



Informe de Seguimiento y Evaluación Plan Anual Operativo 2011 Enero-Junio

Julio 25 de 2011

Gerencia de Planificación y Proyectos – Área de Planificación

AENOR

ER

Empresa
Registrada

ER-0432/2009



JD-133/2011



En cumplimiento al acuerdo tomado en reunión de Asamblea de Gobernadores AG-121 del 30 de noviembre de 2010, sobre:

“Instruir a Junta Directiva para que dé seguimiento periódico al presente Plan y efectúe los ajustes necesarios que estén debidamente justificados, actualizando con los mismos el Plan Estratégico Institucional (PEI) vigente”

Se presenta el seguimiento del Plan Anual Operativo 2011 correspondiente al período Enero-Junio de 2011.

AENOR



Empresa Registrada

ER-0432/2009





Fondo Social para la Vivienda



AENOR



Empresa Registrada

ER-0432/2009



Ejecutoria de los Proyectos e Indicadores

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

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

Estrategias globales:

- Flexibilizar las condiciones crediticias.
- Diseño y comercialización de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes.
- Gestión agresiva de mercadeo.
- Incrementar la capacidad de respuesta

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
1.1	Otorgamiento de Créditos	Gerencia de Créditos	Número de créditos otorgados.	créditos	2,748	3,017	109.79%	La ejecutoria del Plan de Inversión en número y monto superó la meta establecida, en gran medida por: el establecimiento de condiciones preferenciales para la línea de vivienda nueva en el marco del Programa Casa para Todos, acciones de mejora establecidas al proceso de otorgamiento de créditos, entre otros.
			Monto créditos otorgados	millones	\$43,599,056.55	\$44,143,306.28	101.25%	

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

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

Estrategias globales:

- Flexibilizar las condiciones crediticias.
- Diseño y comercialización de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes.
- Gestión agresiva de mercadeo.
- Incrementar la capacidad de respuesta

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
1.2	Plan de Proyección Social para la Gestión de Venta de Activos Extraordinarios para sectores vulnerables.	Unidad de Proyección Social	Número de Viviendas recuperadas gestionadas	créditos	278	284	102.16%	La ejecución en número de casos sobrepasó la meta programada y en monto los resultados han estado abajo de lo proyectado, pero dentro del rango de aceptación, debido a que el precio promedio de venta del activo más su habilitación presenta un valor menor al que se había programado.
			Monto de Viviendas recuperadas gestionadas	millones	\$ 1,834,800.00	\$ 1,725,072.61	94.02%	

Fondo Social para la Vivienda

Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

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

Estrategias globales:

- Flexibilizar las condiciones crediticias.
- Gestión agresiva de mercadeo.
- Diseño y comercialización de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes.
- Incrementar la capacidad de respuesta

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					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.	días hábiles	16.5	15.4	107.49%	Los resultados reflejan los tiempos de ejecución de los procesos que se realizan institucionalmente, estos tiempos se vieron mejorados principalmente al ejecutarse acciones de mejora al proceso de otorgamiento de créditos.
			Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Vivienda Usada.	días hábiles	31.0	36.0	86.04%	El tiempo promedio de trámite para el otorgamiento de créditos para Vivienda Usada reflejan los tiempos de ejecución de los procesos que se realizan institucionalmente. Entre las principales situaciones que no permitieron alcanzar los resultados proyectados, se encuentran: requerimiento de estudio Socioeconómico, no contar con la base actualizada de contribuyentes del Ministerio de Hacienda y problemas en los inmuebles detectados en el valúo y que debieron ser solventados antes de concretar el tramite de venta.
			Tiempo promedio de trámite para otorgamiento de crédito para Otras líneas.	días hábiles	28.0	31.0	90.21%	El tiempo promedio de trámite para el otorgamiento de créditos para otras líneas comprende la ejecución de los procesos que se realizan institucionalmente. Entre las principales situaciones que no permitieron alcanzar los resultados proyectados, no obstante encontrarse dentro del rango de aceptación, se encuentran: requerimiento de estudio Socioeconómico en casos de codeudores solidarios con ingresos adicionales no cotizados o salvadoreños en el extranjero, no contar con la base actualizada de contribuyentes del M. de Hacienda y problemas en los inmuebles detectados en el valúo e inmuebles en situación de invadidos que deben ser desalojados para continuar con el trámite de formalización del crédito.

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

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

Estrategias globales:

- Flexibilizar las condiciones crediticias.
- Diseño y comercialización de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes.
- Gestión agresiva de mercadeo.
- Incrementar la capacidad de respuesta

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
1.4	Análisis y supervisión de proyectos habitacionales.	Gerencia Técnica	Tiempo de tramite para otorgar precalificaciones y factibilidades a Proyectos habitacionales. Casos normales.	días hábiles	9	9	100.00%	De enero a junio se han recibido 15 solicitudes para Calificación de factibilidades y 5 para Precalificación, las cuales fueron atendidas en un tiempo menor o igual a la meta establecida.
			Tiempo de tramite para otorgar precalificaciones y factibilidades a Proyectos habitacionales. Casos complejos.	días hábiles	12	11	109.09%	Se han atendido 4 solicitudes para Factibilidad de Financiamiento a largo plazo consideradas dentro de esta calificación, tramite realizado en 11 días.
			Proyectos habitacionales con pre-calificación y Factibilidad, supervisados.	informes	6	5	83.33%	Informes presentados según lo programado, con excepción del mes de enero que se elaboró pero no fue presentado.

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

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

Estrategias globales:

- Flexibilizar las condiciones crediticias.
- Diseño y comercialización de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes.
- Gestión agresiva de mercadeo.
- Incrementar la capacidad de respuesta

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
1.5	Evaluación y recalibramiento del modelo de Credit Scoring para el sector Formal e Informal.	Unidad de Riesgos	Calibramientos aprobados e implementados	Porcentaje	5.0%	4.5%	90.00%	Se finalizaron las pruebas adicionales y está en proceso la implementación.
1.6	Diseño de nuevas políticas de crédito basadas en riesgo	Gerencia de Créditos	Propuestas de nuevas políticas elaboradas y presentadas	Porcentaje	10.00%	0.00%	0%	Se elaboraron las propuestas de política, sin embargo no ha sido factible llevarlo a consideración de las instancias de aprobación correspondientes debido a que han priorizado otras propuestas importantes. Se solicitará dejar sin efecto este proyecto.
			Propuestas de mejora autorizadas, implementadas	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

Área Estratégica: 1. Gestión Crediticia

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

Estrategias globales:

- Flexibilizar las condiciones crediticias.
- Diseño y comercialización de nuevos productos acorde a las necesidades de los clientes.
- Gestión agresiva de mercadeo.
- Incrementar la capacidad de respuesta

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
1.7	Mejora del Sistema de demanda de Vivienda	Gerencia Comercial	Evaluación del Sistema y formulación de propuesta de mejora.	Porcentaje	50.00%	31.25%	62.50%	Se finalizó la revisión y análisis de la situación actual del sistema de demanda e iniciando la elaboración de propuestas de mejora para el mismo. Entre las mejoras que se proponen se encuentran: establecimiento de nuevos reportes estadísticos, adición de datos y nuevos campos requeridos, etc.
			Propuestas de mejora autorizadas, implementadas.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

Área Estratégica: 2. Servicio al Cliente

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

Estrategias globales:

- Mantener actualizado el marco normativo y regulatorio, aplicable al FSV, que permita la competitividad en el mercado de financiamiento de vivienda.
- Actualización tecnológica sistemática.
- Búsqueda de la eficiencia operativa, mediante mecanismos de mejora continua.
- Desarrollo de los recursos humanos.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
2.2	Plan integral de comunicación estratégica, interno y externo de acuerdo a necesidades institucionales del FSV, enfocado en la Proyección Social Institucional y de negocios.	Unidad de Comunicaciones y Publicidad	Plan de Comunicaciones y Publicidad ejecutado e informado.	informes	2	2	100.00%	Se han presentado informes a Junta Directiva así: 1) Último trimestre de 2010 en JD-017/2010 el 26 de enero de 2011. 2) Informe de acciones correspondiente al primer trimestre 2011 en JD-075/2011 29 de abril de 2011.
			Plan de sensibilización e información al personal del FSV para fortalecer los niveles de comunicación interna, actualizado y ejecutado.	Porcentaje	57.50%	40.00%	69.57%	Se continuaron las acciones del Plan de Sensibilización, a través del apoyo a diferentes áreas de la Institución. Se ha elaborado una encuesta sobre efectividad de la comunicación interna la cual se encuentra en proceso de aprobación .

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 2. Servicio al Cliente

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

Estrategias globales:

- Mantener actualizado el marco normativo y regulatorio, aplicable al FSV, que permita la competitividad en el mercado de financiamiento de vivienda.
- Actualización tecnológica sistemática.
- Búsqueda de la eficiencia operativa, mediante mecanismos de mejora continua.
- Desarrollo de los recursos humanos.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
2.3	Establecimiento de Centro de contactos telefónico del FSV (PESTI).	Gerencia Comercial	Centro de contactos telefónico del FSV, autorizado.	Porcentaje	93.50%	3.50%	3.74%	Fue necesario redefinir la propuesta del proyecto en cuanto a los servicios viables a proporcionar a través de este medio, para someter al Comité de Informática y posteriormente a las instancias de autorización correspondientes, lo que ha afectado el avance del mismo.
		Gerencia Tecnología.	Centro de contactos telefónico del FSV, desarrollado.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el periodo que se informa.
		Gerencia Comercial	Centro de contactos telefónico del FSV, operando.	Porcentaje	6.25%	0.00%	0.0%	Sin avance por encontrarse pendiente de completar actividad previa.

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 2. Servicio al Cliente

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

Estrategias globales:

- Mantener actualizado el marco normativo y regulatorio, aplicable al FSV, que permita la competitividad en el mercado de financiamiento de vivienda.
- Actualización tecnológica sistemática.
- Búsqueda de la eficiencia operativa, mediante mecanismos de mejora continua.
- Desarrollo de los recursos humanos.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
2.4	Expansión de Puntos de Atención al Cliente del FSV (PESTI).	Gerencia Comercial	Nuevos puntos de atención, diseñados y autorizados	Porcentaje	41.67%	8.05%	19.33%	Etapa correspondiente a Kioscos Informáticos completada. La Propuesta del proyecto para la Unidad móvil y sus bases de licitación están elaboradas, pendientes de ser presentadas a consideración de Junta Directiva.
		Gerencia Tecnología	Sistema servicio al cliente en nuevos puntos de atención, desarrollado.	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	Kioscos informáticos: actividad desarrollada según lo programado. Proceso finalizado en el mes de mayo de 2011. Unidad Móvil no se esperan resultados para el periodo informado.
		Gerencia Comercial	Nuevos puntos de atención, implementados.	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	Kioscos informáticos: Meta cumplida según lo programado, 5 Kioscos informáticos operando según detalle: 1. Oficina Central (4 de mayo de 2011). 2. Agencia Santa Ana (7 de mayo de 2011). 3. Agencia San Miguel (12 de mayo de 2011). 4. Centro Comercial Plaza Mundo (13 de mayo de 2011). 5. Centro Comercial Metrocentro (27 de mayo de 2011). Unidad Móvil no se esperan resultados para el periodo informado.

Fondo Social para la Vivienda

Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Estrategias globales:

- Obtener fuentes adicionales idóneas de recursos financieros
- Gestión coordinada con el GOES para obtener recursos financieros.
- Desarrollar mecanismos para la reducción de la mora y la realización de activos extraordinarios.
- Política de crédito sostenible.
- Creación de mecanismo de subsidio a la demanda.
- Búsqueda de incentivos para fomento del ahorro.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
3.1	Ejecución del Plan de Fortalecimiento Institucional y Financiero Fase II (PFIF II). *	Gerencia de Planificación y Proyectos	Proyectos de Fase II del PFIF, desarrollados e implementados.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el periodo que se informa.
3.2	Análisis y Mejora de la Gestión Financiera (PFIF II). *	Gerencia de Finanzas	Consultoría desarrollada supervisada	Porcentaje	22.00%	8.00%	36.36%	Proyecto con desfase en su ejecución, se ha elaborado propuesta de requerimientos técnicos, documento en revisión y análisis previo a su presentación para aprobación.
			Recomendaciones evaluadas e implementadas	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el periodo que se informa.
3.3	Reducir el índice de morosidad de la cartera hipotecaria en Balance.	Gerencia de Créditos	Índice de morosidad reducido.	Porcentaje	11.36%	10.69%	106.27%	Al cierre del 2do. trimestre de 2011 el número de préstamos vencidos es de 12,062 por un monto de \$89.07 millones. Los resultados se vieron favorecidos por la aplicación de la Política de Reestructuración de Deuda como apoyo a la recuperación de Mora, entre otros.

*Sujeto a confirmación y formalización Préstamo Vivienda Fase II GOES-BID.

Fondo Social para la Vivienda

Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Estrategias globales:

- Obtener fuentes adicionales idóneas de recursos financieros
- Gestión coordinada con el GOES para obtener recursos financieros.
- Desarrollar mecanismos para la reducción de la mora y la realización de activos extraordinarios
- Política de crédito sostenible.
- Creación de mecanismo de subsidio a la demanda.
- Búsqueda de incentivos para fomento del ahorro.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
3.4	Ventas de Activos Extraordinarios al contado	Gerencia Comercial	Número Viviendas recuperadas vendidas	Viviendas	15	15	100.00%	En el 2° trimestre la escrituración de activos extraordinarios fue cumplida en cuanto al número de casos, y con respecto al monto, esta fue sobrepasada debido a que el precio promedio de venta de los activos al contado fue mayor al promedio proyectado.
			Monto de Viviendas recuperadas vendidas	millones	\$75,000.00	\$80,511.92	107.35%	
3.5	Mantenimiento del índice de rentabilidad Institucional acorde a la naturaleza social del FSV.	Gerencia de Finanzas	Índice de rentabilidad	Porcentaje	12.00%	12.02%	100.17%	Los resultados operativos y financieros obtenidos en el segundo trimestre favorecieron superar los indicadores de rentabilidad proyectados.

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Estrategias globales:

- Obtener fuentes adicionales idóneas de recursos financieros
- Gestión coordinada con el GOES para obtener recursos financieros.
- Desarrollar mecanismos para la reducción de la mora y la realización de activos extraordinarios.
- Política de crédito sostenible.
- Creación de mecanismo de subsidio a la demanda.
- Búsqueda de incentivos para fomento del ahorro.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
3.6	Obtención de Recursos Financieros para Inversión.	Gerencia de Finanzas	Recursos financieros obtenidos	millones	-	-	-	No se esperan resultados para el periodo que se informa.
		Gerencia de Créditos	Cartera hipotecaria en efectivo recaudada.	millones	\$53.00	\$56.68	106.94%	Recaudación de cuotas influenciada en gran medida por la mayor Cartera Hipotecaria vigente producto de una mayor colocación de créditos ejecutada en el semestre así como por las diferentes medidas implementadas para solucionar la situación de mora de los usuarios.
3.8	Establecer Indicadores Financieros y No Financieros de Alerta Temprana	Gerencia de Finanzas	Propuesta elaborada y presentada	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	El 29/06/2011 fue presentada y aprobada la propuesta de Indicadores de Alerta Temprana por la Presidencia y Dirección Ejecutiva y Gerencia General. Quedando establecidos a esa misma fecha en base a información correspondiente al cierre del mes de mayo/11.
			Propuesta autorizada e implementada.	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	

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

Estrategias globales:

- Obtener fuentes adicionales idóneas de recursos financieros
- Gestión coordinada con el GOES para obtener recursos financieros.
- Desarrollar mecanismos para la reducción de la mora y la realización de activos extraordinarios.
- Política de crédito sostenible.
- Creación de mecanismo de subsidio a la demanda.
- Búsqueda de incentivos para fomento del ahorro.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
3.11	Revisión y Propuesta de Mejora del Sistema de Administración de Riesgos.	Unidad de Riesgos	Proceso revisado y evaluado	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	Se elaboró Plan de Acción para la adecuación de la gestión de Riesgos en base a lo establecido en las normas NPB4-47, propuesta presentada a consideración de Junta Directiva en Punto X) del Acta de Sesión No. JD-075/2011 del 29/04/2011.
			Propuesta de mejora elaboradas y presentadas.	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	En Punto X de Sesión No. JD-116/2011 del 29/06/2011 se presentó para aprobación de Junta Directiva, la propuesta para conformación del Comité de Riesgos, la organización de la Unidad de Riesgo y sus respectivas funciones.

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Estrategias globales:

- Obtener fuentes adicionales idóneas de recursos financieros
- Gestión coordinada con el GOES para obtener recursos financieros.
- Desarrollar mecanismos para la reducción de la mora y la realización de activos extraordinarios.
- Política de crédito sostenible.
- Creación de mecanismo de subsidio a la demanda.
- Búsqueda de incentivos para fomento del ahorro.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
3.12	Evaluación del riesgo operacional institucional	Unidad de Riesgos	Mapeo de riesgo operativo realizado.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
			Propuestas de mejora al proceso elaboradas y presentadas	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	Se han realizado las Propuestas de mejoras a la Gestión del riesgo operacional, Evaluación de Riesgos y Autoevaluación del Control.

Área Estratégica: 3. Fortalecimiento Financiero

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

Estrategias globales:

- Obtener fuentes adicionales idóneas de recursos financieros
- Gestión coordinada con el GOES para obtener recursos financieros.
- Desarrollar mecanismos para la reducción de la mora y la realización de activos extraordinarios
- Política de crédito sostenible.
- Creación de mecanismo de subsidio a la demanda.
- Búsqueda de incentivos para fomento del ahorro.

CÓD.	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
3.15	Evaluación periódica de situación integral de riesgos	Unidad de Riesgos	Monitoreo de situación económico-financiera y eventos, ejecutado	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	Seguimiento de la situación económica financiera relacionadas al FSV, realizado y presentado dentro del Informe Trimestral de Gestión Integral de Riesgos, el cual fue conocido por Junta Directiva en punto XII de Sesión No. JD 116/2011 el 29/06/ 2011
			Reporte de evaluación, elaborado y presentado.	informes	2	2	100.00%	Informe Trimestral de Riesgos presentado a JD el 29/06/11 punto XII, Sesión JD 116/2011 y febrero Informe Trimestral de Gestión Integral de Riesgos, elaborado y presentado el 16 de febrero 2011.
3.16	Actualización de Estudio Actuarial	Gerencia de Finanzas	Consultoría desarrollada supervisada	Porcentaje	60.00%	60.00%	100.00%	Se elaboró documento de requerimientos técnicos para contratar los servicios, en proceso de superar observaciones emitidas por UACI para presentar a autorización.

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.2	Plan Estratégico de Tecnología de Información 2010-2014 (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Proyectos del Plan Estratégico de Tecnología de Información 2011, desarrollados e implementados	Porcentaje	13.9%	13.9%	100.00%	<p>Proyecto ejecutado según lo programado, informe de avance del PESTI 2010-2014 actualizado a diciembre de 2010, presentado en sesión del Comité de Informática CI 001/2011 de fecha 7 de febrero de 2011, posteriormente presentado en sesión de Junta Directiva No. JD-027/2011 del 9 de febrero de 2011.</p> <p>Durante el semestre se finalizaron los proyectos 4.6 Fortalecimiento infraestructura WINDOWS y se avanzó en el proyecto 2.4 Expansión de Puntos de Atención al Cliente del FSV (PESTI), al haber implementado 5 kioscos informáticos en diferentes sitios estratégicos.</p>

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.3	Sistematización del SGC y Admón. de normativa institucional. (PESTI)	Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema desarrollado	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el periodo informado
		Gerencia de Planificación y Proyectos.	Sistema implementado	Porcentaje	15.60%	14.10%	90.4%	Proyecto con componente tecnológico, presentado a autorización de Junta Directiva en Sesión JD 027/2011 del 09/02/2011, las bases de licitación se encuentran en proceso de revisión bajo reformas LACAP.

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
		Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema de administración de RRHH, diseñado y desarrollado.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
4.5	Desarrollo e implementación de un Sistema de administración de RRHH (PESTI)	Gerencia Administrativa	Sistema de administración de RRHH Implementado.	Porcentaje	45.00%	25.00%	55.56%	El proyecto posee componente tecnológico, por lo cual la propuesta debe evaluarse bajo la metodología establecida para este tipo de proyectos y desarrollarse con el apoyo de la Unidad de Proyectos. Adicionalmente, teniendo en cuenta que este es parte de un proyecto de mejora del SGC, es necesario revisar el proceso para establecer los alcances de la sistematización por lo que su ejecución deberá reprogramarse.

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.6	Fortalecimiento infraestructura WINDOWS (PESTI). 1/	Gerencia de Tecnología de la Información	Proceso de implementación, finalizado.	Porcentaje	50.00%	50.00%	100.00%	<p>En abril 2011 se finalizó el proceso. Los servidores con la nueva infraestructura instalados en producción son :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Active Director y (Controla el acceso de los usuarios a la red, exigiendo claves) 2. SharePoint 2010 (Portal Institucional o Intranet) 3. Project Server 2010 (Administración de Proyectos) 4. Administrador de las impresoras conectadas a la red. 5. Development Server (Servidor para el desarrollo de aplicaciones Visual Studio) 6. Testing Server (Servidor para la prueba de aplicaciones Visual Studio) 7. Exchange Server (Servidor de correo electrónico) 8. TMG Server (Servidor para la administración de políticas de navegación por Internet)

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.7	Sistema de Información Gerencial (PESTI). II	Gerencia de Planificación y Proyectos.	Propuesta autorizada	Porcentaje	35.00%	31.50%	90.0%	Se ejecutó la revisión del contenido actual del Sistema de Información Gerencial, definiendo propuestas de mejoras a las publicaciones y contenidos existentes y estableciendo nuevas publicaciones y consultas a implementar. Estas propuestas se presentarán a la GTI para continuar con el avance del proyecto.
		Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema desarrollado.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
		Gerencia de Planificación y Proyectos.	Sistema implementado	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
4.8	Fortalecimiento procesos básicos del negocio I (PESTI).	Gerencia de Tecnología de la Información	Sistema Implementado	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado

Fondo Social para la Vivienda

Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.9	Revisión y Actualización del Sistema de Centro de Costos y Presupuestación. (PESTI).	Gerencia de Finanzas	de Propuesta autorizada	Porcentaje	60.00%	40.00%	66.67%	Se ha definido el alcance del proyecto, en proceso de elaborar propuesta para su presentación, discusión y autorización.
		Gerencia de Tecnología de la Información	de la Sistema desarrollado	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
		Gerencia de Finanzas	de		-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
4.10	Revisión y Actualización del Sistema de Formulación y Seguimiento de Planes y Cuadro de Mando Integral - CMI (PESTI).	Gerencia de Planificación y Proyectos.	de y Propuesta autorizada	Porcentaje	79.90%	71.90%	90.0%	Se realizó la elaboración de propuesta tomando como base la operatividad del sistema actual y las mejoras identificadas, se está avanzando en la revisión de la alternativa de ejecución previo a trasladar a la GTI.
		Gerencia de Tecnología de la Información	de la Sistema desarrollado.	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado
		Gerencia de Planificación y Proyectos.	de y Sistema implementado	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.11	Elaborar e implementar un plan de contingencias para el FSV (informático y administrativo).	Gerencia Administrativa	Implementación recomendaciones del Plan de contingencia Administrativo.	Porcentaje	54.00%	45.00%	83.33%	Se están implementando las recomendaciones según lo programado dando inicio en enero de 2011, excepto en el mes de abril que por las vacaciones no se pudo continuar con el plan de contingencia.
4.12	Diseño y Construcción de las instalaciones para recursos logísticos, comedor del personal y archivo general del FSV.	Gerencia Administrativa	Supervisión del proceso de construcción	Porcentaje	10.00%	4.00%	40.00%	En mayo se elaboraron los términos de referencia, no obstante el proyecto no presenta avance debido a que se solicitó información complementaria de aspectos técnicos al especialista en estructura hidráulica y eléctrica para completar observaciones a los términos técnicos de las bases. Pendiente presentación para aprobación de las bases de licitación del proyecto.
			Construcción del Edificio	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado

Fondo Social para la Vivienda
Seguimiento Plan Anual Operativo 2011

M3

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.

Estrategias globales:

- Diversificación del riesgo crediticio y garantías.
- Creación del área especializada en la Gestión y Control de Riesgo.
- Monitoreo y evaluación de la operatividad de la Institución, con énfasis en las áreas y procesos críticos

CÓD	PROYECTOS Y ACCIONES	RESPONSABLE DIRECTO	INDICADOR DE RESULTADOS	UNIDAD DE MEDIDA	AVANCE FISICO			AVANCE CUALITATIVO
					ENERO-JUNIO			
					PROG.	EJEC.	% CUMP	
4.13	Mantenimiento del Sistema de Gestión de Calidad	Gerencia de Planificación y Proyectos.	Auditoria de Seguimiento al SGC realizada	Porcentaje	100.00%	100.00%	100.00%	Empresa certificadora contratada según Orden de Compra N°000088 del 17 de marzo 2011.
		Gerencia de Planificación y Proyectos.	Auditoria de recertificación del SGC realizada	Porcentaje	-	-	-	No se esperan resultados para el período informado



Fondo Social para la Vivienda



Informe de Evaluación

AENOR

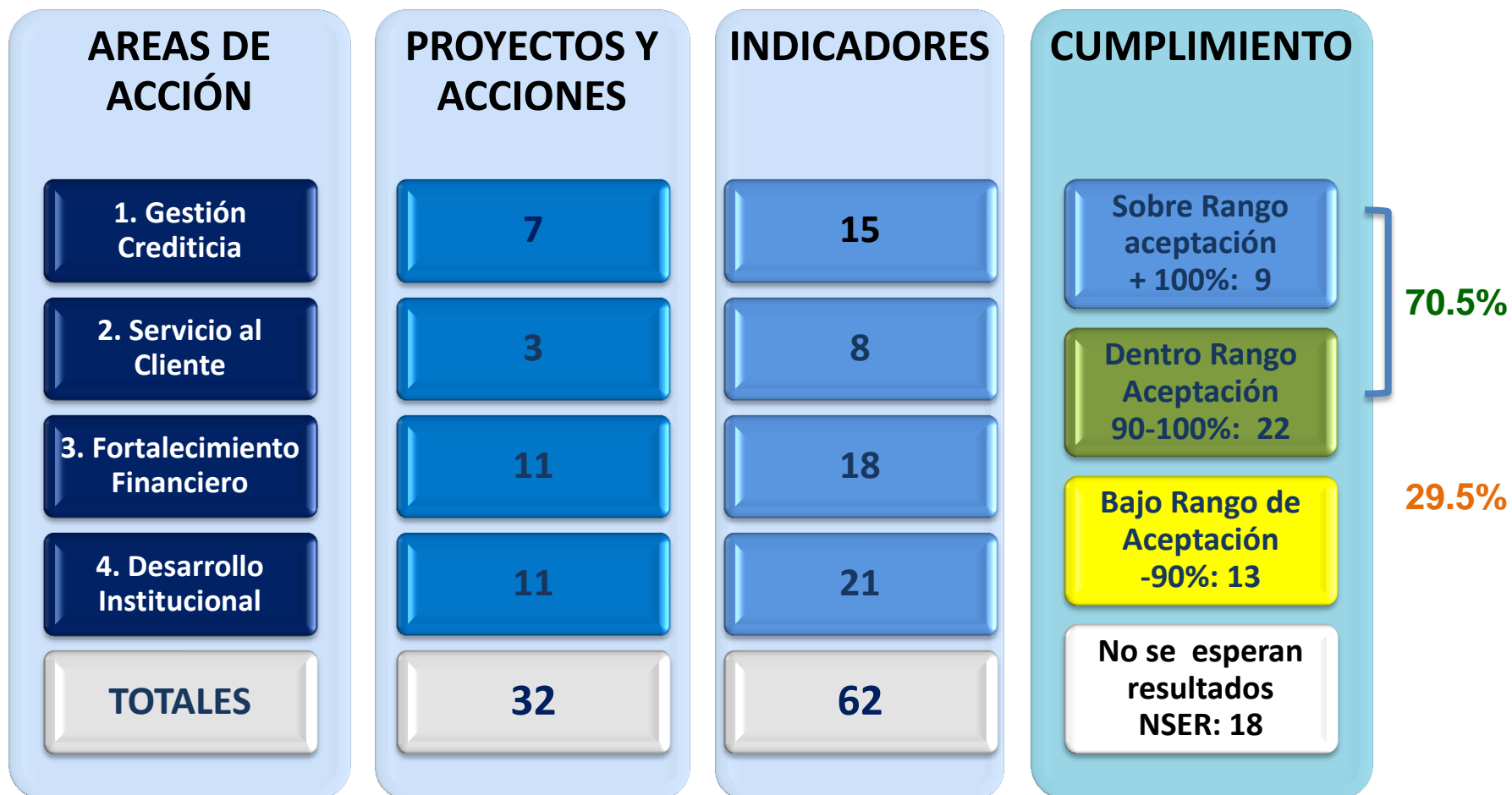


Empresa Registrada

ER-0432/2009



EVALUACION DEL PAO A JUNIO 2011



Al mes de marzo los resultados registrados fueron:

- Sobre el rango de aceptación: 79.4%
- Dentro del rango de aceptación: 20.6%

EVALUACION DEL PAO A JUNIO 2011

Los resultados alcanzados al mes de Junio de 2011 en los rubros institucionales prioritarios muestran el siguiente comportamiento:

1. Créditos Escriturados

Soluciones Habitacionales	Ejecutoria (número)	Meta (número)	% Cumplimiento	Ejecutoria (En millones \$)	Meta (En millones \$)	% Cumplimiento
Créditos	3,032	2,763	109.74%	\$ 44.22	\$ 43.67	101.26%

Factores incidentes

- Recepción de un mayor número de solicitudes de crédito, las cuales se convirtieron en créditos otorgados.
- Implementación de acciones de mejora en el proceso crítico.
- Impulso en colocación de créditos para clientes del Programa Casa para Todos, especialmente en el 1er. Proyecto de FONAVIPO, Nuevo Belén en San Miguel.

Acciones propuestas :

- Evaluación de nuevos proyectos y productos, adecuados a las necesidades y expectativas de los clientes.
- Divulgación y acercamiento de los servicios y ventajas competitivas del FSV a los clientes.



Fondo Social para la Vivienda



AENOR

ER

Empresa Registrada

ER-0432/2009



EVALUACION DEL PAO JUNIO 2011

2. Cartera Hipotecaria

Rubro	Ejecutoria (número)	Meta (número)	Cumplimiento %	Ejecutoria (En millones \$)	Meta (En millones\$)	Cumplimiento %
Cartera Hipotecaria Total	120,575	120,289	100.24%	\$ 983.33	\$ 955.90	102.87%
Cartera Vencida	12,062			\$ 89,065.45		
Índice de Mora				10.69%	11.36%	106.27%

Factores incidentes:

- Mayores niveles de otorgamiento de créditos.
- Alternativas efectivas para que los usuarios en mora, mantengan su vivienda por medio del saneamiento de sus créditos.

Acciones propuestas:

- Continuar con los esfuerzos de divulgación y acercamiento de los servicios y ventajas competitivas del FSV, para mantener la tendencia creciente del otorgamiento de créditos.
- Continuar impulsando el Plan Integral de Recuperación de Mora y Aplicación de cotizaciones y las medidas para facilitar la solución de la mora a nuestros clientes.
- Evaluación permanente de nuevas medidas que favorezcan la reducción del índice de mora.



Fondo Social para la Vivienda



AENOR

ER

Empresa Registrada

ER-0432/2009



EVALUACION DEL PAO JUNIO 2011

3. Activos Extraordinarios

Ventas	Ejecutoria (número)	Meta (número)	Cumplimiento %	Ejecutoria (En millones \$)	Meta (En millones\$)	Cumplimiento %
Crédito	399	579	68.91%	\$ 2.93	\$ 4.53	64.74%
Contado	15	15	100.00%	\$ 0.08	\$ 0.08	107.35%
Total	414	594	69.70%	\$ 3.01	\$ 4.60	65.44%

- Del total de 1,888 viviendas disponibles para comercializar, 276 se encuentran en trámite de venta y 750 reservadas.
- Reservas totales por \$18.6 millones, para una cobertura por tenencia del 100.0% .

Factores incidentes:

- Colocación de activos extraordinarios para sectores vulnerables, por medio de los esfuerzos realizados por la Unidad de Proyección Social.

Acciones propuestas:

- Proponer nuevas medidas o programas para la Comercialización de Activos Extraordinarios a fin de continuar colocando estos activos extraordinarios.



Fondo Social para la Vivienda



AENOR

ER

Empresa Registrada

ER-0432/2009



EVALUACION DEL PAO A JUNIO 2011

4. Rentabilidad

	Resultado	Meta	Diferencial	Cumplimiento %
ROE	12.02%	12.00%	0.02%	100.17%

Factores incidentes:

- Menores gastos financieros debido a que la tasa de interés de los Títulos Valores ha sido menor a la proyectada.
- Reservas de Saneamiento con una cobertura reserva/adeudos vencidos del 136.9%, en cumplimiento de la política de sanidad financiera establecida.
- El capital de la institución ha continuado generando utilidades como consecuencia de la ejecución de esfuerzos enfocados a lograr eficiencia en la administración.

Acciones propuestas:

- Continuar ejecutando los esfuerzos que permitan preservar la sanidad y el fortalecimiento financiero alcanzado, buscando la mejora continua en todos los procesos incidentes.



Fondo Social para la Vivienda



AENOR

ER

Empresa Registrada

ER-0432/2009





Fondo Social para la Vivienda



Solicitud de ajustes

AENOR



Empresa Registrada

ER-0432/2009





Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2011

COD	APROBADO					MODIFICACION SOLICITADA	JUSTIFICACION
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DIC 2011		
1.1	Otorgamiento de Créditos	Número de créditos otorgados.	Gerencia de Créditos	Créditos	6,307	<p>Ajuste al Plan de Inversión 2011, a partir del mes de Julio con meta de 5,983 en número de créditos y en monto por \$96,642,105.65. Ajustando las metas de las líneas:</p> <p>Vivienda Nueva 1,926 por \$41,512,061.91; Vivienda Usada 2,754 por \$43,678,171.80 y Activos Extraordinarios 1,019 por \$7,970,184.93.</p>	<p>El Plan de Inversión 2011, en la línea de <i>vivienda nueva</i> contempla la ejecución del Plan Casa para Todos, impulsado por el GOES; tomando en cuenta el avance físico de los proyectos FONAVIPO, las licitaciones de urbanización, construcción pendiente, las habilitaciones de los servicios y el régimen de condominio para los proyectos de la zona Occidental y Central, la Gerencia Técnica estima que a partir del mes de noviembre 2011 se tendrán terminadas las primeras soluciones habitacionales de los proyectos: Santa Lucía, Procavia, Los Manantiales, Los Almendros y La Providencia, no obstante el Plan de Inversión original contempla la finalización de dichas urbanizaciones y su financiamiento a partir del mes de Julio de 2011. En la línea de <i>Activos Extraordinarios</i>, se presenta un alto número de activos usurpados y pocos disponibles para la venta, siendo un alto % ubicados en zonas de alto riesgo.</p>
		Monto créditos otorgados		Dólares	\$99,179,999.97		



Fondo Social para la Vivienda

AJUSTE PLAN DE INVERSIÓN 2011

(Montos en dólares)

ESCRITURACIÓN	META OFICIAL 2011		SOLICITUD AJUSTE META 2011		DIFERENCIAL	
	No.	MONTO	No.	MONTO	No.	MONTO
Adquisición de Vivienda	4,680	85,190,233.71	4,680	85,190,233.71	0	0
Vivienda Nueva	2,318	47,097,403.05	1,926	41,512,061.91	-392	-5,585,341.14
Vivienda Usada	2,362	38,092,830.66	2,754	43,678,171.80	+392	+5,585,341.14
Construcción	14	332,133.20	14	332,133.20	0	0.00
RAM	60	447,136.32	60	447,136.32	0	0.00
Financiamiento de deuda	64	1,338,442.27	64	1,338,442.27	0	0.00
Lotes	100	989,995.14	100	989,995.14	0	0.00
SUB TOTAL CON DESEMBOLSO	4,918	88,297,940.64	4,918	88,297,940.64	0	0.00
Activos Extraordinarios	1,343	10,508,079.25	1,019	7,970,184.93	324	2,537,894.32
Refinanciamiento	46	373,980.08	46	373,980.08	-	-
SUB TOTAL SIN DESEMBOLSO	1,389	10,882,059.33	1,065	8,344,165.01	324	2,537,894.32
TOTAL	6,307	99,179,999.97	5,983	96,642,105.65	324	2,537,894.32



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2011

COD.	APROBADO					MODIFICACION SOLICITADA	JUSTIFICACION
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DIC 2011		
1.6	Diseño de nuevas políticas de crédito basadas en riesgo	Propuestas de nuevas políticas elaboradas y presentadas	Gerencia de Créditos	Porcentaje	10%	ELIMINAR PROYECTO	Se solicita dejar sin efecto el proyecto, debido a que se ha incorporado en el Plan de Adecuación del FSV a la normativa NPB4-49 de la SSF; donde se evaluará y decidirá sobre este tema.
		Propuestas de mejora autorizadas, implementadas		Porcentaje	100%	ELIMINAR PROYECTO	



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2011

COD.	APROBADO					MODIFICACION SOLICITADA	JUSTIFICACION
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DIC 2011		
4.5	Desarrollo e implementación de un Sistema de administración de RRHH (PESTI)	Sistema de administración de RRHH, Implementado.	Gerencia Administrativa / AGDH	Porcentaje	100%	<p>Replantear Indicador de resultados, así:</p> <p>1. Propuesta Autorizada con meta 100% en 2011</p> <p>2. Sistema Implementado, con meta 100% a ejecutarse en 2012.</p>	<p>Replantear los indicadores y metas del proyecto, ya que para la Sistematización es necesario ejecutar primeramente el alineamiento y mejora al proceso. El cual se ha programado y será apoyado por el Área de Desarrollo Organizacional.</p>



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2011

COD.	APROBADO					MODIFICACION SOLICITADA	JUSTIFICACION
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DIC 2011		
3.2	Análisis y Mejora de la Gestión Financiera	Consultoría desarrollada supervisada	Gerencia de Finanzas	Porcentaje	90%(F)	Reprogramar meta del indicador para ejecutar en 2011 un 70%(C) y programar para 2012 el restante 20%(F). Eliminar indicador del plan 2011, para reprogramarse en 2012 ya que depende el indicador anterior.	Se hace necesario reformular los términos de referencias; una sobre la consultoría en particular y la otra de un software especializado, separando que en ciertos productos se ha incluido desarrollo de software y es recomendable que se deje hasta la definición del modelo a desarrollar.
		Recomendaciones evaluadas e implementadas		Porcentaje	100%		



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2011

COD.	APROBADO					MODIFICACION SOLICITADA	JUSTIFICACION
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DIC 2011		
3.5	Mantener el índice de rentabilidad del FSV.	Índice de rentabilidad sostenido.	Gerencia de Finanzas	Porcentaje	11.00%	Modificar meta de 11.00% a 12%.	Reprogramar meta a partir de Julio debido a que es factible mejorar los resultados porque los costos financieros de los certificados de inversión han disminuido por la baja de la Tasa de Interés de referencia (TIBP a 180 días), y además por la buena gestión de cobro administrativo de la cartera hipotecaria en mora.



Fondo Social para la Vivienda

SOLICITUD DE MODIFICACIÓN DE METAS PAO 2011

COD	APROBADO					MODIFICACION SOLICITADA	JUSTIFICACION
	PROYECTOS Y ACCIONES	INDICADOR DE RESULTADOS	RESPONSABLE	UNIDAD DE MEDIDA	META FÍSICA A DIC 2011		
4.9	Revisión y Actualización del Sistema de Centro de Costos y Presupuestación. (PESTI).	Sistema implementado	Gerencia de Finanzas	Porcentaje	10%	Trasladar meta del indicador para el 2012.	Debido a las prioridades del equipo de trabajo por la carga de actividades no programadas derivadas de las auditorias de fiscalización de la SSF y Corte de Cuentas, se ha ocasionado atraso en la ejecutoria del indicador de resultados Propuesta autorizada, la cual se desfasa pero se ejecutará en 2011, siendo necesario reprogramar la meta del indicador «Sistema implementado» para el 2012 que depende de la propuesta autorizada.

SOLICITUD

- Dar por recibido el Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo (PAO) correspondiente al período Enero-Junio 2011.
- Autorizar los ajustes al PAO 2011, conforme lo presentado.
- Ratificar en esta misma sesión.



Fondo Social para la Vivienda



AENOR

ER

Empresa Registrada

ER-0432/2009

