



Fondo Social para la Vivienda

**Informe
de Seguimiento y Evaluación
Plan Anual Operativo 2015
Enero-Junio 2015**



San Salvador, 23 julio de 2015
JD-134/2015

Gerencia de Planificación – Área de Planeación





Fondo Social para la Vivienda

En cumplimiento al acuerdo tomado en reunión de Asamblea de Gobernadores AG-140/2014, 29 de Octubre de 2014, sobre:

“Instruir a Junta Directiva para que de seguimiento periódico al presente Plan y efectúe los ajustes necesarios que estén debidamente justificados. Autorizar las modificaciones en el Plan Estratégico Institucional (PEI) vigente que se originen por la ejecución del PAO 2015”

Se presenta el seguimiento del Plan Anual Operativo 2015 correspondiente al período Enero-Junio 2015.



Fondo Social para la Vivienda

Ejecutoria de los Proyectos e Indicadores

REFERENCIA

	RANGO DE ACEPTACIÓN
	RANGO DE TOLERANCIA <ul style="list-style-type: none">• Inferior: hasta 20 puntos abajo del rango de aceptación.• Superior: hasta 20 puntos arriba del rango de aceptación.
	RANGO DE ALARMA <ul style="list-style-type: none">• Inferior: abajo del rango de tolerancia inferior.• Superior: arriba del rango de tolerancia superior.

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

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
1.1	Otorgamiento de Créditos	Gerencia de Créditos	Número de créditos otorgados. (SGC)	Créditos	3,149.00	3,543.00	112.51%	La ejecutoria del Plan de Inversión durante el período que se informa fue de 3,543 créditos e involucra los esfuerzos institucionales de las Gerencias que participan en el proceso de otorgamiento de créditos. La meta de colocación ha sido superada por la mayor demanda de créditos registrada en el periodo informado.
	Otorgamiento de Créditos	Gerencia de Créditos	Monto créditos otorgados. (SGC)	Millones \$	\$56.20	\$67.72	120.50%	Con la ejecución del Plan de Inversión durante el período que se informa se han colocado \$67.72 millones, superando con ello las expectativas establecidas en las metas, motivado a que la demanda de créditos para adquisición de vivienda nueva con precios mayores a \$32.200.00 ha sido mayor que lo proyectado, lo que se mantiene la expectativa de alcanzar el cumplimiento de la meta mensual y anual, recientemente ajustadas, para lo cual en el mes de Junio, se inauguró la nueva Sucursal Paseo, focalizando la atención de éste nicho de mercado.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

M2

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

Fondo Social para la Vivienda

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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 (SGC) .	Días hábiles Activos	8.70	17.49	49.74%	<p>Durante el período de Enero a Junio/15 el tiempo promedio ponderado de trámite para el otorgamiento de créditos para Vivienda Nueva fue de 17.49 días, el cual refleja únicamente actividades internas del FSV, ya que no se considera el tiempo para solventar observaciones imputables al cliente, al vendedor o al inmueble ofrecido en garantía y además comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Para ésta línea financiera se determinó mayor parte del tiempo para solvencia tributaria, completar requisitos técnicos previa programación de escritura, el pago de la prima y la activación de órdenes de descuento por parte de las empresas, necesarios para su formalización. • Los resultados han sido influenciados por las modificaciones realizadas con la implementación de la versión 11 del sistema informático Abank's, el cual se encuentra en proceso de estabilización.
			Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Vivienda Usada (SGC)	Días hábiles Activos	16.00	27.14	58.95%	<p>Durante el período de Enero a Junio/15 el tiempo promedio ponderado de trámite para el otorgamiento de créditos para Vivienda Usada fue de 27.14 días, el cual responde al tiempo promedio hábil activo atribuible a actividades internas del FSV, utilizado en ejecución de los procesos que se realizan institucionalmente en la Oficina Central y las Agencias Regionales de Sta. Ana y Sn. Miguel. El tiempo reportado incluye únicamente actividades internas del FSV, no se considera el tiempo en el cual se solventaron observaciones imputables al cliente, al vendedor o al inmueble ofrecido en garantía.</p> <p>Las mayores afectaciones se ubican en las Áreas relacionadas con Servicio al Cliente y Créditos.</p>

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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 para Otras líneas (SGC)	Días hábiles Activos	21.00	29.97	70.07%	<p>Durante el período de Enero a Junio/15 el tiempo promedio ponderado de trámite para el otorgamiento de créditos para Otras Líneas, fue de 29.97 días hab., el cual refleja únicamente actividades internas del FSV, ya que no se considera el tiempo para solventar observaciones imputables al cliente, al vendedor o al inmueble ofrecido en garantía y además comprende:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fueron otorgados 448 créditos para Activos Extraordinarios del FSV, los cuales requirieron realizar gestiones adicionales al proceso de otorgamiento, para la autorización de precios de venta, desalojo administrativo, entre otros. • Los resultados han sido influenciados por las modificaciones realizadas con la implementación de la versión 11 del sistema informático Abank's, el cual se encuentra en proceso de estabilización.

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales	Gerencia Técnica	Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales (SGC)	Días Hábles	6.00	6.00	100.00%	Para el periodo que se informa, se atendieron 26 solicitudes para factibilidad y 6 de precalificación. Atendidas en un tiempo de 6 días.
			Proyectos habitacionales con pre-calificación y Factibilidad, supervisados.	Informes	6.00	6.00	100.00%	Se han presentado los informes mensuales de solicitudes para Precalificación y Factibilidad ante las instancias correspondientes.

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
1.8	Diseño de Sistema de Crédito con Ahorro y Subsidio	Gerencia de Servicio al Cliente	Proceso de implementación, finalizado	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	Proyecto desarrollándose de acuerdo a lo programado. Se llevó a cabo conferencia de prensa y firma de Convenio y Carta Compromiso para la ejecución de un nuevo Sistema de Ahorro y Financiamiento Habitacional (SAFH), recibándose la primera solicitud en el mes de enero 2015.

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
2.2	Ejecución de Plan integral de comunicación estratégica.	Unidad de Comunicaciones y Publicidad.	Plan de Publicidad y Comunicación Externa, ejecutado e informado.	Informes	2.00	2.00	100.00%	<p>Informes de resultado de las acciones desarrolladas de acuerdo al Plan de Comunicaciones y Publicidad, enviados a las instancias correspondientes:</p> <p>1. Cuarto trimestre de 2014, presentado el 05/02/2015 en JD-023/2015.</p> <p>2. Primer trimestre 2015, presentado en JD-076/2015 del 30/04/2015.</p>
			Plan de comunicación interna y de apoyo al SGC, ejecutado e informado.	Informes	6.00	6.00	100.00%	<p>Se han presentado los informes mensuales correspondientes a la ejecución de las acciones de comunicación interna y del SGC.</p>

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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%	41.00%	100.00%	Al mes que se informa el CRM se encuentra implementado y operando de acuerdo a lo programado tanto en el centro de contactos telefónico como en las Áreas que apoyan las gestiones solicitadas por el call center.
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 (SGC)	Porcentaje	92.50%	83.85%	90.65%	De acuerdo a la percepción del cliente se obtuvo un resultado de 83.85% respecto a los servicios recibidos en el FSV, los factores mejor evaluados fueron: <ul style="list-style-type: none"> • Servicio y trato de vigilancia, • Recomendaría los servicios del FSV • Amabilidad, apoyo y dominio de la información. • Cumplimiento de expectativas. Así mismo se tienen oportunidades de mejora, en cuanto a: <ul style="list-style-type: none"> • Tiempos de espera y de trámite, • Evaluación de requisitos y condiciones, • Facilidad para acceder a la información del FSV y para hacer pagos u otros trámites.

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
2.8	Entrega de documentos de compraventa a clientes.	Gerencia Administrativa	Testimonio de Compra venta entregados por Gerencia Administrativa.	Testimonios	2,600.00	1,476.000	56.77%	No obstante haber realizado múltiples esfuerzos el resultado siguen siendo bajos sin embargo se está formulando plan el cual va incluir el Call Center y envío de notas masivo.
		Gerencia de Servicio al Cliente	Testimonio de Compra venta entregados por Gerencia de Servicio al Cliente.	Testimonios	2,950.00	2,933.00	99.42%	Al mes de junio se han entregado un total de 2,933 compraventas según detalle: 2,354 Oficina Central, 410 Agencia Santa Ana y 169 Agencia San Miguel.
2.9	Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI)	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	16.00%	15.00%	93.75%	Dentro del plazo establecido, se publicaron los TDR, se enviaron invitaciones a las empresas INET CONSULTING SERVICES, S.A. DE C.V., E-NEGOCIOS, S.A. DE C.V., IDEAWORKS, PREMPER. Recibiendo una oferta por parte de la empresa IDEAWORKS. La oferta presentada, se encuentra en revisión de la Comisión evaluadora de ofertas.

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
2.10	Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM) Fase II (PESTI)	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	0.00%	0.00%	0.00%	No se esperan resultados para el período que se informa.
2.12	Establecimiento de nuevo punto de atención.	Gerencia de Servicio al Cliente	Proceso de implementación, finalizado	Porcentaje	65.00%	100.00%	153.85%	Proceso finalizado, las actividades ejecutadas: Adecuación y equipamiento del local, conllevaron la contratación del personal, instalación del equipo informático y de comunicaciones, con lo cual se inauguró el 19/06/2015 la Sucursal Paseo.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

M2

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Fondo Social para la Vivienda

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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	4.90%	4.90%	100.00%	Se ha realizado el monitoreo correspondiente a la preparación y ejecución de las Consultorías de Fortalecimiento de la Política Crediticia y Sistema de Activos y Pasivos.
3.3	Reducir el índice de morosidad de la cartera hipotecaria en Balance.	Gerencia de Créditos	Índice de morosidad reducido. (SGC)	Porcentaje	4.43%	4.49%	98.66%	En junio de 2015 se obtuvo un índice de mora igual a 4.49% que representa el 98.66% de la meta programada; el resultado se encuentra en el rango de aceptación.



Fondo Social para la Vivienda

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

M2

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
3.4	Ventas de Activos Extraordinarios al contado	Gerencia de Servicio al Cliente	Número Viviendas recuperadas vendidas	Viviendas	64.00	60.00	93.75%	Al mes de junio se ha escriturado un total de 60 activos extraordinarios al contado, de los cuales 51 han sido gestionados por programas especiales y 9 por promotores internos.
			Monto de Viviendas recuperadas vendidas	Dólares	\$256,000.00	\$267,066.23	104.32%	Al mes de junio se ha escriturado un monto total de \$267,066.23 activos extraordinarios al contado, de los cuales \$206,000.00 han sido gestionados por programas especiales y \$61,066.23 por promotores internos.
3.5	Mantenimiento del índice de rentabilidad Institucional acorde a la naturaleza social del FSV.	Gerencia de Finanzas	Índice de rentabilidad (SGC)	Porcentaje	10.00%	10.36%	103.60%	Al mes de junio/ 2015, se ha cumplido con la meta establecida.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015
Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

M2

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

Fondo Social para la Vivienda

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Gerencia de Créditos	Cartera hipotecaria en efectivo recaudada. (SGC).	Millones \$	\$64.09	\$66.03	103.03%	En período de Enero-Junio/15 se han captado 641,306 pagos, por un monto acumulado de \$66,029,642.64 dólares, valor recaudado por medio de los bancos autorizados y otros medios establecidos.
		Gerencia de Finanzas	Recursos financieros adicionales por gestionar (SGC).	Millones \$	\$10.00	\$6.07	60.70%	El monto de los recursos corresponde a la colocación de títulos valores CDVISFSV realizada en el mes de abril 2015 y que son el equivalente al 3.61% de la recaudación de las Cotizaciones Previsionales de los 3 meses anteriores al mes de colocación. Los recursos obtenidos son menores a la meta establecida al cierre de junio 2015, pues aún no se ha utilizado en su totalidad en la colocación de créditos hipotecarios para vivienda nueva del sector formal con precios de venta de hasta \$32,200.00. La utilización de los recursos es del 59.44% al 30-06-2015.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

M2

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Fondo Social para la Vivienda

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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%	8.00%	8.00%	La propuesta se encuentra en revisión para ser presentada a las instancias de autorización. El avance corresponde a la elaboración de los términos de referencia, ya que se tuvo que realizar adecuaciones debido a una investigación de mercado sobre los servicios mínimos que se requieren en la consultoría, ocasionando retraso en la ejecución del proyecto.
3.9	Evaluación del Sistema Integral de Riesgos	Unidad de Riesgos	Consultoría desarrollada, supervisada	Porcentaje	0.00%	0.00%	0.00%	No se esperan resultados para el mes que se informa.
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%	15.00%	100.00%	El proceso ha sido revisado y evaluado, permitiendo el desarrollo de una Propuesta que contempla las medidas para la administración y gestión especial para la recuperación de préstamos en cuentas de orden.
			Propuestas de Mejora elaboradas y presentada	Porcentaje	100.00%	75.00%	75.00%	El proceso se revisó y evaluó, permitiendo el desarrollo de una Propuesta de medidas a implementar, la cual ha sido replanteada en el alcance del desarrollo, siendo necesario adecuar las medidas previo su presentación a la Administración Superior, para su aprobación e implementación.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

M2

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Fondo Social para la Vivienda

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
3.17	Administración Integral de Riesgos	Unidad de Riesgos	Gestión de Riesgos Financieros y Operativos.	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	Se ejecutaron actividades relacionadas a la Gestión de Riesgos Financieros y Operativos, tales como: Ejecución y Análisis de Modelos de Riesgo de Crédito, Revisión de Reservas de Saneamiento y Activos Extraordinarios, Provisión Riesgo País, Ruta de valúos de garantías hipotecarias, Talleres de trabajo relacionados a la gestión de riesgo operacional, Seguimiento a políticas para la gestión del riesgo de liquidez y evolución de tasas de interés.
			Gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (LD/FT).	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	El cumplimiento que se informa corresponde a las actividades de prevención de lavado de LD/FT. Como revisión de primas, complementos, muestra de solicitudes de crédito, Capacitaciones, entre otros.
			Informe de evaluación técnica de riesgos elaborado y presentado.	Informe	2.00	2.00	100.00%	Informes de evaluación técnica presentado en sesiones de JD-043/2015 del 5 de marzo 2015 y JD-105/2015 del 11 de junio 2015.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

M2

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.

Fondo Social para la Vivienda

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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.	Porcentaje	2.00%	2.00%	100.00%	Informes elaborados y presentados en sesión de Junta Directiva JD- 066/2015 de fecha 16/04/2015, correspondiente al período enero-marzo/2015 y JD-018/2015 de fecha 29/enero/2015, corresponde al cierre de diciembre/2014.
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	86.00 %	62.00 %	72.09%	Se trabajó en conjunto con el Área de Desarrollo Organizacional, la plantilla de especificaciones técnicas, la cual servirá de base para la elaboración de los TDR's. Con fecha 16 de junio se remitió nuevamente la plantilla a la UACI con las observaciones y visto bueno de la GTI.
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI) (N)	Unidad de Riesgos	Propuesta autorizada.	Porcentaje	86.00 %	64.00 %	74.42%	Se trabajó en conjunto con el Área de Desarrollo Organizacional, la plantilla de especificaciones técnicas, la cual servirá de base para la elaboración de los TDR's. Con fecha 16 de junio se remitió nuevamente la plantilla a la UACI con las observaciones y visto bueno de la GTI.

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.

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
4.6	Mantenimiento del Sistema de Gestión de Calidad (N)	Gerencia de Planificación	Auditoria de recertificación del SGC realizada.	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	Proyecto finalizado en el mes de Febrero. Considerando que en esta ocasión el proceso de renovación de certificación debe realizarse en forma anticipada, la auditoría externa de calidad se ejecutó del 16 al 18 de febrero de 2015, de acuerdo al plan de auditoría revisado con la empresa certificadora.
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	0.00 %	0.00 %	0.00%	No se esperan resultados para este período que se informa.
4.8	Actualización del Sistema Bancario del FSV. (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Proceso de implementación finalizado.	Porcentaje	6.80 %	6.80 %	100.00%	Proyecto implementado. Se realizaron las adecuaciones (indispensables y complementarias) identificadas como parte de los alcances del contrato y las incidencias o fallas que se presentaron en los diferentes módulos, con la salida a producción de la nueva versión del sistema, las cuales fueron atendidas por parte del proveedor y certificadas por los usuarios.



Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2015

Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

M2

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.

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
4.9	Actualización del Sistema de Centro de Costos. (PESTI).	Gerencia de Finanzas	Sistema Implementado	Porcentaje	72.00%	30.00%	41.67%	Hasta el mes de mayo 2015 se realizaron las pruebas funcionales, pero no fue posible continuar su certificación porque se encontró un conflicto informático, el cual consiste, en que el sistema intenta operar un registro ya existente. Lo que ha limitado realizar las pruebas durante el mes de junio/2015.
4.10	Fortalecimiento de Infraestructura V (PESTI) (N)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	30.00%	30.00%	100.00%	Se recibieron ofertas para el proceso "Suministro, Instalación, y Configuración de un servidor SPARC, para aplicaciones en plataforma Solaris", dando inicio a las actividades de Evaluación Técnico, Legal y Financiera de las mismas.
4.11	Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI) (N)	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	66.00%	52.00%	78.79%	TDR's Elaborados, firmados por la Gerencia Administrativa. Debido a que existe la necesidad de contratar una Consultoría que permita obtener un Diagnóstico integral de los Módulos (Mantenimiento, Transporte y Activo Fijo), que determine la necesidad de mejora al proceso y a su vez se incorporen las necesidades de automatización de controles en los alcances previstos para el proyecto.

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.

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
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	45.00%	33.20%	73.78%	Se remitió documento a la UACI con observaciones subsanadas. Durante el seguimiento del proceso de contratación, han existido observaciones que requieren más tiempo del previsto para subsanar, dada la inversión y efectos que tiene el proyecto, se ha considerado solicitar ajuste al mismo.
4.15	Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional. (N) PEI.	Gerencia de Planificación	PEI actualizado y autorizado.	Porcentaje	80.40%	79.90%	99.38%	Actividad ejecutada de acuerdo a la programación establecida, el documento PEI 2015-2019 y PAO 2015 fue presentado a conocimiento de la Junta Directiva en Sesión No. JD-095 del 28 de mayo de 2015 y ante la Asamblea de Gobernadores en Sesión extraordinaria No. AG-144 del 19 de junio de 2015. Sin embargo, los Gobernadores acordaron revisarlo en una próxima reunión para emitir resolución de aprobación.

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.

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
4.16	Sistema para la Administración de Activos y Pasivos	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada.	Porcentaje	50.00%	9.00%	18.00%	En el punto IX) del Acta de Sesión No JD-102/2015 de fecha 4 de junio 2015 se adjudicó el proceso al consultor Felipe Morris por un monto de \$54.0 miles. Con fecha 8 de junio/15 se solicitó al BID la No objeción al proceso, recibiendo respuesta con fecha 11 de junio/15 la No objeción a la contratación del consultor. El 16 de junio de 2015 fue notificado al consultor Felipe Morris como ganador del proceso y el 24 de junio se envió a la UTL documentación para la elaboración del contrato.
4.18	Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI)	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	Propuesta autorizada con fecha 8 de mayo 2015, que incluye cinco módulos de: Acciones de personal, Expedientes de Personal, Seguro Médico, Prestaciones y Portal de Auto-gestión

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.

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO ENERO-JUNIO			AVANCE CUALITATIVO
					PROG.	EJEC.	% CUMP.	
4.19	Fortalecimiento de Infraestructura IV (PESTI).	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	20.00 %	20.00 %	100.00%	Propuesta autorizada bajo el proceso de Licitación Pública N° FSV-15/2014 adjudicado en JD-041/2015 del 05/03/2015. El 19/03/2015 se suscribió contrato con la empresa Tecnasa Es, S.A. de C.V., relacionado al suministro e instalación de equipo informático, específicamente ITEM N° 5 Suministro, Instalación y Configuración de un Servidor Blade para uso de servidor de terminales.
			Proceso de implementación finalizado	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	Proceso de Implementación Finalizado. Se instaló y se configuró el Servidor de Terminales, cumpliendo a satisfacción las especificaciones definidas contractualmente.
4.21	Adquisición de sistema de seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	20.00%	20.00%	100.00%	Contrato suscrito el 29/06/2015 con la empresa Tecnasa Es, S.A. de C.V., relacionado al "Suministro, Instalación y Configuración de un Sistema de prevención de intrusos (IPS). Proceso adjudicado en JD-105/2015 del 11/06/2015.



Fondo Social para la Vivienda

Informe de Evaluación



Fondo Social para la Vivienda

EVALUACIÓN DEL PAO A JUNIO 2015

AREAS DE ACCION	PROYECTOS	INDICADORES	VALORACION ESPERADA /*	PUNTAJE OBTENIDO POR EJECUCION/**
1. Gestión Crediticia	4	8	30.0%	25.0%
2. Servicio al Cliente	7	9	30.0%	27.9%
3. Fortalecimiento Financiero	9	14	25.0%	22.1%
4. Desarrollo Institucional	15	16	15.0%	12.7%
	35	47	100.0%	87.7%

*/ Para efecto de evaluación del cumplimiento se han omitido los 3 indicadores que no esperan resultados en el periodo informado.

**/ Los resultados de la valoración considera hasta en un 100% de cumplimiento en todos los indicadores.

Rango de Alarma Superior

1

Rango de Tolerancia Superior

2

Dentro del Rango de Aceptación

28

Rango de Tolerancia Inferior

6

Rango de Alarma Inferior

7

No esperan resultados

3



Fondo Social para la Vivienda

EVALUACIÓN DEL PAO A JUNIO 2015

Los resultados alcanzados en los rubros institucionales prioritarios, muestran el siguiente comportamiento:

1. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

Rubro	Número de Casos			Monto (En millones \$)		
	Meta	Ejecutoria	Cumplimiento	Meta	Ejecutoria	Cumplimiento
CREDITOS	3,149	3,543	112.51%	\$56.21	\$67.74	120.51%

Factores incidentes

- Durante el primer trimestre del año 2015 la ejecución del plan de inversión ha superado las metas establecidas generando expectativas que el año será de un buen desempeño, esto por el impulso de las modificaciones a la política crediticia de noviembre del año anterior, el lanzamiento de nuevos programas y la apertura de la Sucursal Paseo.
- Esta situación ha sido motivada principalmente por la demanda de créditos para adquisición de vivienda nueva con precios mayores a \$32.200.00 favoreciendo la superación de la meta en número de créditos colocados, pero en mayor medida al monto facilitado.

Acciones claves para mantener los resultados alcanzados:

- Continuar con los esfuerzos establecidos para potenciar la colocación de créditos por medio de la mejora en las condiciones de crédito para los Programa Casa Joven y Programa Vivienda Cercana, y la mayor cobertura que se logrará con la Nueva Sucursal del FSV.



Fondo Social para la Vivienda

EVALUACIÓN DEL PAO A JUNIO 2015

2. TIEMPOS PROMEDIOS DE TRÁMITE DE CRÉDITO POR LÍNEA FINANCIERA.

INDICADOR	META	EJECUTORIA	DIFERENCIAL	CUMPLIMIENTO
TIEMPO PROMEDIO DE TRÁMITE PARA OTORGAMIENTO DE CRÉDITO VIVIENDA NUEVA	8.70	17.49	8.79	49.74%
TIEMPO PROMEDIO DE TRÁMITE PARA OTORGAMIENTO DE CRÉDITO PARA VIVIENDA USADA	16.00	27.14	11.14	58.95%
TIEMPO PROMEDIO DE TRÁMITE PARA OTORGAMIENTO DE CRÉDITO PARA OTRAS LÍNEAS	21.00	29.97	8.97	70.07%

Factores incidentes:

Los resultados obtenidos se deben en su mayoría a aspectos tales como:

- Seguimiento a las solicitudes observadas para solventar problemas y agilizar el trámite.
- Mejoras realizadas al marco normativo para la línea vivienda nueva en cuanto a la documentación técnica básica necesaria para iniciar el trámite.
- Delimitación del tiempo promedio hábil atribuible a actividades internas del FSV, no incluyendo el tiempo para superar observaciones imputables al cliente, vendedor o inmueble ofrecido en garantía.
- Habilitación de etapas independientes tales como: documentación, control calidad, trabajo social y referencias para controlar de mejor manera las actividades.

Acciones propuestas:

- Con la estabilización del Sistema de Bancario que controla las operaciones del FSV, se espera contar con herramientas que permitan un mejor manejo de los tiempos requeridos para el trámite de los créditos.



Fondo Social para la Vivienda

EVALUACIÓN DEL PAO A JUNIO 2015

3. ÍNDICE DE MORA DE LA CARTERA HIPOTECARIA

RUBRO	NÚMERO DE CASOS			MONTO (EN MILLONES \$)		
	Meta	EJECUTORIA	CUMPLIMIENTO	META	EJECUTORIA	CUMPLIMIENTO
Cartera Hipotecaria Balance	100,454	99,025	98.58%	\$873.62	\$887.05	101.54%
Cartera Vencida	4,794			\$39.85		
ÍNDICE DE MORA				4.43%	4.49%	98.66%

Factores incidentes:

- La Cartera Hipotecaria, ha crecido debido a que se han superado las metas de otorgamiento de créditos lo cual ha permitido cumplir con la meta establecida para el número y monto de la cartera y reducido el impacto que genera las cancelaciones de préstamos.
- La meta de reducción del índice de Mora no se ha logrado debido al deterioro de un segmento de la cartera hipotecaria cuyos clientes son del sector informal y residen en municipios y/o urbanizaciones acechadas por grupos delictivos.
- El crecimiento de la cartera se ha visto favorecido por la implementación de nuevas medidas aprobadas por Asamblea de Gobernadores relacionadas con mejoras en las condiciones de crédito.

Acciones propuestas:

- Evaluar los resultados obtenidos en la ejecución del Plan Integral de Recuperación de Mora que fue actualizado durante 2014.
- Mantener el ritmo de otorgamiento de nuevos créditos.
- Mejorar la administración de los préstamos trasladados a cuentas de orden.



Fondo Social para la Vivienda

EVALUACIÓN DEL PAO A JUNIO 2015

4. CAPTACIÓN DE CUOTAS DE PRÉSTAMOS.

INDICADOR	META	EJECUTORIA	DIFERENCIAL	CUMPLIMIENTO
MONTO EN MILLONES DE \$	\$64.09	\$66.03	\$1.94	103.03%

Factores incidentes:

- Disposición de nuevos medios para la captación de cuotas. Actualmente se recaudan pagos en 4 bancos del Sistema Financiero, Sitio web, Telepago, red de cajeros y cuenta de ahorro Promerica, además del Pago Electrónico Gobierno de El Salvador.
- Resultados de la gestión de cobro administrativo realizada.
- Mayor número de cancelaciones anticipadas de préstamos por parte de los usuarios.

Acciones propuestas:

- Continuar las gestiones de motivación y cobro que permitan incrementar la captación de cuotas de pago, como por ejemplo el Club del Cliente Puntual.
- En fechas próximas se pondrán a disposición de los clientes, nuevos canales de captación de cuotas que facilitaran la realización de pagos con mayor comodidad y en menor tiempo.



Fondo Social para la Vivienda

PROYECTOS NUEVOS

PAO 2015

por Autorización del Plan Estratégico Institucional FSV 2015 - 2019

San Salvador, 03 Julio de 2015

AG-145



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE NUEVOS PROYECTOS PAO 2015 POR Autorización del Plan Estratégico Institucional FSV 2015 - 2019

APROBADO					PROYECTOS PROGRAMADOS PARA 2015 EN PEI 2015-2019 (AG-145)
CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2015	
1.2	Mejora en los tiempos de respuesta de formalización de créditos. (N)	Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito Vivienda Nueva (SGC)	Gerencia de Servicio al Cliente	7.00	Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015.
		Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC)		13.00	
		Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Otras líneas (SGC)		13.00	
1.3	Mejora en los tiempos de respuesta de aprobación de créditos. (N)	Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito Vivienda Nueva (SGC)	Gerencia de Créditos	9.00	
		Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC)		17.00	
		Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito para Otras líneas (SGC)		21.00	



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE NUEVOS PROYECTOS PAO 2015

POR Autorización del Plan Estratégico Institucional FSV 2015 - 2019

APROBADO					PROYECTOS NUEVOS PROGRAMADOS PARA 2015 EN PEI 2015-2019 (AG-145)
CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2015	
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales.	Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales de Viviendas de hasta 128 Salarios Mínimos(SGC)	Gerencia Técnica	15.00	Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015.
		Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales de Viviendas mayores a 128 Salarios Mínimos (SGC)		13.00	
1.9	Revisión integral y fortalecimiento del programa "Vivienda cercana". (N)	Propuesta autorizada	Gerencia de Servicio al Cliente	100.00%	
		Desarrollo ejecutado		100.00%	
		Recomendaciones autorizadas implementadas		100.00%	
2.3	Revisión y reenfoque de la estrategia comunicacional. (N)	Propuesta autorizada	Unidad de Comunicaciones y Publicidad	100.00%	



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE NUEVOS PROYECTOS PAO 2015 POR Autorización del Plan Estratégico Institucional FSV 2015 - 2019

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			PROYECTOS NUEVOS PROGRAMADOS PARA 2015 EN PEI 2015-2019 (AG-145)
		INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2015	
2.9	Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico	Desarrollo ejecutado	Gerencia de Servicio al Cliente	100.00%	Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015.
		Recomendaciones autorizadas implementadas		100.00%	
3.1	Formulación y ejecución del presupuesto institucional por programas presupuestarios. (N)	Propuesta autorizada	Gerencia de Finanzas	100.00%	
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Recursos financieros adicionales por gestionar (SGC).	Gerencia de Finanzas	\$25.20	
3.7	Estudio de Distribución del Gasto Relacionado con la Administración de la Cartera Hipotecaria del FSV.	Desarrollo Ejecutado	Gerencia de Finanzas	100.00%	
3.12	Evaluación de creación de fideicomisos como alternativas de fondeo para el financiamiento a largo plazo. (N)	Propuesta autorizada	Gerencia de Finanzas	100.00%	



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE NUEVOS PROYECTOS PAO 2015

POR Autorización del Plan Estratégico Institucional FSV 2015 - 2019

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			PROYECTOS NUEVOS PROGRAMADOS PARA 2015 EN PEI 2015-2019 (AG-145)
		INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2015	
4.3	Establecimiento de un Sistema para el control de operaciones de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. (PESTI)	Sistema desarrollado	Gerencia de Tecnología de la Información	100.00%	Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015.
		Sistema implementado	Unidad de Riesgos	100.00%	
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI).	Sistema desarrollado	Gerencia de Tecnología de la Información	100.00%	
		Sistema implementado	Unidad de Riesgos	100.00%	
4.10	Fortalecimiento de Infraestructura V (PESTI)	Implementación realizada	Gerencia de Tecnología de la Información	100.00%	
4.11	Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI)	Sistema desarrollado	Gerencia de Tecnología de la Información	40.00%	
4.12	Actualización del Proceso Normativo Interno relacionado a las compras institucionales. (N)	Propuesta aprobada	Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional	100.00%	
		Recomendaciones autorizadas implementadas		100.00%	



Fondo Social para la Vivienda

AJUSTE A PAO 2015 POR AUTORIZACION DEL PLAN ESTRATEGICO INSTITUCIONAL FSV 2015 - 2019

APROBADO					PROYECTOS NUEVOS PROGRAMADOS PARA 2015 EN PEI 2015-2019 (AG-145)
CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	META PAO 2015	
4.16	Sistema para la Administración de Activos y Pasivos	Desarrollo ejecutado	Gerencia de Finanzas	100.00%	Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015.
		Recomendaciones autorizadas implementadas		50.00%	
4.18	Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI)	Sistema desarrollado	Gerencia de Tecnología de la Información	100.00%	
		Sistema Implementado	Gerencia Administrativa	50.00%	
4.21	Adquisición de sistema de seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI)	Proceso de implementación finalizado.	Gerencia de Tecnología de la Información	100.00%	



Fondo Social para la Vivienda

Modificación de metas PAO 2015

por ajuste de PAO 2015 en informe de 2do. trimestre
de 2015

San Salvador, 23 Julio de 2015

JD-134/2015



Fondo Social para la Vivienda

GERENCIA DE CREDITOS

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
		INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
1.3	Mejora en los tiempos de respuesta del Proceso de otorgamiento de Créditos	Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito Vivienda Nueva. (SGC)	Días hábiles Activos	8.00	<p>Eliminar el proyecto e indicadores, del PAO 2015. Ingresar nuevo proyecto con el nombre de: Mejora en los tiempos de respuesta de Aprobación de Créditos.</p> <p>Indicadores</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito Vivienda Nueva (SGC). <p>Meta 9.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC). <p>Meta 17.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito para Otras líneas (SGC). <p>Meta 21.</p> <p>Todos con unidad de medida en días hábiles.</p>	El proyecto se ha estructurado Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015,
		Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Vivienda Usada. (SGC)	Días hábiles Activos	14.00		
		Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Otras líneas. (SGC)	Días hábiles Activos	20.00		



Fondo Social para la Vivienda

GERENCIA DE CREDITOS

COD	APROBADO				MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
3.3	Reducir el índice de morosidad de la cartera hipotecaria en Balance.	Índice de morosidad reducido. (SGC)	Porcentaje	4.30%	Incrementar la meta anual, pasando de 4.30% a 4.95%.	El proyecto se ha estructurado Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015,



Fondo Social para la Vivienda

GERENCIA TECNICA

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
		INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales.	Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales (SGC)	Días Hábiles	6.00	<p>Modificar nombre de los indicadores del PAO 2015, con el nombre de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales de Viviendas de hasta 128 Salarios Mínimos(SGC). Meta 15. • Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales de Viviendas mayores a 128 Salarios Mínimos (SGC). Meta 13. 	El proyecto se ha estructurado Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015,
		Proyectos habitacionales con pre-calificación y Factibilidad, supervisados.	Informe	16.00		



Fondo Social para la Vivienda

UNIDAD DE RIESGOS

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
		INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
4.3	Establecimiento de un Sistema para el control de operaciones de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. (PESTI)	Propuesta autorizada.	Porcentaje	100.00%	Reprogramar meta mensual del indicador.	Se elaboraron las especificaciones técnicas, no obstante surgieron observaciones, lo que hace necesario reprogramar meta mensual.
		Sistema implementado	Porcentaje	100.00%	Eliminar del PAO 2015 el indicador Sistema Implementado y reprogramar para el periodo 2016 su ejecución.	Resultado del ajuste de la propuesta autorizada, es necesario definir nuevo alcance a las fases restantes del proyecto, como son: Sistema desarrollado ejecutado por GTI y Sistema implementado, ejecutado por la Unidad de Riesgos.
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI).	Propuesta autorizada.	Porcentaje	100.00%	Reprogramar meta mensual del indicador.	Se elaboraron las especificaciones técnicas, no obstante surgieron observaciones, lo que hace necesario reprogramar meta mensual.
		Sistema implementado	Porcentaje	100.00%	Eliminar del PAO 2015 el indicador Sistema Implementado y reprogramar para el periodo 2016 su ejecución.	Resultado del ajuste de la propuesta autorizada, es necesario definir nuevo alcance a las fases restantes del proyecto, como son: Sistema desarrollado ejecutado por GTI y Sistema implementado, ejecutado por la Unidad de Riesgos.



Fondo Social para la Vivienda

GERENCIA DE TECNOLOGIA

COD	APROBADO				MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
4.3	Establecimiento de un Sistema para el control de operaciones de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. (PESTI)	Sistema desarrollado	Porcentaje	100.00%	Ajustar la meta 2015 pasando de 100.00% a 25.00% y el restante 75.00% para el año 2016.	La realización de estos indicadores, depende de la finalización de la etapa anterior, "Propuesta autorizada", en ejecución por la Unidad de Riesgos y que se espera finalizar en 2015.
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI)	Sistema desarrollado	Porcentaje	100.00%	Ajustar la meta 2015 pasando de 100.00% a 25.00% y el restante 75.00% para el año 2016.	
4.11	Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI)	Sistema desarrollado	Porcentaje	40.00%	Eliminar de PAO 2015 y reprogramar en PAO 2016 con un 100%.	La realización de este indicador depende de la finalización de la etapa anterior, "Propuesta autorizada", en ejecución por la Gerencia Administrativa y que se espera finalizar en 2015.



Fondo Social para la Vivienda

GERENCIA ADMINISTRATIVA

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
		INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
4.11	Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI)	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	<p>Meta total: 100%</p> <p>RESULTADOS: <u>(-) avance 2015: 52.00%</u></p> <p>Eliminar de PAO 2015 y reprogramar en PAO 2016 con un 48.00%.</p>	Se ha avanzado en la elaboración de los TDRs, no obstante existe la necesidad de contratar una Consultoría que permita obtener un Diagnóstico integral de los Módulos (Mantenimiento, Transporte y Activo Fijo).
4.14	Mejoras al Sistema Eléctrico Institucional y Establecimiento del respaldo exclusivo del fluido eléctrico para GTI	Establecimiento de fluido eléctrico independiente para GTI, ejecutado.	Porcentaje	90.00%	<p>Meta total: 100%</p> <p>RESULTADOS: (-) avance 2014: 10.00% <u>(-) avance 2015: 33.20%</u> Pendiente: 56.80%</p> <p>Eliminar de PAO 2015 y reprogramar en PAO 2016 con un 56.80%.</p>	El proyecto requiere ser ajustado. Se ha dado seguimiento al proceso de contratación, pero no ha sido posible continuar ya que han existido observaciones que requieren de más tiempo para subsanar.



Fondo Social para la Vivienda

GERENCIA DE FINANZAS

COD	APROBADO				MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2015		
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Recursos financieros adicionales por gestionar (SGC).	Millones de \$	\$20.00	Incrementar la meta anual, pasando de \$25.20 a \$27.57	Como resultado del proceso de planeamiento estratégico, la Asamblea de Gobernadores, en AG-145 del 03/07/2015, aprobó el Plan Estratégico Institucional 2015-2019 y se autorizó los ajustes necesarios a los proyectos del Plan Anual Operativo (PAO) 2015. No obstante se hace necesario modificar la meta, ya que la captación de recursos financieros de los Fondos de Pensiones depende de la colocación de créditos para vivienda nueva del sector formal con precios de venta de hasta \$32,200, lo que ha limitado nuevas emisiones de valores hasta que se finalice el uso del recurso captado previamente. En el mes de abril se captó \$6.0747 millones y se espera captar nuevamente en el mes de septiembre un valor de \$6.5 millones. Lo anterior hace necesario obtener recursos de otras fuentes financieras para cumplir con el programa de otorgamiento de créditos, proyectándose una necesidad de \$15.0 millones para el último trimestre del año.



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD

- Dar por recibido el Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo (PAO) a Junio 2015.
- Autorizar los ajustes al PAO 2015, conforme lo presentado.
- Ratificar en esta misma sesión.