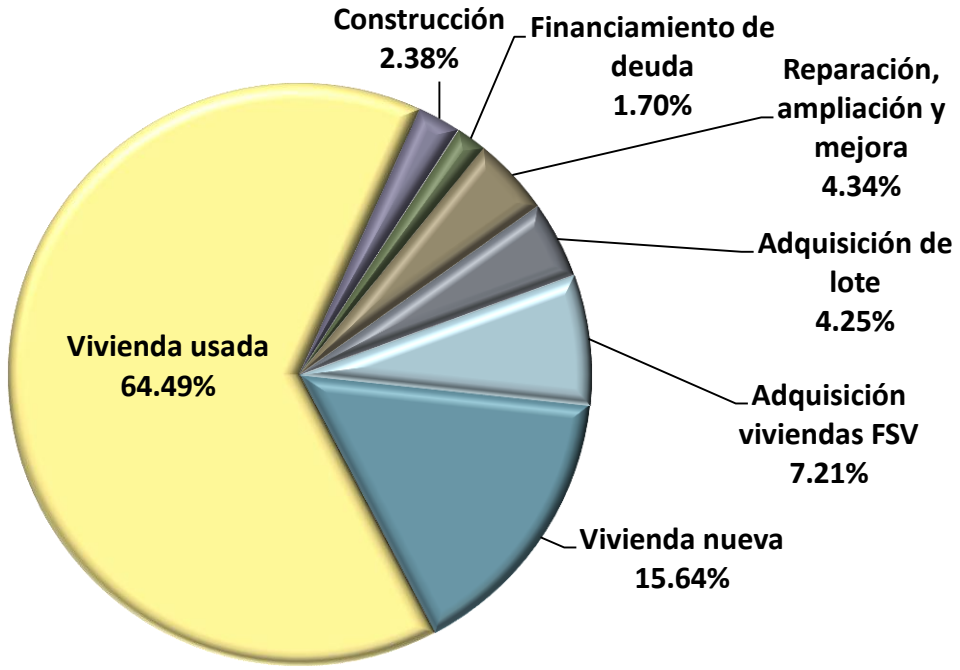


Fuente: Gerencia Técnica

Demanda de Crédito para Vivienda

Precalificaciones Enero - Julio 2013

LINEA DE FINANCIAMIENTO	NÚMERO	%
Vivienda nueva	2,429	15.64%
Vivienda usada	10,016	64.49%
Construcción	369	2.38%
Financiamiento de deuda	264	1.70%
Reparación, ampliación y mejora	674	4.34%
Adquisición de lote	660	4.25%
Adquisición viviendas FSV	1,120	7.21%
TOTAL	**15,532**	**100.00%**



Fuente: Gerencia de Servicio al Cliente

Entorno Económico

ASPECTOS DEL ENTORNO	2009	2010	2011	2012	2013
PIB Real (Variación Anual)	-3.10%	1.40%	1.50%	1.60%	1.40%[1/]
PIB REAL- SECTOR CONSTRUCCIÓN (Δ Anual)	-2.80%	-6.36%	8.70%	1.40%	-2.00%[1/]
Inflación (Punto a Punto)	-0.20%	2.13%	5.06%	0.78%	0.90%[2/]
SITUACIÓN CLIENTES					
Salario Mínimo	$207.60	$207.60	$224.10	$224.10	$233.10[3/]
Salario Medio	$354.76	$377.66	$385.62	$393.26	$395.68[4/]
Trabajadores afiliados al Sistema de Ahorro para Pensiones	1,939,436	2,036,931	2,204,168	2,359,207	2,421,172[5/]
Cotizantes Efectivos Sistema de Ahorro para Pensiones	548,333	576,050	602,382	625,677	622,526[5/]

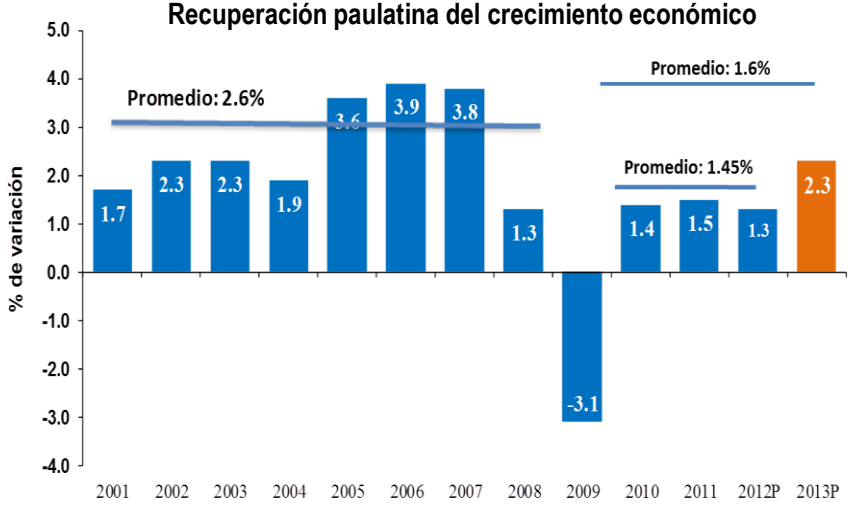
1/Datos al I Trimestre; 2/ Mes de Junio; 3/ Mes de Julio; 4/ Mes de Junio; 5/ Mes de Mayo

Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador , Dirección General de Estadísticas y Censos , Ministerio de trabajo y Previsión Social de El Salvador, Estadísticas Instituto Salvadoreño del Seguro Social, Superintendencia del Sistema Financiero.

Supuestos macroeconómicos 2014 :

- ✓ **El crecimiento de la economía: 1.6%**
- ✓ **La inflación: 2.6%**

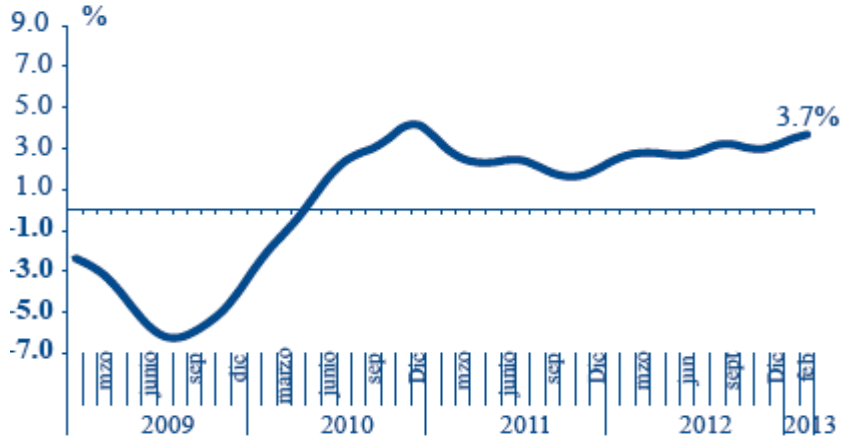
Recuperación paulatina del crecimiento económico



Fuente: BCR, cifras preliminares. 2011 estimado , 2012 y 2014 proyectado y sujeto a revisión

Empleo Formal, Cotizantes al ISSS: Febrero de 2013

Variaciones anuales en tendencia ciclo



Fuente: BCR, "Informe de Situación Económica I Trimestre de 2013"