



GOBIERNO DE
EL SALVADOR

FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

Informe de Seguimiento y Evaluación Plan Anual Operativo 2023 Enero-Septiembre 2023


26 de octubre de 2023
JD-195/2023

Introducción




FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

En cumplimiento al acuerdo tomado en reunión de Asamblea de Gobernadores AG-180 del 29 de noviembre de 2022, sobre:

“Instruir a Junta Directiva para que dé seguimiento periódico al presente Plan y efectúe los ajustes necesarios que estén debidamente justificados. Autorizar las modificaciones en el Plan Estratégico Institucional (PEI) vigente que se originen por la ejecución del PAO 2023”. 





Y en atención al Artículo 35, literal h) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero:

“La adecuada divulgación de información, la oportuna disponibilidad de información relevante sobre el desempeño de las actividades, la transparencia de las operaciones y el estado económico y financiero para la toma de decisiones por parte de sus órganos de dirección”. 

Se presenta el seguimiento del Plan Anual Operativo 2023 correspondiente al período enero-septiembre 2023.

Ejecutoria de los Objetivos, proyectos e indicadores

REFERENCIA

| | |
|---|--|
|  | RANGO DE ACEPTACIÓN |
|  | RANGO DE ALARMA • Superior: arriba del rango de tolerancia superior. |
|  | RANGO DE TOLERANCIA • Inferior: hasta 20 puntos abajo del rango de aceptación. • Superior: hasta 20 puntos arriba del rango de aceptación. |
|  | RANGO DE ALARMA • Inferior: abajo del rango de tolerancia inferior. |

Evaluación del PAO a septiembre 2023

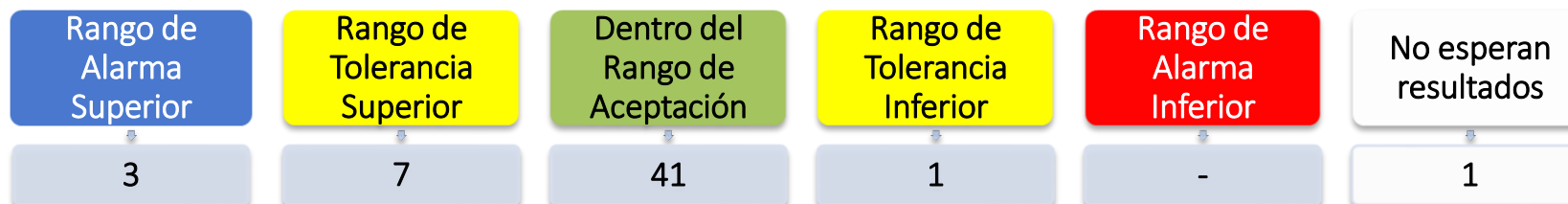


FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

| ÁREAS ESTRATÉGICAS | | PROYECTOS | INDICADORES | VALORACIÓN ESPERADA | PUNTAJE OBTENIDO POR EJECUCION* |
|--|-----------|-----------|-------------|---------------------|---------------------------------|
| 1. Acceso a soluciones habitacionales | Objetivos | 1 | 1 | 5.00% | 5.00% |
| 2. Gestión Crediticia | Objetivos | 2 | 4 | 15.00% | 15.00% |
| | Proyectos | 1 | 1 | 10.00% | 10.00% |
| 3. Servicio al Cliente | Objetivos | 2 | 2 | 10.00% | 9.94% |
| | Proyectos | 3 | 6 | 10.00% | 9.89% |
| 4. Fortalecimiento Financiero | Objetivos | 3 | 4 | 10.00% | 10.00% |
| | Proyectos | 4 | 5 | 10.00% | 9.45% |
| 5. Procesos y desarrollo Institucional | Objetivos | 5 | 11 | 15.00% | 14.92% |
| | Proyectos | 13 | 18 | 15.00% | 14.84% |
| | | 34 | 52 | 100.00% | 99.04% |

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



Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|--|--|---------------------------------|---|------------------|----------------|----------------|--------------------------|-------------|
| 1. Acceso a soluciones habitacionales - Objetivos | | | | | | | | |
| 1.1 | Población beneficiada con soluciones habitacionales | Gerencia General | Número de personas beneficiadas (SGC) | Número | 21,975.00 | 26,560.00 | 100.00% | Cumpléndose |
| 2. Gestión Crediticia - Objetivos | | | | | | | | |
| 2.1 | Otorgamiento de Créditos | Gerencia de Créditos | Número de créditos otorgados (SGC) | Número | 5,122.00 | 6,187.00 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Monto de créditos otorgados (SGC) | Millones \$ | \$ 115.04 | \$134.51 | 100.00% | Cumpléndose |
| 2.2 | Ventas de activos extraordinarios al contado | Gerencia de Servicio al Cliente | Número de viviendas recuperadas vendidas al contado (SGC) | Número | 110.00 | 137.00 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Monto de viviendas recuperadas vendidas | Dólares | \$1,217,500.00 | \$1,997,163.38 | 100.00% | Cumpléndose |
| 2. Gestión Crediticia - Proyectos | | | | | | | | |
| 2.7 | Renovación del plan de negocios en Agencias Regionales | Gerencia de Servicio al Cliente | Propuesta implementada | Porcentaje | 50.00 % | 50.00% | 100.00% | Cumplido |

Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|---|--|--|--|------------------|----------|-----------|--------------------------|------------------|
| 3. Servicio al Cliente - Objetivos | | | | | | | | |
| 3.1 | Medición del grado de satisfacción de la ciudadanía respecto a los servicios recibidos | Gerencia de Servicio al Cliente | Índice de satisfacción del cliente (SGC) | Porcentaje | 95.00 % | 94.23% | 99.19% | Cumplió en rango |
| 3.2 | Medición del grado de satisfacción de los desarrolladores por el trámite de factibilidades | Gerencia Técnica | Índice de satisfacción del desarrollador de vivienda | Porcentaje | 93.75 % | 100.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| 3. Servicio al Cliente - Proyectos | | | | | | | | |
| 3.6 | Revisión e implementación de sistemas y herramientas de clientes y personal (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Propuesta implementada | Porcentaje | 91.00 % | 89.00% | 97.80% | Cumplió en rango |
| 3.7 | Evaluación de creación de agentes certificados para atención de servicios | Gerencia de Servicio al Cliente | Propuesta autorizada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| 3.8 | Rediseño y homologación de canales de atención (N) (PESTI) | Gerencia de Servicio al Cliente | Propuesta formulada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| | | Gerencia de Servicio al Cliente | Contratación ejecutada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |

Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|--|--|--|---|------------------|----------|-----------|--------------------------|------------------|
| 3. Servicio al Cliente - Proyectos | | | | | | | | |
| 3.8 | Rediseño y homologación de canales de atención (N) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Sistema instalado | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| | | Gerencia de Servicio al Cliente | Sistema implementado | Porcentaje | 96.00 % | 92.20% | 96.04% | Cumplió en rango |
| 4. Fortalecimiento financiero - Objetivos | | | | | | | | |
| 4.1 | Obtención de recursos financieros para inversión | Gerencia de Créditos | Cartera hipotecaria en efectivo recaudada (SGC) | Millones \$ | \$140.50 | \$143.27 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | Gerencia de Finanzas | Recursos obtenidos (SGC) | Millones \$ | \$25.00 | \$25.00 | 100.00% | Cumpléndose |
| 4.2 | Reducción del índice de morosidad de la cartera hipotecaria en balance | Gerencia de Créditos | Índice de morosidad reducido (SGC) | Porcentaje | 3.15% | 2.72% | 100.00% | Cumpléndose |
| 4.3 | Gestión del índice de rentabilidad institucional acorde a la naturaleza social del FSV | Gerencia de Finanzas | Índice de rentabilidad (SGC) | Porcentaje | 6.74 % | 8.94% | 100.00% | Cumpléndose |
| 4. Fortalecimiento financiero - Proyectos | | | | | | | | |
| 4.1 | Administración Integral de Riesgos | Unidad de Riesgos | Gestión de Riesgos Financieros y Operativos | Porcentaje | 75.00 % | 75.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Informe de evaluación técnica de riesgos presentado | Informe | 3.00 | 3.00 | 100.00% | Cumpléndose |

Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|---|--|----------------------|---|------------------|---------|-----------|--------------------------|------------------|
| 4.10 | Establecimiento del Sistema Informático para la Gestión de Riesgo de Mercado y Liquidez (PESTI) | Unidad de Riesgos | Sistema diseñado | Porcentaje | 100.00% | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| 4.11 | Identificación e implementación de una nueva fuente de fondeo (N) | Gerencia de Finanzas | Propuesta autorizada | Porcentaje | 17.50% | 17.50% | 100.00% | Cumpléndose |
| 4.12 | Implementación de un sistema informático para la formulación y ejecución del presupuesto institucional (N) (PESTI) | Gerencia de Finanzas | Contratación ejecutada | Porcentaje | 50.00 % | 38.00% | 76.00% | Desfase |
| 5. Procesos y desarrollo institucional - Objetivos | | | | | | | | |
| 5.1 | Mejora en los tiempos de respuesta de otorgamiento de créditos | Gerencia General | Tiempo promedio de otorgamiento de crédito para Vivienda Nueva (SGC) | Días Hábles | 16.50 | 13.93 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Tiempo promedio de otorgamiento de crédito para Vivienda Usada (SGC) | Días Hábles | 40.00 | 33.37 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Tiempo promedio de otorgamiento de crédito para Activos Extraordinarios (SGC) | Días Hábles | 45.00 | 45.11 | 99.76% | Cumplió en rango |

Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|------|---|---------------------------------|---|------------------|-------|-----------|--------------------------|------------------|
| 5.2 | Mejora en los tiempos de respuesta de aprobación de créditos | Gerencia de Créditos | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Vivienda Nueva (SGC) | Días Hábiles | 7.00 | 6.01 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Vivienda Usada (SGC) | Días Hábiles | 24.00 | 19.90 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Activos Extraordinarios (SGC) | Días Hábiles | 22.00 | 22.92 | 95.99% | Cumplió en rango |
| 5.3 | Mejora en los tiempos de respuesta de formalización de créditos | Gerencia de Servicio al Cliente | Tiempo promedio de formalización de crédito para Vivienda Nueva (SGC) | Días Hábiles | 9.50 | 7.92 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Tiempo promedio de formalización de crédito para Vivienda Usada (SGC) | Días Hábiles | 16.00 | 13.47 | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Tiempo promedio de formalización de crédito para Activos Extraordinarios (SGC) | Días Hábiles | 23.00 | 22.19 | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.4 | Análisis y supervisión de proyectos habitacionales | Gerencia Técnica | Tiempo para tramitar solicitudes de creación y/o modificación de pre-factibilidad y factibilidad a proyectos habitacionales (SGC) | Días Hábiles | 9.00 | 9.25 | 97.30% | Cumplió en rango |
| 5.5 | Fortalecimiento de los procesos de trabajo | Gerencia de Planificación | Proyectos de mejora de procesos implementados (SGC) | Número | 1.00 | 1.00 | 100.00% | Cumpléndose |

Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|---|--|--|---|------------------|----------|-----------|--------------------------|------------------|
| 5. Procesos y desarrollo institucional - Proyectos | | | | | | | | |
| 5.15 | Acciones y proyectos para fomentar transversalmente la gestión ambiental institucional | Gerencia Administrativa | Acciones y proyectos de gestión ambiental, ejecutados | Número | 45.00 | 45.00 | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.17 | Instalación y funcionamiento de la planta de producción de energía fotovoltaica | Gerencia Administrativa | Contratación ejecutada | Porcentaje | 12.25 % | 12.25% | 100.00% | Cumpléndose |
| | | | Instalación ejecutada | Porcentaje | 100.00 % | 99.00% | 99.00% | Cumplió en rango |
| 5.23 | Fortalecimiento de infraestructura TI año 2022: Separación del Almacenamiento de Datos y Sustitución Servidores tipo Blade por obsolescencia (app admón) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Contratación ejecutada | Porcentaje | 50.00 % | 50.00% | 100.00% | Cumplido |
| | | | Suministro implementado | Porcentaje | 20.00 % | 50.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.25 | Ampliación del área de espera de atención al cliente de las Oficinas Centrales del FSV (PAIP) | Gerencia Administrativa | Ampliación ejecutada | Porcentaje | 20.00 % | 20.00% | 100.00% | Cumplido |
| 5.26 | Remodelación de las oficinas internas del Edificio Central del FSV (PAIP) | Gerencia Administrativa | Remodelación ejecutada | Porcentaje | 54.00 % | 54.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.27 | Precertificación del Sistema de Gestión Ambiental | Gerencia Administrativa | Auditoría para precertificación del SGA realizada | Porcentaje | 52.50 % | 52.50% | 100.00% | Cumplido |

Resumen de proyectos PAO a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

| CÓD. | OBJETIVOS, PROYECTOS Y ACCIONES | RESPONSABLE DIRECTO | INDICADOR DE RESULTADOS | UNIDAD DE MEDIDA | META | RESULTADO | CUMPL. PARCIAL ACUMULADO | ESTATUS |
|--|---|--|--|------------------|----------|---------------|--------------------------|------------------|
| 5.28 | Certificación del Sistema de Gestión Ambiental (N) | Gerencia Administrativa | Auditoría para certificación del SGA realizada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| 5.29 | Implementación de un sistema informático integrado de recursos humanos (N) (PESTI) | Gerencia Administrativa | Contratación ejecutada | Porcentaje | 50.00 % | 50.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.30 | Fortalecimiento de infraestructura TI año 2023: Sustitución de Firewall y Switches actualizando su tecnología (N) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Propuesta formulada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| | | | Contratación ejecutada | Porcentaje | 50.00 % | 90.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.31 | Implementación de un sistema de Valúos Web (N) (PESTI) | Gerencia Técnica | Propuesta formulada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| | | | Contratación ejecutada | Porcentaje | 60.00 % | 55.00% | 91.67% | Cumplió en rango |
| 5.32 | Suministro e instalación de equipo informático (N) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Propuesta formulada | Porcentaje | 42.00 % | 42.00% | 100.00% | Cumpléndose |
| 5.34 | Implementación de Centro de Operaciones de Seguridad SOC (N) (PESTI) | Unidad de Riesgos | Contratación ejecutada | Porcentaje | 82.50 % | 77.50% | 93.94% | Cumplió en rango |
| 5.35 | Implementación de Centro de Monitoreo de Redes NOC (N) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Contratación ejecutada | Porcentaje | 100.00 % | 100.00% | 100.00% | Cumplido |
| PROMEDIO PONDERADO DE CUMPLIMIENTO DEL PLAN | | | | | | 99.04% | | |

Informe de Evaluación de Objetivos Institucionales Claves

Objetivos institucionales claves a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

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

1. COLOCACIÓN DE CRÉDITOS

| Número de Casos | | | Monto (En millones US\$) | | |
|-----------------|------------|--------------|--------------------------|------------|--------------|
| Meta | Ejecutoria | Cumplimiento | Meta | Ejecutoria | Cumplimiento |
| 5,122 | 6,187 | 120.79% | \$115.04 | \$134.51 | 116.92% |

Factores incidentes:

La colocación de créditos en número y monto se encuentra por encima del rango de aceptación y refleja una excelente gestión crediticia, lo cual responde a los siguientes factores:

- En general se puede afirmar que el FSV tiene condiciones crediticias muy favorables para familias salvadoreñas, derivadas de las diferentes mejoras a la política crediticia en este período de gobierno, siendo la más reciente la autorizada en febrero 2023, en la que el FSV realizó la ampliación del programa Casa Joven, de 18 a 35 años de edad (antes el límite superior era de 29 años), con el objetivo de potenciar el crecimiento profesional entre los jóvenes y el desarrollo familiar de este importante grupo poblacional.
- Los resultados también responden al liderazgo de la Administración Superior; al esfuerzo y coordinación realizado por las diferentes unidades organizativas del FSV; y a la evaluación y seguimiento continuo de los procesos de trabajo.
- Durante el 2023 se ha impulsado la colocación de activos extraordinarios en atención a las mejoras derivadas del plan de recuperación territorial y se ha superado la meta de colocación de vivienda nueva, considerando las variaciones positivas de la oferta de proyectos habitacionales.

Acciones propuestas:

- Se solicitará un ajuste al Plan de Inversión Crediticia conforme lo esperado para el último trimestre.

Objetivos institucionales claves a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

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

| Indicador | Tramo | Meta | Ejecutoria | Cumplimiento |
|-------------------------|--|-------|------------|--------------|
| Vivienda nueva | Desde el ingreso hasta la aprobación de la solicitud | 7.00 | 6.01 | 116.47% |
| | Desde la aprobación hasta la escrituración de la solicitud | 9.50 | 7.92 | 119.95% |
| Vivienda usada | Desde el ingreso hasta la aprobación de la solicitud | 24.00 | 19.90 | 120.60% |
| | Desde la aprobación hasta la escrituración de la solicitud | 16.00 | 13.47 | 118.78% |
| Activos extraordinarios | Desde el ingreso hasta la aprobación de la solicitud | 22.00 | 22.92 | 95.99% |
| | Desde la aprobación hasta la escrituración de la solicitud | 23.00 | 22.19 | 103.65% |

Factores incidentes:

- Todos los resultados se encuentran dentro de los rangos de aceptación, con excepción del resultado acumulado de la vivienda usada en el primer tramo, el cual es muy positivo y se ve influenciado por una agilización en los procesos de trabajo social y análisis de crédito.
- El tiempo desde el ingreso hasta la aprobación de la solicitud corresponde a actividades mayoritariamente atribuibles al FSV, tales como el control de calidad, referencias, trabajo social, valúos y análisis de créditos; el tiempo desde la aprobación hasta la escrituración de la solicitud corresponde a actividades mayoritariamente atribuibles a terceros como clientes o instancias externas, tales como documentación post-aprobación y desalojos.

Acciones propuestas:

- Se solicitará ajuste a la meta anual de los indicadores de tiempos de otorgamiento para las líneas financieras según aplique.

Objetivos institucionales claves a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

3. ÍNDICE DE MORA DE LA CARTERA HIPOTECARIA

| Rubro | Número de casos | Monto (En millones US\$) | | |
|-----------------|-----------------|--------------------------|------------|--------------|
| Cartera Vencida | 2,686 | \$32.63 | | |
| | ÍNDICE DE MORA | Meta | Ejecutoria | Cumplimiento |
| | | 3.15% | 2.72% | 115.81% |

Factores incidentes:

- La implementación del plan de mejora integral de la recuperación de la mora ha sido un factor clave para la reducción de la misma.
- El retorno acumulado en el año de cartera vencida a cartera vigente (de 0 a 90 días mora), de **6,566** préstamos con un saldo de **US\$80.55** millones, debido a la gestión cobro y aplicación de las diferentes alternativas de solución para el pago de la mora.
- La colocación de **6,187** créditos hipotecarios por un monto total de **US\$134.51** millones, correspondientes al plan de inversión institucional.
- La amplia y diversificada red de canales de pago, ha facilitado a los clientes el pago en efectivo de los créditos y favorece el sostenimiento en la recuperación de los saldos de préstamos; en el período la captación de cuotas fue de **US\$143.27** millones, y se aplicó a saldos en mora un total de **US\$58.41** millones (incluye las formas de pago de efectivo, daciones, refinanciamientos, reestructuraciones y cotizaciones).
- La gestión de cobro interna y externa, por medio de la cual se promovieron las alternativas de solución para la recuperación de saldos vencidos y en mora.
- El saneamiento por traslado a cuentas de orden **2,549** préstamos por un monto total de **US\$41.61** millones y el retorno de cuentas de orden a cuentas de balance por haber mejorado la situación del crédito de **5,296** préstamos por un monto de **US\$70.65** millones.

Acciones propuestas:

- Mantener las gestiones de cobro para lograr acuerdos de pago y se continuará con las acciones del plan de mejora integral de la recuperación de mora.

Objetivos institucionales claves a septiembre 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

4. CAPTACIÓN DE CUOTAS DE PRÉSTAMOS

| Indicador | Meta | Ejecutoria | Cumplimiento |
|---------------------------|----------|------------|--------------|
| Monto en millones de US\$ | \$140.50 | \$143.27 | 101.97% |

Factores incidentes:

Disposición de diversos medios para la captación de cuotas.

- ✓ Para el abono de la cuota se ha puesto a disposición de sus clientes 4,124 puntos de pago, a través de los diferentes bancos autorizados: Banco Cuscatlán, Banco Davivienda, Banco Atlántida, Banco Promerica, Banco Hipotecario, Banco de Fomento Agropecuario, Sistema FEDECREDITO, Banco Agrícola y Punto Express.
- ✓ Brinda la opción de realizar abonos a través de una institución de recaudación y en los Corresponsales Financieros de Banco Promerica localizados en todo el país; también se pueden realizar pagos desde el Sitio web, Telepago, red de cajeros y cuenta de ahorro Promerica y Pago Electrónico Gobierno de El Salvador.

Acciones propuestas:

- Continuar con la divulgación de todos los puntos de pago con los que cuenta el FSV y gestiones preventivas de cobro como envío de recordatorios al correo electrónico, entre otros.



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

Solicitudes de ajuste

RESUMEN DE MODIFICACIONES DE METAS PAO 2023 POR CIERRE DE SEPTIEMBRE 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

| Código | Objetivos, proyectos y acciones | Responsable directo | Indicador de resultados | Meta PAO 2023 | Meta modificada PAO 2023 |
|--|--|----------------------|---------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| 1. Acceso a soluciones habitacionales - Objetivos | | | | | |
| 1.1. | Población beneficiada con soluciones habitacionales | Gerencia General | Número de personas beneficiadas (SGC) | 31,655 | Pasar meta anual a 30,064 |
| 2. Gestión Crediticia - Objetivos | | | | | |
| 2.1 | Otorgamiento de Créditos | Gerencia de Créditos | Número de créditos otorgados (SGC) | 7,382 | Pasar meta anual a 7,003 |
| | | | Monto de créditos otorgados (SGC) | \$165.20 | Pasar meta anual a \$155.04 dólares |
| 4. Fortalecimiento financiero - Objetivos | | | | | |
| 4.1 | Obtención de recursos financieros para inversión | Gerencia de Finanzas | Recursos obtenidos (SGC) | \$40.00 | Pasar meta anual a \$35.00 millones |
| 4.3 | Gestión del índice de rentabilidad institucional acorde a la naturaleza social del FSV | Gerencia de Finanzas | Índice de rentabilidad (SGC) | 6.75% | Pasar meta anual a 8.30% |
| 4. Fortalecimiento financiero - Proyectos | | | | | |
| 4.12 | Implementación de un sistema informático para la formulación y ejecución del presupuesto institucional (N) (PESTI) | Gerencia de Finanzas | Contratación ejecutada | 100.00% | Pasar meta anual a 50.00% |

RESUMEN DE MODIFICACIONES DE METAS PAO 2023 POR CIERRE DE SEPTIEMBRE 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

GOBIERNO DE
EL SALVADOR

| Código | Objetivos, proyectos y acciones | Responsable directo | Indicador de resultados | Meta PAO 2023 | Meta modificada PAO 2023 |
|---|---|--|---|---------------|--|
| 5. Procesos y desarrollo institucional - Objetivos | | | | | |
| 5.2 | Mejora en los tiempos de respuesta de aprobación de créditos* | Gerencia de Créditos | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Vivienda Nueva (SGC) | 7.00 | Pasar meta anual a 6.00 |
| | | | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Vivienda Usada (SGC) | 17.00 | Pasar meta anual a 20.00 |
| | | | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Activos Extraordinarios (SGC) | 16.00 | Pasar meta anual a 23.00 |
| 5.3 | Mejora en los tiempos de respuesta de formalización de créditos* | Gerencia de Servicio al Cliente | Tiempo promedio de formalización de crédito para Vivienda Nueva (SGC) | 9.50 | Pasar meta anual a 7.50 |
| | | | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Vivienda Usada (SGC) | 18.00 | Pasar meta anual a 15.00 |
| | | | Tiempo promedio de aprobación de crédito para Activos Extraordinarios (SGC) | 10.00 | Pasar meta anual a 23.00 |
| 5. Procesos y desarrollo institucional - Proyectos | | | | | |
| 5.26 | Remodelación de las oficinas internas del Edificio Central del FSV (PAIP) | Gerencia Administrativa | Remodelación ejecutada | 73.00% | Pasar meta anual a 66.00% |
| 5.32 | Suministro e instalación de equipo informático (N) (PESTI) | Gerencia de Tecnología de la Información | Contratación ejecutada | - | Activar este indicador para 2023 con meta anual de 70.00%. |
| 5.36 | Certificación del Sistema de Gestión Antisoborno (N) | Gerencia de Planificación | Auditoría para certificación del SGAS realizada | - | Incorporar proyecto para 2023 con meta anual de 10.00%. |

*Nota: Los cambios de cada tramo se aplicarán al indicador 5.1, el cual se compone de la suma de ambos tramos.

Cambios al plan de inversión 2023



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

Se solicita ajuste para modificar la meta anual tanto en número como en monto, considerando la proyección de los resultados esperados específicamente para el último trimestre, conforme a cambios en el entorno como la oferta y demanda de vivienda y en atención a que en meses anteriores se ejecutó más de lo esperado según la meta establecida.

| LÍNEA FINANCIERA | META VIGENTE JULIO 2023 | | | | AJUSTE DE META OCTUBRE 2023 | | | |
|--------------------------------|-------------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------------------|---------------|-----------------|---------------|
| | NÚMERO | % | MONTO (\$) | % | NÚMERO | % | MONTO (\$) | % |
| CRÉDITOS CON DESEMBOLSO | 5,232 | 70.88% | \$134.62 | 81.49% | 4,980 | 71.11% | \$127.27 | 82.09% |
| ADQUISICION DE VIVIENDA | 5,100 | 69.09% | \$132.45 | 80.18% | 4,843 | 69.16% | \$125.45 | 80.92% |
| VIVIENDA NUEVA | 1,829 | 24.78% | \$68.03 | 41.18% | 1,653 | 23.60% | \$62.76 | 40.48% |
| VIVIENDA USADA | 3,271 | 44.31% | \$64.42 | 39.00% | 3,190 | 45.55% | \$62.69 | 40.44% |
| CONSTRUCCIÓN | 5 | 0.07% | \$0.16 | 0.09% | 4 | 0.06% | \$0.07 | 0.05% |
| RAM | 28 | 0.38% | \$0.31 | 0.19% | 31 | 0.44% | \$0.31 | 0.20% |
| FINANCIAMIENTO DE DEUDA | 32 | 0.43% | \$0.92 | 0.56% | 33 | 0.47% | \$0.63 | 0.41% |
| LOTES | 67 | 0.91% | \$0.79 | 0.48% | 69 | 0.99% | \$0.80 | 0.51% |
| CRÉDITOS SIN DESEMBOLSO | 2,150 | 29.12% | \$30.58 | 18.51% | 2,023 | 28.89% | \$27.77 | 17.91% |
| ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 1,950 | 26.42% | \$27.00 | 16.34% | 1,857 | 26.52% | \$24.85 | 16.03% |
| REFINANCIAMIENTO | 200 | 2.71% | \$3.58 | 2.17% | 166 | 2.37% | \$2.92 | 1.88% |
| TOTAL | 7,382 | 100.0% | \$165.20 | 100.0% | 7,003 | 100.0% | \$155.04 | 100.0% |

Solicitud



FONDO SOCIAL
PARA LA VIVIENDA

- Dar por recibido el Seguimiento y Evaluación del Plan Anual Operativo (PAO) a septiembre 2023 en cumplimiento a lo instruido por Asamblea de Gobernadores en sesión AG-180 y en atención al Artículo 35, literal h) de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.
- Autorizar los ajustes al PAO 2023 con vigencia 01 de octubre de 2023, conforme lo presentado.
- Ratificar en esta misma sesión.