



Fondo Social para la Vivienda

PLAN ANUAL OPERATIVO 2016

- **Aprobado en: AG-147, 13 de noviembre de 2015.**
- **Autorizado en: JD-186/2015, 15 de octubre de 2015.**

Ajustado:

JD-076/2016 del 28 de abril de 2016

JD-018/2016 del 28 de enero de 2016



CONTENIDO

Introducción

Contexto

I. Marco conceptual

II. Alcances y Objetivos del PAO 2016

III. Proyectos e Indicadores Institucionales 2016, por Área Estratégica:

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

IV. Plan de Inversión 2016

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 2016.

El PAO 2016 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 2016 presenta los Proyectos e Indicadores Institucionales de carácter estratégico, agrupados en **4 grandes Áreas Estratégicas**: 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 los objetivos y metas establecidos.

El PAO 2016 también presenta el detalle del Plan de Inversión 2016 y las Proyecciones Financieras en que se sustenta, siendo las mismas de importancia fundamental para la Institución, puesto que se requiere de sostenibilidad financiera para garantizar el logro en el mediano y largo plazo de los resultados que contribuyan a reducir el déficit habitacional.

CONTEXTO

Para la formulación del Plan Anual Operativo 2016, además de los insumos obtenidos en la Jornada Anual de Planeamiento Institucional, se ha realizado una revisión de los lineamientos estratégicos institucionales y de aquellos plasmados en el Plan Quinquenal de Desarrollo 2014-2019 en concordancia con los compromisos que el gobierno ha asumido ante la población, considerando a la vez los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), los cuales abordan, desde un enfoque global, las causas fundamentales de la pobreza y la necesidad universal de desarrollo que funcione para todas las personas.

Dichos insumos permiten establecer el Plan Anual Operativo con enfoque en grupos poblacionales que pertenecen a sectores vulnerables como los jóvenes, las mujeres, entre otros; fortaleciendo a la vez la sostenibilidad financiera de la institución.

CONTEXTO

Es importante destacar que se han considerado para la formulación los enfoques transversales incluidos en los diferentes componentes del Plan Estratégico Institucional (PEI) 2015-2019, los cuales son:

- **ENFOQUE DE DERECHOS:** Tanto en la MISIÓN como en la VISIÓN se establece la orientación principal del otorgamiento de créditos que pretende la disminución del déficit habitacional tanto cualitativo como cuantitativo y además se enfoca a los sectores de 4 salarios mínimos, apoyados con una política de crédito que se revisa constantemente.
- **ENFOQUE DE GÉNERO:** Se encuentra presente en el otorgamiento de créditos, ya que no discrimina a hombres o mujeres sino se refiere a sujetos de crédito y que garantiza la igualdad de oportunidades de acceder.
- **ENFOQUE DE CICLO DE VIDA:** El otorgamiento de créditos, que es la razón de ser del FSV, tiene programas inclusive diferenciados como CASA JOVEN y pensionados.



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*
- *Equidad*

VALORES

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

POLÍTICA DE CALIDAD

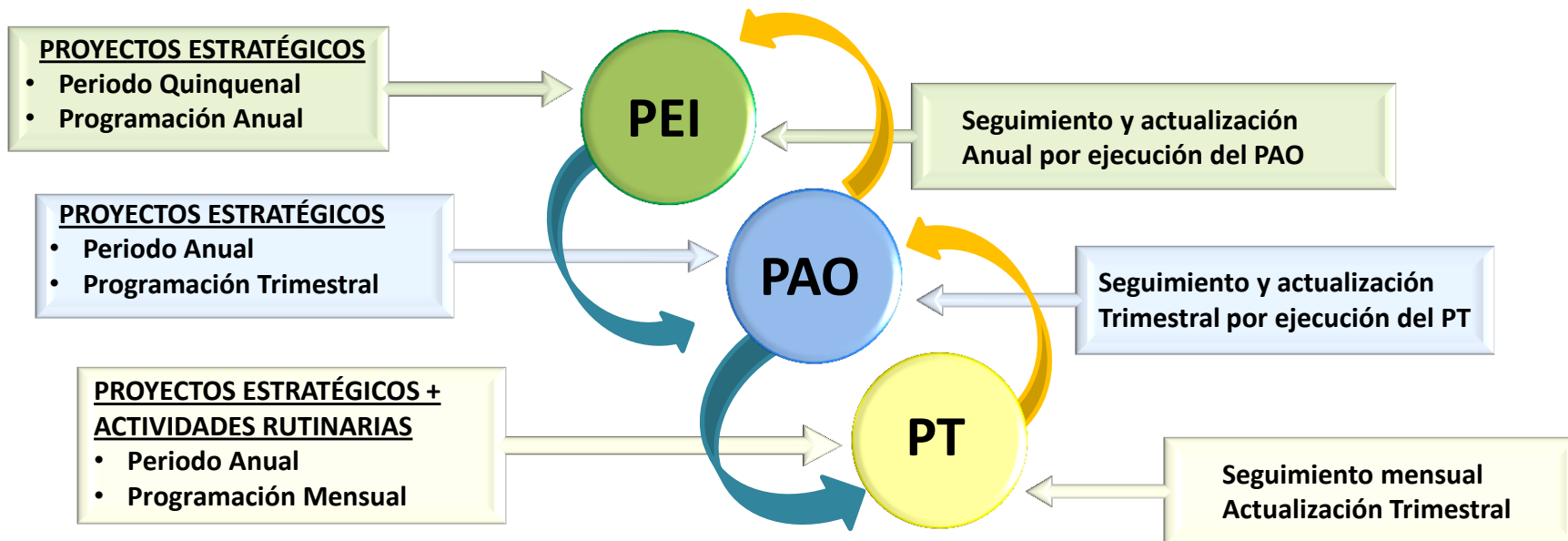
“En el FSV trabajamos con entusiasmo, para ser la institución modelo en la agilidad del otorgamiento de créditos hipotecarios en condiciones favorables e innovadoras, a fin de satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros clientes”.



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.

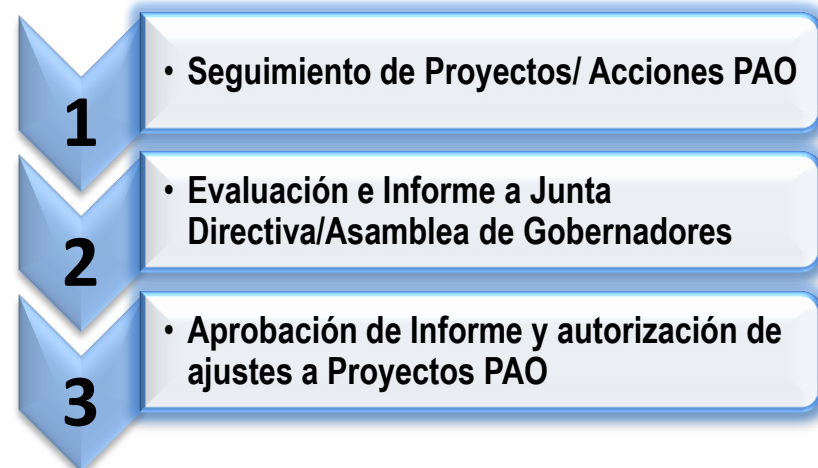
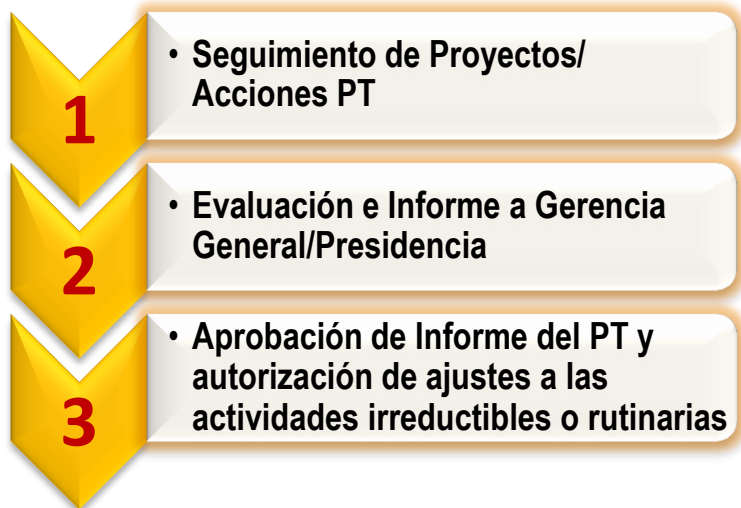
Marco Conceptual

■ Interdependencia de los Planes Institucionales

Plan de Trabajo Institucional

1. Proyectos en ejecución en PAO 2015
2. Proyectos del PEI programados para 2016
3. Nuevas iniciativas propuestas y aprobadas en el PAO
4. Actividades Irreductibles o rutinarias

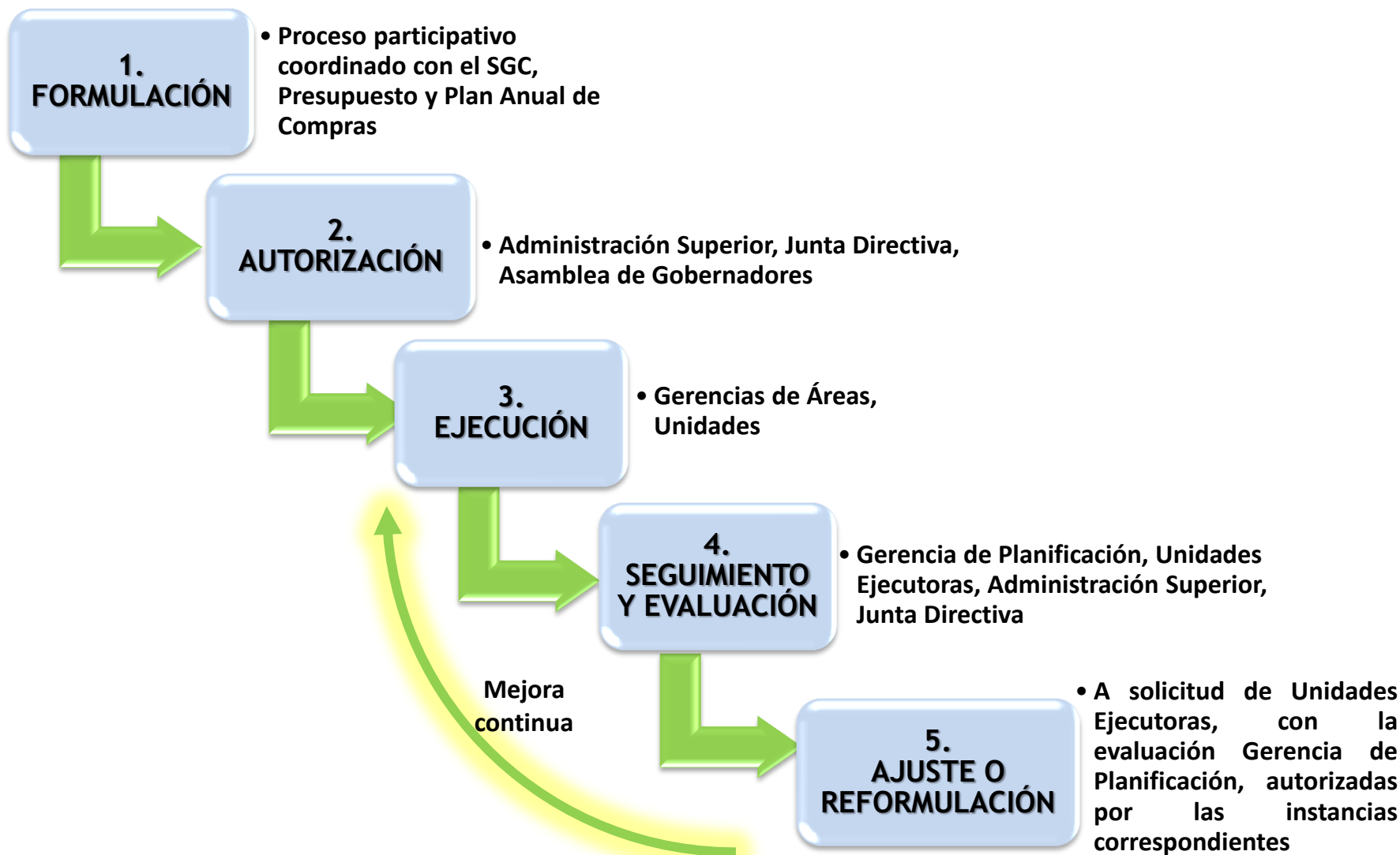
Plan Anual Operativo





Marco Conceptual

■ Etapas Proceso Planeamiento Institucional





Fondo Social para la Vivienda

Marco Conceptual

■ Proceso de Formulación

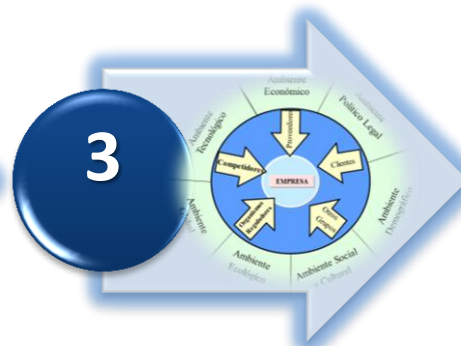
1



2



3



4



Revisión de:

- Lineamientos estratégicos institucionales
- Lineamientos establecidos en el Plan Quinquenal de Desarrollo 2014-2019
- Objetivos de Desarrollo Sostenible

Evaluación de los resultados obtenidos en años anteriores.

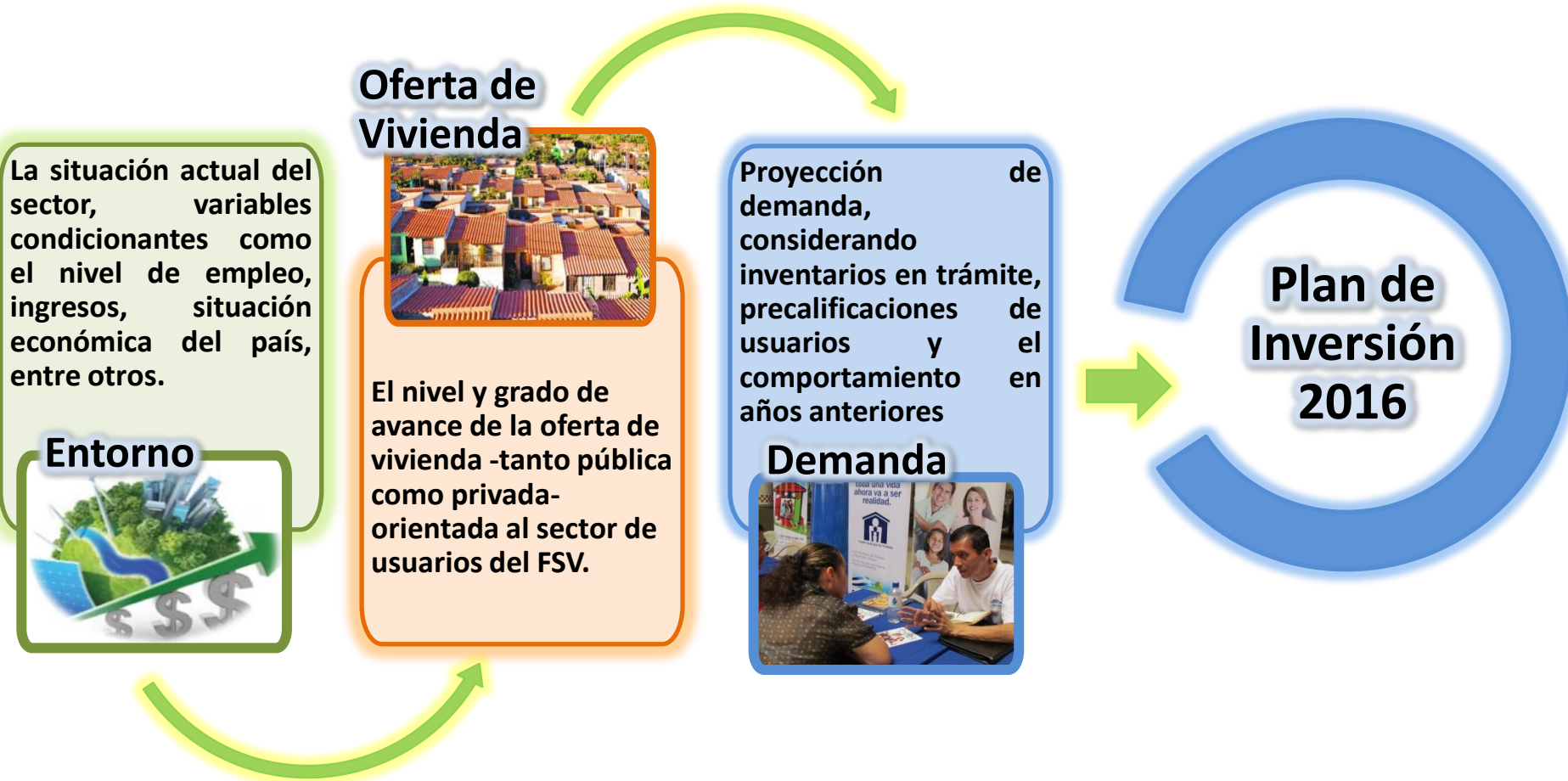
Análisis del entorno (Demanda probable, oferta esperada, situación económica, etc.)

Ejecución de jornadas de planeamiento por Gerencias / Unidades, para definir Objetivos, Proyectos y Metas del año 2016, de forma coordinada con el SGC, Presupuesto Institucional y Plan Anual de Compras.

Marco Conceptual

- **El Plan de Inversión 2016**

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.

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 nuevos o 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) a fin de tener una visión integral de los mismos y por su naturaleza, estos se agrupan dentro del área estratégica 4, asignándoles números correlativos; a diferencia de los proyectos que pertenecen al Sistema de Gestión de Calidad (SGC), que si bien se encuentran identificados, se distribuyen indistintamente en las 4 áreas estratégicas.
- Producto del seguimiento periódico a los diferentes Planes se realiza una evaluación trimestral y de acuerdo a los niveles de cumplimiento de metas, se someten a la autorización correspondiente modificaciones a los mismos, siempre y cuando existan causas justificadas para hacerlo.
- El Plan Estratégico Institucional (PEI) deberá ser modificado en razón del seguimiento y ajustes autorizados del PAO.



Fondo Social para la Vivienda

II. ALCANCE Y OBJETIVOS PAO 2016

■ Alcance

El Plan Anual Operativo 2016 resume el compromiso institucional a desarrollar en el año, considerando todos los procesos operativos claves para el cumplimiento de la misión, visión, objetivos y metas vigentes. Su ejecución involucra a toda la estructura organizativa, tanto en oficina central y sucursal 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 2016, debidamente coordinados con el SGC, Presupuesto y Plan Anual de Compras institucional.
- Facilitar el control y seguimiento a la ejecutoria mensual de objetivos y metas para la toma oportuna de decisiones.

Áreas Estratégicas PAO 2016

- **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 ESTRATÉGICA

REFERENCIAS UTILIZADAS:

(N) = Proyecto nuevo generado en Jornada de Planeamiento 2016.

(N) PEI = Proyecto nuevo para 2016 incluido en el Plan Estratégico Institucional (PEI).

PESTI = Plan Estratégico de Tecnología de Información.

SGC = Sistema de Gestión de Calidad

INGRESO 

EGRESO 

Resumen de Proyectos e Indicadores PAO 2016



1/ Incluye tres indicadores que representan \$202.83 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 2016
1.1	Otorgamiento de Créditos ^{1/}	Gerencia de Créditos	Número de créditos otorgados (SGC).	Número	7,600
		Gerencia de Créditos	Monto créditos otorgados (SGC).	Millones \$	\$140.50
1.2	Mejora en los tiempos de respuesta de formalización de créditos	Gerencia de Servicio al Cliente	Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito Vivienda Nueva (SGC)	Días Hábiles	7.50
		Gerencia de Servicio al Cliente	Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC)	Días Hábiles	10.50
		Gerencia de Servicio al Cliente	Tiempo promedio de trámite para formalización de crédito para Otras líneas (SGC).	Días Hábiles	10.50
1.3	Mejora en los tiempos de respuesta de Aprobación de Créditos	Gerencia de Créditos	Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito Vivienda Nueva (SGC)	Días Hábiles	12.50
		Gerencia de Créditos	Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito para Vivienda Usada (SGC)	Días Hábiles	28.50
		Gerencia de Créditos	Tiempo promedio de trámite para aprobación de crédito para Otras líneas (SGC).	Días Hábiles	25.50

Presupuesto (Millones de \$)

\$132.66



1/ Incluye 1,280 créditos por \$7.84 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.

CÓDIGO	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DICIEMBRE 2016
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales.	Gerencia Técnica	Tiempo para tramitar solicitudes de precalificación y factibilidad a Proyectos habitacionales (SGC)	Días Hábiles	13.00
1.6	Revisión integral y ajustes de la política crediticia	Gerencia de Créditos	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%
1.7	Analizar y evaluar las opciones de financiamiento para desarrollos habitacionales (N) PEI	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%
1.9	Revisión integral y fortalecimiento del programa "Vivienda cercana".	Gerencia de Servicio al Cliente	Recomendaciones autorizadas implementadas	Porcentaje	100.00%

Presupuesto
(Millones de \$)

\$0.03



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 2016	Presupuesto (Millones de \$)
2.1	Ampliación de los canales de atención al cliente.	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada.	Porcentaje	60.00%	\$0.10 →
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	\$0.76 →
			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	Unidad de Comunicaciones y Publicidad	Propuesta autorizada	Porcentaje	35.00%	\$0.04 →
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	92.00%	\$0.05 →
2.9	Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI).	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	9.00%	\$0.07 →

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 2016
2.10	Desarrollar estrategia de atención y gestión de clientes (CRM) Fase II (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema implementado.	Porcentaje	100.00%
2.13	Definición y actualización de la estrategia comercial del FSV (N) PEI.	Gerencia de Servicio al Cliente	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%

Presupuesto
(Millones de \$)

\$0.03 →

\$0.03 →

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 2016	Presupuesto (Millones de \$)
3.1	Formulación y ejecución del presupuesto institucional por programas presupuestarios	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.03 →
			Desarrollo Ejecutado	Porcentaje	100.00%	
			Recomendaciones autorizadas implementadas	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	4.00%	\$2.40 →
3.4	Ventas de Activos Extraordinarios al contado.	Gerencia de Servicio al Cliente	Número de Viviendas recuperadas vendidas.	Viviendas	28.00	\$0.08 ←
			Monto de viviendas recuperadas vendidas.	Dólares	\$112,000.00	
3.5	Gestión del índice de rentabilidad Institucional acorde a la naturaleza social del FSV.	Gerencia de Finanzas	Índice de rentabilidad (SGC)	Porcentaje	8.50%	
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Gerencia de Créditos	Cartera hipotecaria en efectivo recaudada. (SGC)	Millones \$	\$135.00	\$135.00 ←
		Gerencia de Finanzas	Recursos obtenidos (SGC).	Millones \$	\$67.75	\$67.75 ←

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 2016	Presupuesto (Millones de \$)
3.9	Evaluación del Sistema Integral de Riesgos	Unidad de Riesgos	Consultoría desarrollada	Porcentaje	60.00 %	\$0.05 →
3.10	Desarrollo e implementación de propuesta para la administración y gestión especial para la recuperación de los préstamos en cuentas de orden	Gerencia de Créditos	Propuestas de Mejora elaboradas y presentada	Porcentaje	10.00%	
3.11	Evaluación de venta de cartera hipotecaria como alternativa de fondeo a largo plazo (N) PEI	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.03 →
3.12	Evaluación de creación de fideicomisos como alternativas de fondeo para el financiamiento a largo plazo	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	32.50%	\$0.03 →
3.13	Evaluación de nuevos productos como alternativas de fondeo para el financiamiento a largo plazo (N) PEI	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.03 →
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	

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 2016	Presupuesto (Millones de \$)
4.1	Elaboración de diagnóstico y propuesta de actualización del marco legal y normativo (N) PEI	Gerencia Legal	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.03 →
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	
4.3	Establecimiento de un Sistema para el control de operaciones de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. (PESTI)	Unidad de Riesgos	Propuesta autorizada.	Porcentaje	10.00%	\$0.20 →
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI)	Unidad de Riesgos	Propuesta autorizada.	Porcentaje	10.00%	\$0.10 →
4.5	Fortalecimiento del sistema de gestión del talento humano (N) PEI.	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.02
4.7	Desarrollo de Propuesta para la Administración y Manejo de la Base de Datos Histórica (PESTI).	Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema desarrollado implementado	Porcentaje	100.00%	\$0.08 →

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 2016	Presupuesto (Millones de \$)
4.9	Actualización del Sistema de Centro de Costos. (PESTI).	Gerencia de Finanzas	Sistema Implementado	Porcentaje	27.00%	
4.11	Desarrollo de Sistema para la Administración de servicios de apoyo a la operatividad institucional (PESTI).	Gerencia Administrativa	Propuesta autorizada	Porcentaje	48.00%	\$0.10 →
4.13	Establecimiento de base de datos georeferencial para las garantías del FSV (PESTI) (N) PEI.	Gerencia Técnica	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.02 →
4.16	Sistema para la Administración de Activos y Pasivos.	Gerencia de Finanzas	Recomendaciones autorizadas implementadas	Porcentaje	50.00%	
4.17	Fortalecimiento de Infraestructura (2016-2019) (PESTI) (N) PEI.	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.38 →
4.18	Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema desarrollado	Porcentaje	45.00%	
		Gerencia Administrativa	Sistema Implementado	Porcentaje	35.00%	

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 2016	Presupuesto (Millones de \$)
4.20	Sistema para la Administración de Presupuesto Institucional (PESTI) (N) PEI.	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	80.00%	\$0.05 →
4.22	Fortalecimiento de la Gestión TI (PESTI) (N) PEI	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	
4.23	Evaluar el traslado de centro de datos (PESTI) (N) PEI	Gerencia de Tecnología de la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.02 →
4.24	Fortalecimiento de la transparencia institucional (N) PEI	Unidad de Acceso a la Información	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	
4.25	Evaluación, ampliación y modernización del proceso de captación de pago para los clientes (N) PEI	Gerencia de Finanzas	Propuesta autorizada	Porcentaje	100.00%	\$0.01 →
4.27	Ampliación de las oficinas centrales del FSV (N).	Gerencia Administrativa	Supervisión del proceso de construcción.	Porcentaje	100.00%	
			Construcción de las nuevas instalaciones del FSV.	Porcentaje	100.00%	\$1.32 →



Fondo Social para la Vivienda

IV. PLAN DE INVERSIÓN 2016



Fondo Social para la Vivienda

Plan de Inversión 2016

(Cifras en Número de créditos y Millones de Dólares)

LINEA FINANCIERA	NÚMERO	%	MILLONES \$	%
CREDITOS CON DESEMBOLSO	6,320	83.16%	\$132.66	94.42%
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	5,940	78.16%	\$128.73	91.62%
VIVIENDA NUEVA	2,200	28.95%	\$72.64	51.70%
Hasta 4 Salarios Mínimos	1,616	21.26%	\$34.64	24.65%
Sector Público	163	2.14%	\$3.38	2.41%
Sector Privado	1,453	19.12%	\$31.26	22.25%
Mayor a 4 Salarios Mínimos	584	7.68%	\$38.00	27.04%
VIVIENDA USADA	3,740	49.21%	\$56.10	39.92%
Hasta 4 Salarios Mínimos	3,223	42.41%	\$44.47	31.65%
Mayor a 4 Salarios Mínimos	214	2.81%	\$7.21	5.13%
Compra de cartera hipotecaria	303	3.99%	\$4.42	3.14%
OTRAS LINEAS	380	5.00%	\$3.93	2.80%
CREDITOS SIN DESEMBOLSO	1,280	16.84%	\$7.84	5.58%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,200	15.79%	\$7.20	5.12%
REFINANCIAMIENTOS	80	1.05%	\$0.64	0.46%
TOTAL	7,600	100.00%	\$140.50	100.00%

Comparativo de Plan de Inversión 2014-2015-2016

(En Número de Créditos)

PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO	Ejecutado 2014	Ejecutado 2015	Meta 2016	DIFERENCIA 2015-2016		DIFERENCIA 2014-2016	
				ABSOLUTA	RELATIVA	ABSOLUTA	RELATIVA
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	4,653	6,250	5,940	-310	-4.96%	1,287	27.66%
VIVIENDA NUEVA	1,577	1,937	2,200	263	13.58%	623	39.51%
VIVIENDA USADA	3,076	4,313	3,740	-573	-13.29%	664	21.59%
OTRAS LÍNEAS	293	368	380	12	3.26%	87	29.69%
INVERSIÓN CON DESEMBOLSO	4,946	6,618	6,320	-298	-4.50%	1374	27.78%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	932	864	1,200	336	38.89%	268	28.76%
REFINANCIAMIENTO MORA FSV	94	77	80	3	3.90%	-14	-14.89%
INVERSIÓN SIN DESEMBOLSO	1,026	941	1,280	339	36.03%	254	24.76%
TOTAL INVERSIÓN CREDITICIA	5,972	7,559	7,600	41	0.54%	1628	27.26%

Comparativo de Plan de Inversión 2014-2015-2016

(En Millones de Dólares)

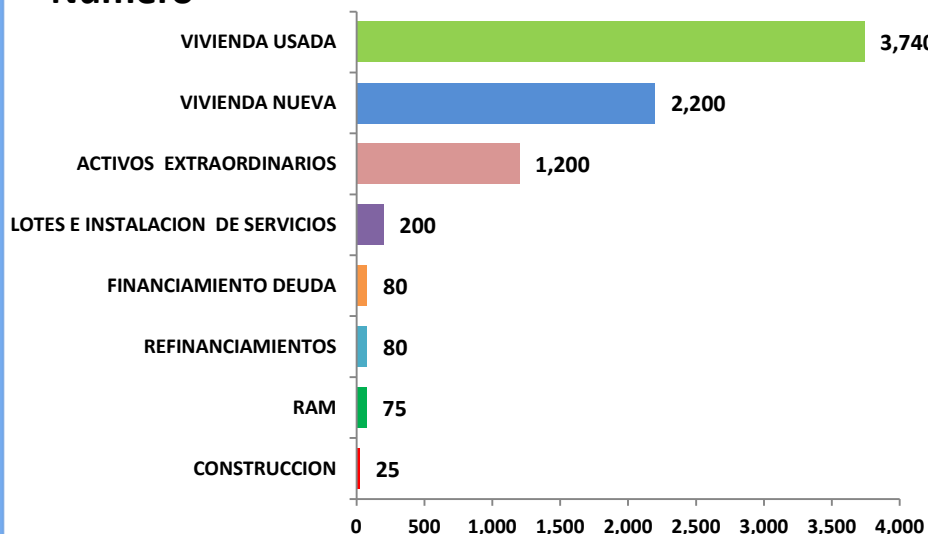
PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO	Ejecutado 2014	Ejecutado 2015	Meta 2016	DIFERENCIA 2015-2016		DIFERENCIA 2014-2016	
				ABSOLUTA	RELATIVA	ABSOLUTA	RELATIVA
ADQUISICIÓN DE VIVIENDA	\$81.67	\$129.87	\$128.73	-\$1.13	-0.87%	\$47.06	57.62%
VIVIENDA NUEVA	\$37.23	\$59.17	\$72.64	\$13.47	22.77%	\$35.41	95.10%
VIVIENDA USADA	\$44.44	\$70.70	\$56.10	-\$14.60	-20.66%	\$11.66	26.23%
OTRAS LÍNEAS	\$2.96	\$4.52	\$3.93	-\$0.58	-12.93%	\$0.97	32.85%
INVERSIÓN CON DESEMBOLSO	\$84.63	\$134.38	\$132.66	-\$1.72	-1.28%	\$48.03	56.76%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	\$8.08	\$8.09	\$7.20	-\$0.89	-11.02%	-\$0.88	-10.89%
REFINANCIAMIENTO MORA FSV	\$0.98	\$0.79	\$0.64	-\$0.15	-19.27%	-\$0.34	-34.69%
INVERSIÓN SIN DESEMBOLSO	\$9.06	\$8.88	\$7.84	-\$1.04	-11.76%	-\$1.22	-13.47%
TOTAL INVERSIÓN CREDITICIA	\$93.69	\$143.27	\$140.50	-\$2.76	-1.93%	\$46.81	49.97%

Plan de Inversión 2016

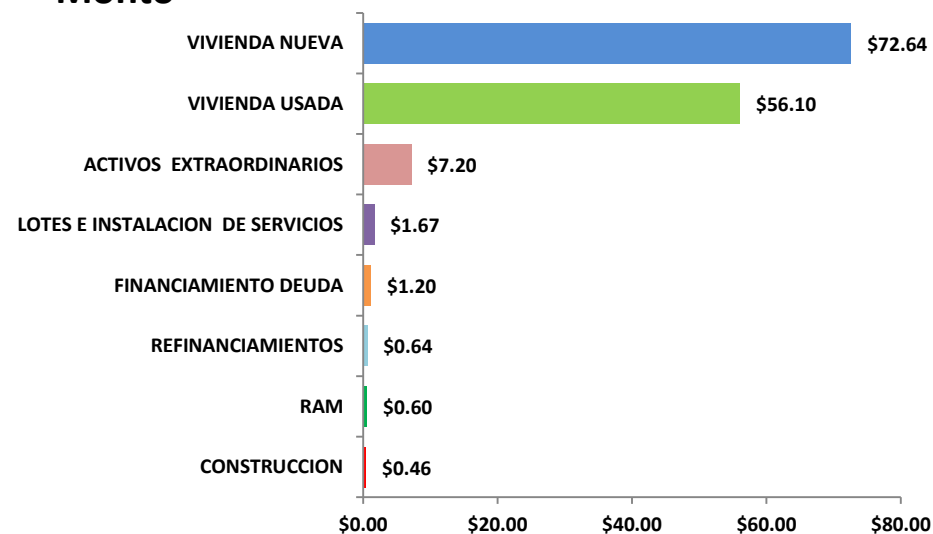
• Por Línea de Crédito

LÍNEA FINANCIERA	NÚMERO	%	MONTO	%
ADQUISICIÓN VIVIENDA NUEVA	2,200	28.95%	\$72.64	51.70%
ADQUISICIÓN VIVIENDA USADA	3,740	49.21%	\$56.10	39.92%
CONSTRUCCION	25	0.33%	\$0.46	0.33%
FINANCIAMIENTO DEUDA	80	1.05%	\$1.20	0.85%
RAM	75	0.99%	\$0.60	0.43%
LOTES E INSTALACION DE SERVICIOS	200	2.63%	\$1.67	1.19%
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,200	15.79%	\$7.20	5.12%
REFINANCIAMIENTOS	80	1.05%	\$0.64	0.46%
TOTAL	7,600	100.00%	\$140.50	100.00%

Número



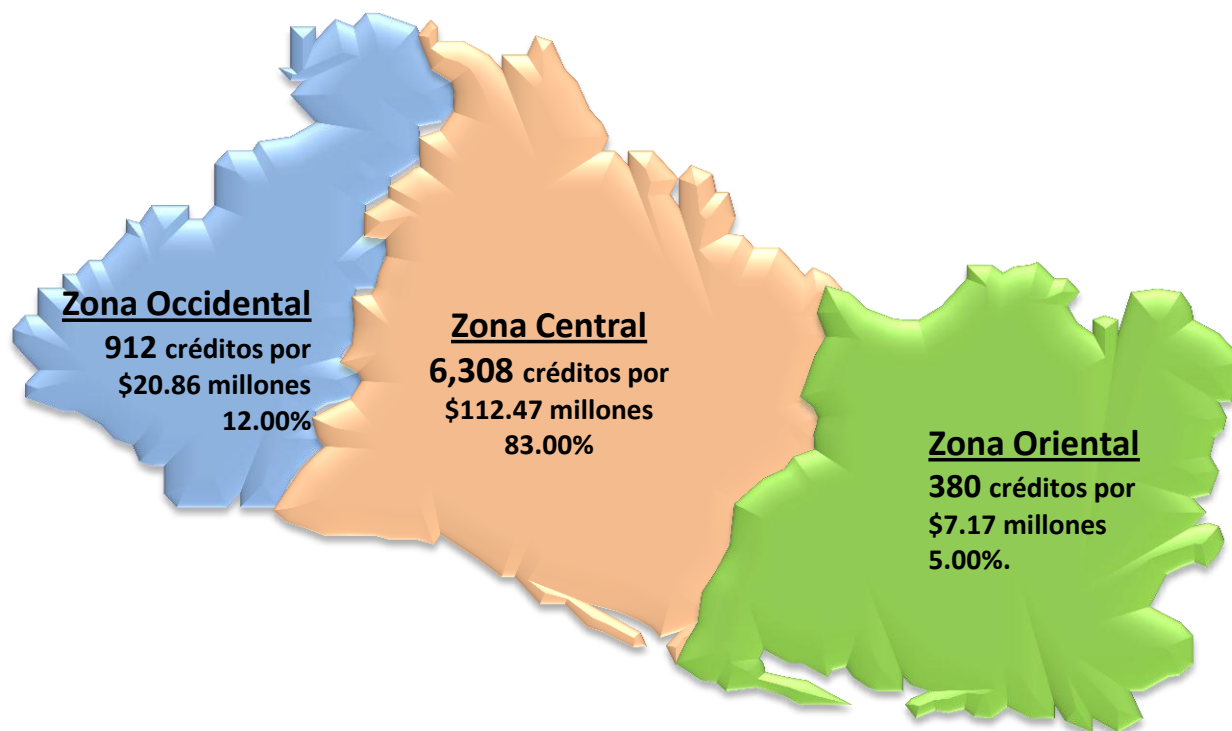
Monto



Plan de Inversión 2016

• Por Zona Geográfica

ZONA GEOGRÁFICA	NÚMERO	%	MILLONES US\$	%
Zona Occidental	912	12.00%	\$20.86	14.85%
Zona Central *	6,308	83.00%	\$112.47	80.05%
Zona Oriental	380	5.00%	\$7.17	5.11%
TOTAL	7,600	100.00%	\$140.50	100.00%



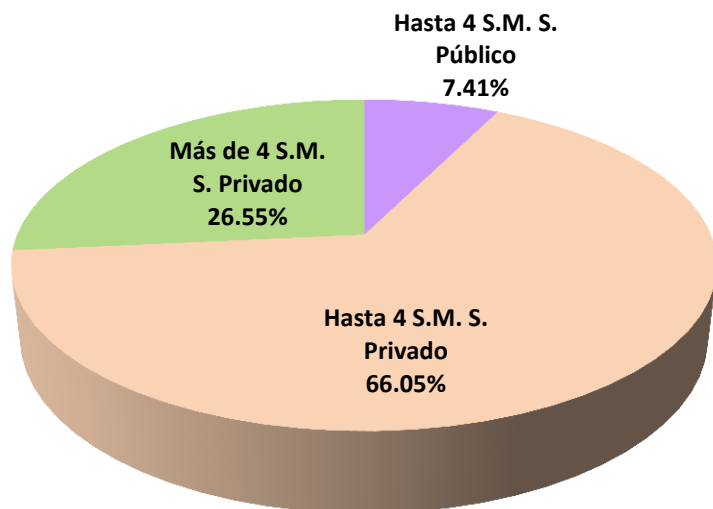
*Sucursal Paseo proyecta inversión para el año 2016 de 380 créditos por US\$14.85 millones, los cuales representan del Plan de Inversión 2016 el 5% y 10.57% respectivamente.

Inversión Vivienda Nueva 2016

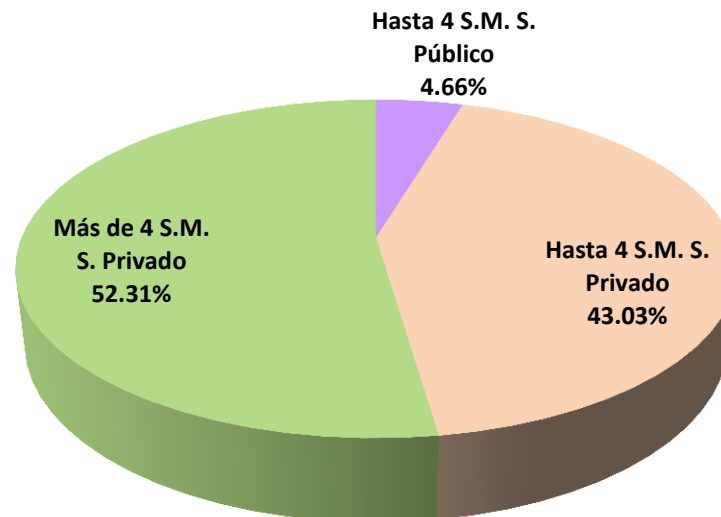
- **Por ingreso del Solicitante**

PROGRAMADO VIVIENDA NUEVA	NÚMERO	%	MILLONES US\$	%
Hasta 4 Salarios Mínimos	1,616	73.45%	\$34.64	47.69%
Sector Público	163	7.41%	\$3.38	4.66%
Sector Privado	1,453	66.05%	\$31.26	43.03%
Mayor a 4 Salarios Mínimos	584	26.55%	\$38.00	52.31%
Sector Privado	584	26.55%	\$38.00	52.31%
TOTAL	2,200	100.00%	\$72.64	100.00%

Número



Monto





Fondo Social para la Vivienda

Modificación de metas PAO 2016 por ajustes en informe de 1er. trimestre de 2016

San Salvador, 28 Abril de 2016

JD-076/2016



GERENCIA DE SERVICIO AL CLIENTE

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
		INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2016		
3.4	Venta de Activos Extraordinarios al contado	Número de Viviendas recuperadas vendidas.	Viviendas	21	Incrementar la meta anual, pasando de 21 a 28 viviendas.	Los resultados en el período enero - marzo reflejan una pequeña mejora en la colocación de créditos al contado, ya que se ha logrado concretar casos de programas especiales gestionados con anterioridad, haciendo necesario la solicitud de ajuste incrementando la meta, ésta se concentra en el segundo trimestre.
		Monto de viviendas recuperadas vendidas.	Dólares	\$84,000.00	Incrementar la meta anual en monto, pasando de \$84,000.00 a \$112,000.00	



GERENCIA ADMINISTRATIVA

COD	APROBADO				MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2016		
4.18	Fortalecimiento del Sistema de administración de RRHH – Fase II. (PESTI)	Sistema implementado	Porcentaje	100.00%	Disminuir meta anual del PAO 2016 a un 35.00% y reprogramar el 65.00% para el PAO 2017 .	Con el objetivo de alinear la programación con la Gerencia de Tecnología de la Información en la fase de Desarrollo, se hace necesario realizar cambios en la programación del proyecto.

GERENCIA DE FINANZAS

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	APROBADO			MODIFICACIÓN SOLICITADA	JUSTIFICACIÓN
		INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2016		
3.7	Estudio de Distribución del Gasto Relacionado con la Administración de la Cartera Hipotecaria del FSV. (N)	Propuesta autorizada	Porcentaje	80%	Eliminar del plan de trabajo 2016 el indicador y reprogramarlo en 2017 con 100%.	Para que el desarrollo de este estudio sea efectivo y conforme a las necesidades actuales de la institución, el proyecto se retomará en el 2017, considerando la finalización de la implementación del presupuesto por programas presupuestarios, ya que esta nueva medida podría tener repercusiones en el manejo contable de los gastos relacionados con la administración de la cartera hipotecaria.
		Desarrollo Ejecutado	Porcentaje	100%		
		Recomendaciones autorizadas implementadas	Porcentaje	100%		

MODIFICACIÓN A PROYECTOS DE CARÁCTER FINITO

Se solicita eliminar los indicadores relacionados a desarrollos o implementaciones de recomendaciones resultantes de propuestas del plan de trabajo 2016, manteniéndolos inactivos e incorporándolos nuevamente al plan de trabajo hasta que se finalice el indicador “Propuesta autorizada”. La razón obedece a que la realización de estos indicadores depende de la resolución de aprobación de la propuesta, la cual se contempla en la etapa anterior, por lo que es conveniente incluirlos en el plan hasta que se tenga certeza de que la propuesta ha sido autorizada, evitando descalces entre las programaciones de estos indicadores. El listado de indicadores aprobados bajo esa condición y para los que se requiere la modificación es el siguiente:

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2016
2.3	Revisión y reenfoque de la estrategia comunicacional	Desarrollo Ejecutado	Unidad de Comunicaciones y Publicidad	Porcentaje	100%
2.9	Fortalecimiento de Sitio Web y servicios de gobierno electrónico (PESTI).	Desarrollo ejecutado	Gerencia de Servicio al Cliente	Porcentaje	100%
		Recomendaciones autorizadas implementadas		Porcentaje	100%
3.9	Evaluación del Sistema Integral de Riesgos	Recomendaciones implementadas	Unidad de Riesgos	Porcentaje	100%
3.12	Evaluación de creación de fideicomisos como alternativas de fondeo para el financiamiento a largo plazo	Desarrollo Ejecutado	Gerencia de Finanzas	Porcentaje	100%
		Recomendaciones autorizadas implementadas		Porcentaje	100%

MODIFICACIÓN A PROYECTOS DE CARÁCTER FINITO

COD	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE DIRECTO	UNIDAD DE MEDIDA	META PAO 2016
4.3	Establecimiento de un Sistema para el control de operaciones de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo. (PESTI)	Sistema desarrollado	Unidad de Riesgos	Porcentaje	100%
		Sistema implementado	Gerencia de Tecnología de la Información	Porcentaje	100%
4.4	Establecimiento de un Sistema para la Gestión del Riesgo de Crédito. (PESTI)	Sistema desarrollado	Unidad de Riesgos	Porcentaje	100%
		Sistema implementado	Gerencia de Tecnología de la Información	Porcentaje	100%
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	Porcentaje	100%
4.13	Establecimiento de base de datos georeferencial para las garantías del FSV (PESTI) (N) PEI	Sistema desarrollado	Gerencia de Tecnología de la Información	Porcentaje	80%
4.20	Sistema para la Administración de Presupuesto Institucional (PESTI) (N) PEI	Sistema desarrollado	Gerencia de Tecnología de la Información	Porcentaje	100%