



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-134/2015 del 23 de julio de 2015
- 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.



GOBIERNO DE
EL SALVADOR
UNÁMONOS PARA CRECER

Gerencia de Planificación – Área de Planeación

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

MISIÓN

“Otorgar ágilmente créditos hipotecarios, para mejorar la calidad de vida de los trabajadores, con énfasis en sectores vulnerables”.

VISIÓN

“Ser modelo de institución crediticia sostenible con enfoque social e innovador, con principios de inclusión y equidad de género, para contribuir a reducir el déficit habitacional”.

PRINCIPIOS:

Solidaridad, Inclusión y Equidad

VALORES

- *Honradez*
- *Actitud Positiva*
- *Trabajo en equipo*
- *Innovación*

POLÍTICA DE CALIDAD

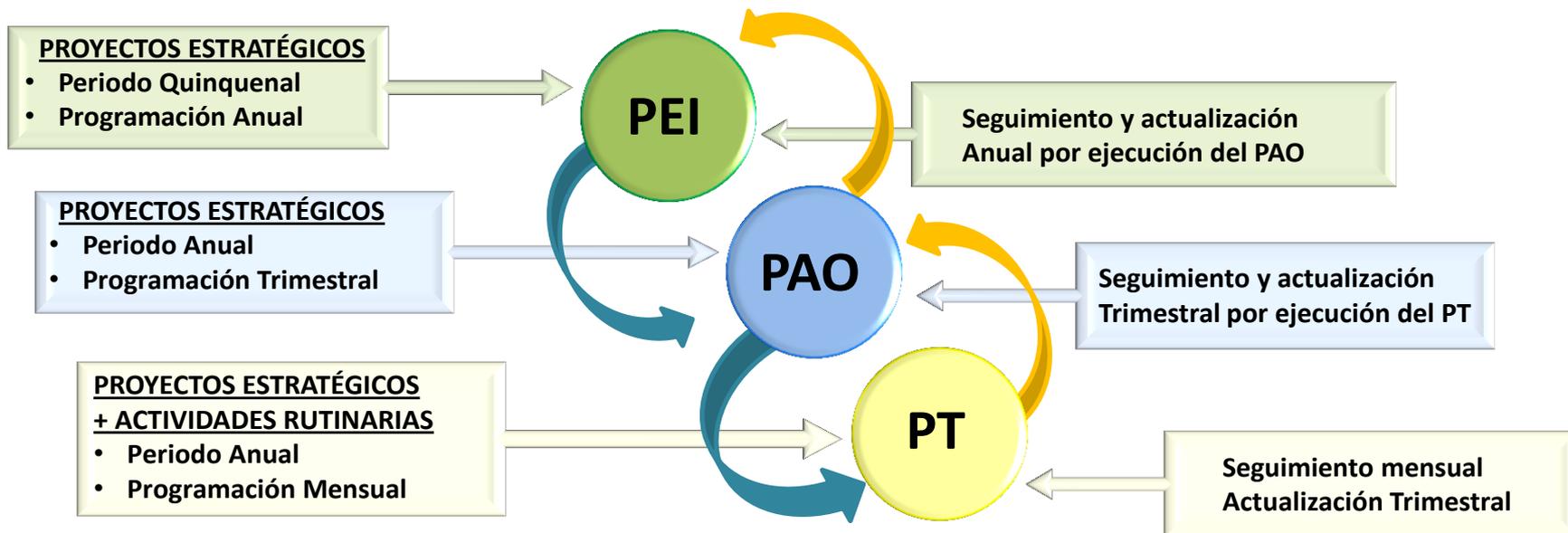
“En el FSV trabajamos con entusiasmo, para ser la institución modelo en la agilidad del otorgamiento de créditos hipotecarios en condiciones favorables e innovadoras, a fin de satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes”.



Fondo Social para la Vivienda

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.

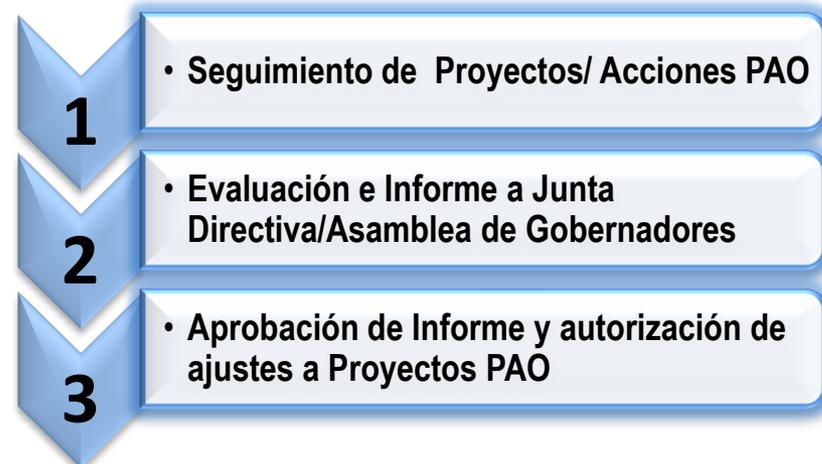
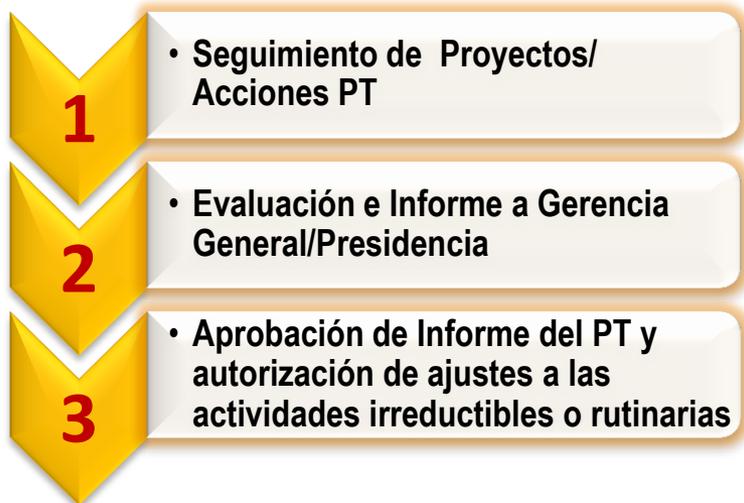
Marco Conceptual

■ 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 Irreducibles o rutinarias

Plan Anual Operativo

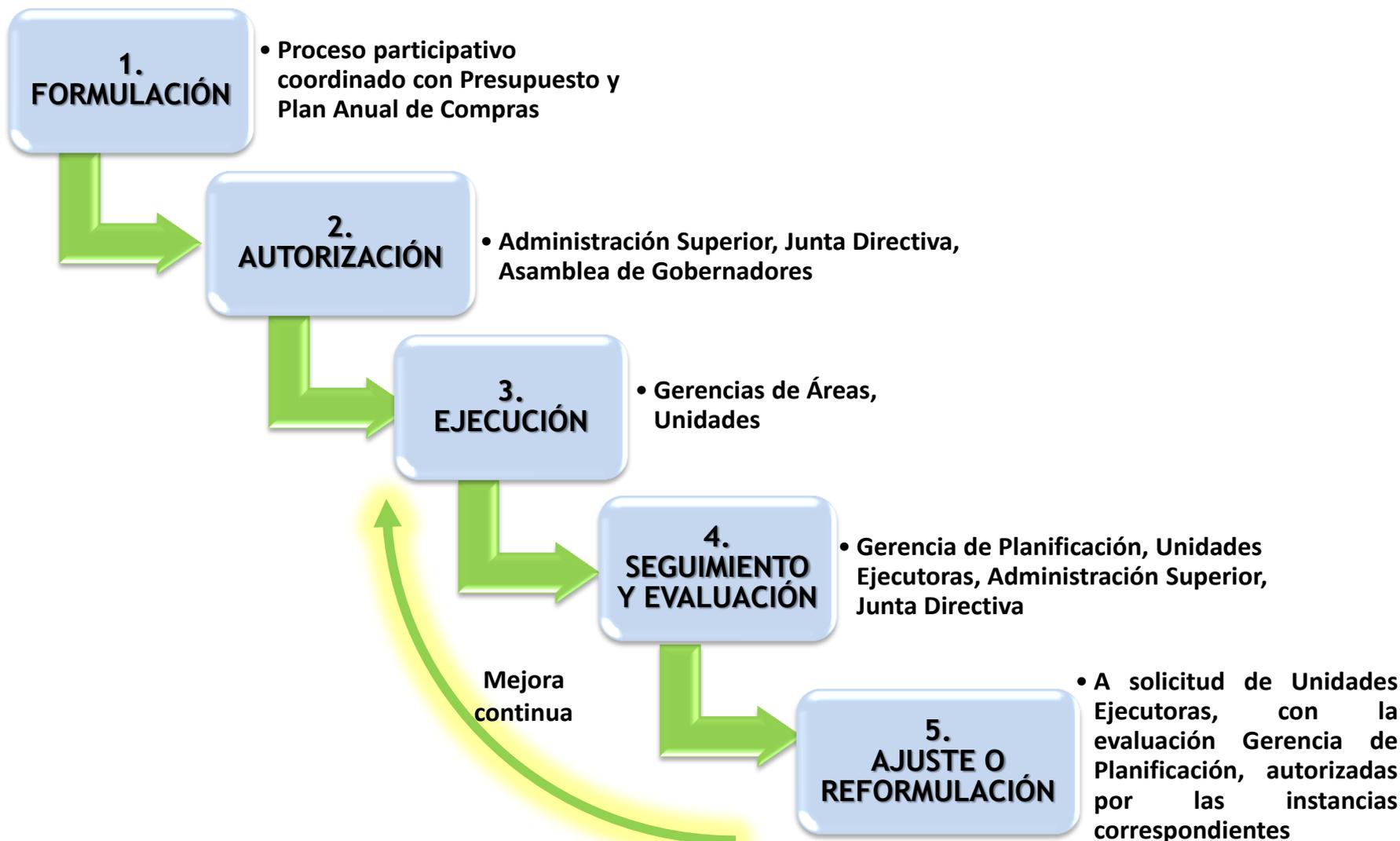




Fondo Social para la Vivienda

Marco Conceptual

■ Etapas Proceso Planeamiento Institucional





Fondo Social para la Vivienda

Marco Conceptual

■ Proceso de Formulación

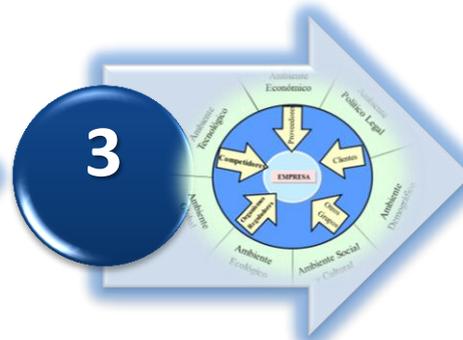
1



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:**
Mejorar el otorgamiento de créditos a la población objetivo de manera ágil.

**1. GESTIÓN
CREDITICIA**

- **Objetivo estratégico:**
Propiciar la satisfacción al cliente en todos los servicios.

**2. SERVICIO AL
CLIENTE**

- **Objetivo estratégico:**
Asegurar la sostenibilidad financiera para el largo plazo.

**3. FORTALECIMIENTO
FINANCIERO**

- **Objetivo estratégico:**
Contar con personal calificado, sistemas modernos y procesos simples, apoyados con tecnología.

**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

| AREAS DE ACCIÓN | PROYECTOS | INDICADORES | PRESUPUESTO DE EGRESOS (EN MILLONES) |
|----------------------------------|-----------|-------------|--------------------------------------|
| 1. Gestión Crediticia | 6 | 14 | \$117.56 |
| 2. Servicio al Cliente | 8 | 12 | \$1.30 |
| 3. Fortalecimiento Financiero /1 | 11 | 17 | \$2.96 |
| 4. Desarrollo Institucional | 16 | 26 | \$1.59 |
| TOTAL | 41 | 69 | \$123.41 |

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

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

Objetivo estratégico: Mejorar el otorgamiento de créditos a la población objetivo de manera ágil.

| 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 | Número de créditos otorgados (SGC). | Número | 6,563.00 | \$116.49  |
| | | | Monto créditos otorgados(SGC) | Millones \$ | \$ 124.69 | |
| 1.2 | Mejora en los tiempos de respuesta de formalización de créditos. (N) | Gerencia de Servicio al Cliente | Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito Vivienda Nueva (SGC) | Días Hábiles | 7.00 | |
| | | | Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC) | Días Hábiles | 13.00 | |
| | | | Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Otras líneas (SGC) | Días Hábiles | 13.00 | |

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: 1. Gestión Crediticia

Objetivo estratégico: Mejorar el otorgamiento de créditos a la población objetivo de manera ágil.

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|---|----------------------|---|------------------|------------------------------|
| 1.3 | Mejora en los tiempos de respuesta de aprobación de créditos. (N) | Gerencia de Créditos | Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito Vivienda Nueva (SGC) | Días Hábles | 9.00 |
| | | | Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC) | Días Hábles | 17.00 |
| | | | Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito para Otras líneas (SGC) | Días Hábles | 21.00 |
| 1.4 | Análisis y supervisión de proyectos habitacionales. | Gerencia Técnica | Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales de Viviendas de hasta 128 Salarios Mínimos (SGC) | Días Hábles | 15.00 |
| | | | Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales de Viviendas mayores a 128 Salarios Mínimos (SGC) | Días Hábles | 13.00 |

\$0.99



Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

Objetivo estratégico: Mejorar el otorgamiento de créditos a la población objetivo de manera ágil.

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|--|---------------------------------|---|------------------|------------------------------|
| 1.8 | Diseño de Sistema de Crédito con Ahorro y Subsidio | Gerencia de Servicio al Cliente | Proceso de implementación, finalizado | Porcentaje | 100.00 % |
| 1.9 | Revisión integral y fortalecimiento del programa "Vivienda cercana". (N) | Gerencia de Servicio al Cliente | Propuesta autorizada | Porcentaje | 100.00% |
| | | | Desarrollo ejecutado | Porcentaje | 100.00% |
| | | | Recomendaciones autorizadas implementadas | Porcentaje | 100.00% |

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

\$0.08
→

Área Estratégica: 2. Servicio al Cliente

Objetivo estratégico: Propiciar la satisfacción al cliente en todos los servicios.

| 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 ➔ |
| 2.3 | Revisión y reenfoque de la estrategia comunicacional. (N) | Unidad de Comunicaciones y Publicidad | Propuesta autorizada | Porcentaje | 100.00 % | |
| 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 % | \$0.02 ➔ |
| 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 % | \$0.01 ➔ |
| 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 | |

1/ Incluye documentos nuevos y antiguos entregados por Agencias Santa Ana y San Miguel.

Área Estratégica: 2. Servicio al Cliente

Objetivo estratégico: Propiciar la satisfacción al cliente en todos los servicios.

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|--|---------------------------------|--|------------------|------------------------------|
| 2.9 | Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI). | Gerencia de Servicio al Cliente | Propuesta autorizada | Porcentaje | 24.00 % |
| | | | Desarrollo ejecutado | Porcentaje | 100.00 % |
| | | | Recomendaciones autorizadas implementadas. | Porcentaje | 100.00 % |
| 2.10 | Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM) Fase II (PESTI) | Gerencia de Servicio al Cliente | Propuesta autorizada | Porcentaje | 100.00 % |
| 2.12 | Establecimiento de nuevo punto de atención. | Gerencia de Servicio al Cliente | Proceso de implementación, finalizado | Porcentaje | 100.00 % |

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

\$0.06



\$0.05



\$0.39



Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

Objetivo estratégico: Asegurar la sostenibilidad financiera para el largo plazo.

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|---|---------------------------------|---|------------------|------------------------------|
| 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 % |
| 3.1 | Formulación y ejecución del presupuesto institucional por programas presupuestarios. (N) | Gerencia de Finanzas | Propuesta autorizada | Porcentaje | 100.00 % |
| 3.3 | Reducir el índice de morosidad de la cartera hipotecaria en Balance. | Gerencia de Créditos | Índice de morosidad reducido. (SGC) | Porcentaje | 4.95 % |
| 3.4 | Ventas de Activos Extraordinarios al contado. | Gerencia de Servicio al Cliente | Número de Viviendas recuperadas vendidas. | Viviendas | 74 |
| | | | 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 | Índice de rentabilidad (SGC) | Porcentaje | 9.50 % |
| 3.6 | Obtención de Recursos Financieros para Inversión. | Gerencia de Créditos | Cartera hipotecaria en efectivo recaudada. (SGC) | Millones \$ | \$ 129.00 |
| | | Gerencia de Finanzas | Recursos financieros adicionales por gestionar (SGC). | Millones \$ | \$ 27.57 |

\$0.33
→

\$2.52
→

←
\$0.30

←
\$129.00

←
\$27.57



Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

Objetivo estratégico: Asegurar la sostenibilidad financiera para el largo plazo.

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|--|----------------------|---|------------------|------------------------------|
| 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 % |
| | | Gerencia de Finanzas | Desarrollo Ejecutado | Porcentaje | 100.00 % |
| 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 % |
| 3.12 | Evaluación de creación de fideicomisos como alternativas de fondeo para el financiamiento a largo plazo. (N) | Gerencia de Finanzas | Propuesta Autorizada | 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 |

PRESUPUESTO (Millones de \$)

\$0.05



\$0.06



Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

Objetivo estratégico: Contar con Personal calificado, sistemas modernos y procesos simples, apoyados con tecnología

| 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 → |
| | | Gerencia de Tecnología de la Información | Sistema desarrollado . | Porcentaje | 25.00 % | |
| 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 → |
| | | Gerencia de Tecnología de la Información | Sistema desarrollado . | Porcentaje | 25.00 % | |

Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

Objetivo estratégico: Contar con Personal calificado, sistemas modernos y procesos simples, apoyados con tecnología.

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 | PRESUPUESTO (Millones de \$) |
|--------|--|--|---|------------------|------------------------------|------------------------------|
| 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 ➔ |
| | | Gerencia de Tecnología de la Información | Implementación realizada | Porcentaje | 100.00 % | |
| 4.11 | Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI) | Gerencia Administrativa | Propuesta autorizada | Porcentaje | 66.00 % | \$0.10 ➔ |
| 4.12 | Actualización del Proceso Normativo Interno relacionado a las compras institucionales. (N) | Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional | Propuesta aprobada | Porcentaje | 100.00 % | |
| | | Unidad de Adquisiciones y Contrataciones Institucional | Recomendaciones autorizadas implementadas | Porcentaje | 100.00 % | |

Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

Objetivo estratégico: Contar con Personal calificado, sistemas modernos y procesos simples, apoyados con tecnología.

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|---|--|--|------------------|------------------------------|
| 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 % |
| 4.15 | Revisión y actualización del planeamiento estratégico institucional PEI. | Gerencia de Planificación | PEI actualizado y autorizado. | Porcentaje | 80.40 % |
| 4.16 | Sistema para la Administración de Activos y Pasivos | Gerencia de Finanzas | Propuesta autorizada | Porcentaje | 50.00 % |
| | | Gerencia de Finanzas | Desarrollo ejecutado | Porcentaje | 100.00 % |
| | | Gerencia de Finanzas | Recomendaciones autorizadas implementadas | Porcentaje | 50.00 % |
| 4.18 | Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI) | Gerencia Administrativa | Propuesta autorizada | Porcentaje | 100.00 % |
| | | Gerencia de Tecnología de la Información | Sistema desarrollado | Porcentaje | 100.00 % |
| | | Gerencia Administrativa | Sistema Implementado | Porcentaje | 50.00 % |
| 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 % |

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

\$0.24



\$0.03



\$0.30



Área Estratégica: 4. Desarrollo Institucional

Objetivo estratégico: Contar con Personal calificado, sistemas modernos y procesos simples, apoyados con tecnología.

| CÓDIGO | PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META FÍSICA A DICIEMBRE 2015 |
|--------|---|--|--------------------------------------|------------------|------------------------------|
| 4.21 | Adquisición de sistema de seguridad de Prevención de Intrusos (IPS) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Propuesta autorizada | Porcentaje | 40.00 % |
| | | Gerencia de Tecnología de la Información | Proceso de implementación finalizado | Porcentaje | 100.00 % |

PRESUPUESTO
(Millones de \$)

\$0.20





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)

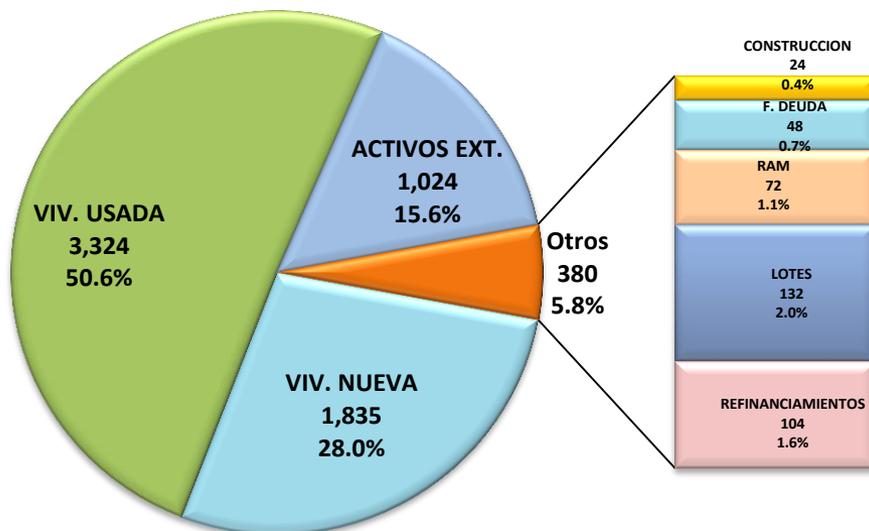
| PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO | Real 2013 | Proyección agosto 2014 | Meta 2015 | DIFERENCIA 2014-2015 | | DIFERENCIA 2015-2013 | |
|-----------------------------------|-----------|------------------------|-----------|----------------------|----------|----------------------|----------|
| | | | | ABSOLUTA | 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

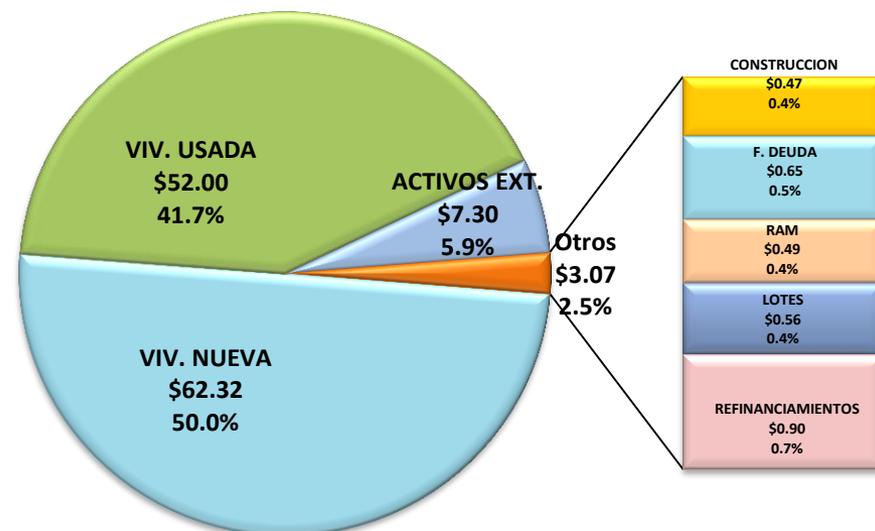
■ por Línea de Crédito

| 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 \$

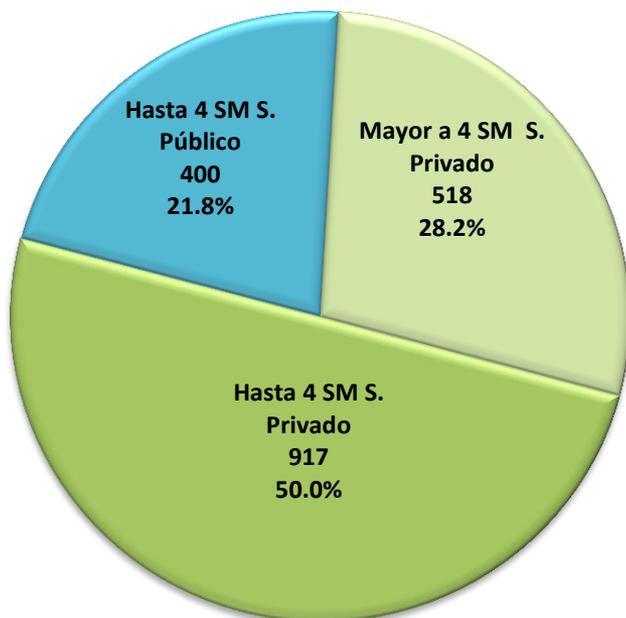


Inversión Vivienda Nueva

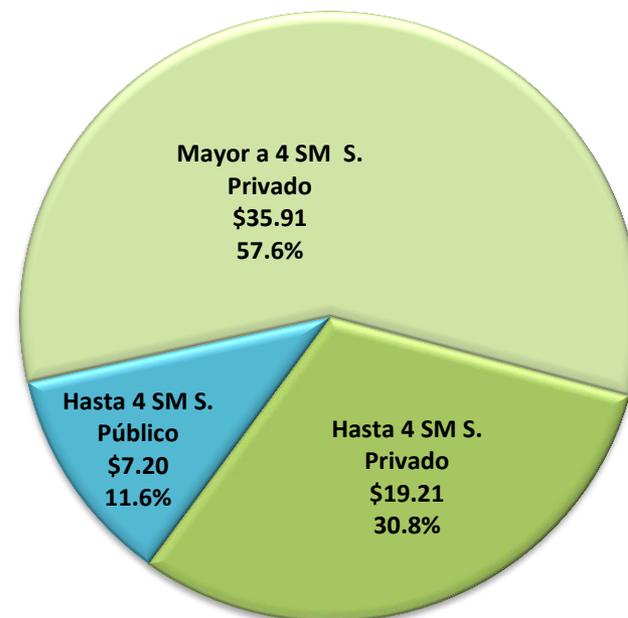
■ Por ingreso del Solicitante

| 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% |

