



**Informe de Seguimiento del  
Plan Estratégico Institucional 2014-2019 del  
Banco de Desarrollo de El Salvador.**

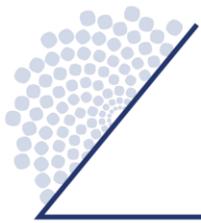
**Periodo: Enero - Junio 2016.**

Unidad de Planificación  
Agosto, 2016.



**BANDESAL**

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR



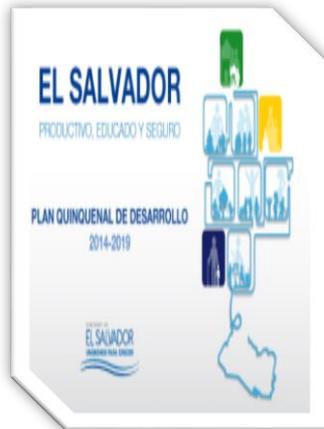
# Introducción

En cumplimiento a lo que establece la Ley del Sistema Financiero en los Art. 2, 21 y 22 que el Banco tendrá como función principal velar por el cumplimiento de los objetivos y metas del banco, se presenta a continuación “El Informe de Seguimiento del Plan Estratégico Institucional 2014-2019 que realiza la Unidad de Planificación para el periodo correspondiente al Primer Semestre 2016 de los siguientes puntos:

- 1) Matriz Estratégica;
- 2) Indicadores Estratégicos; y
- 3) Planes Operativos Anuales 2016 .



# Alineación del Plan Quinquenal de Desarrollo (PQD), Plan Estratégico Institucional (PEI) y Plan Operativo Anual (POA)



## Sistema de Información Gerencial

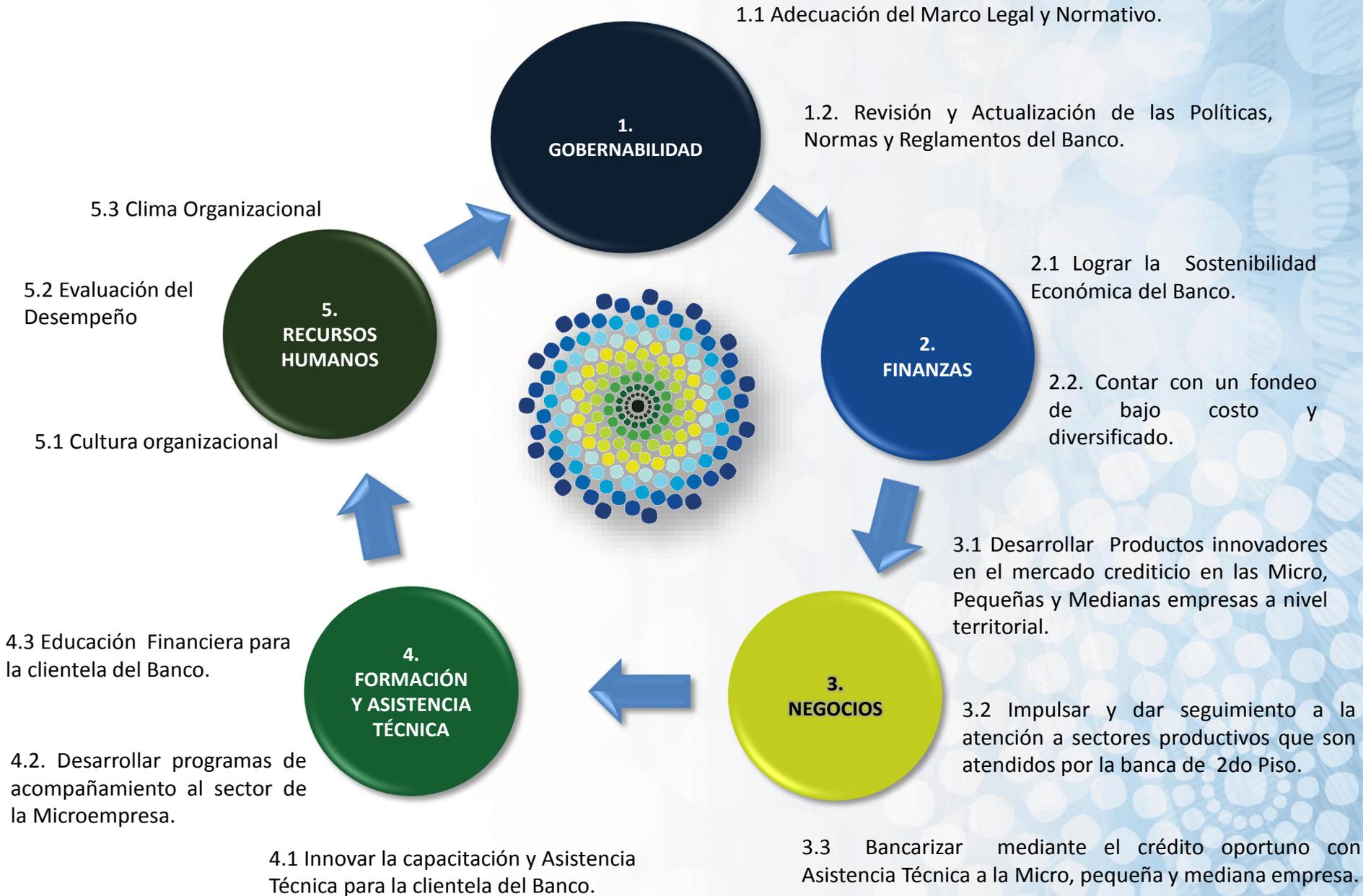




# **I. Resultados del seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI 2014-2019 del Banco de Desarrollo de El Salvador, Periodo: Enero - Junio 2016.**



# Mapa Estratégico BANDESAL 2014 – 2019.



% Promedio  
Ene-Jun 2016

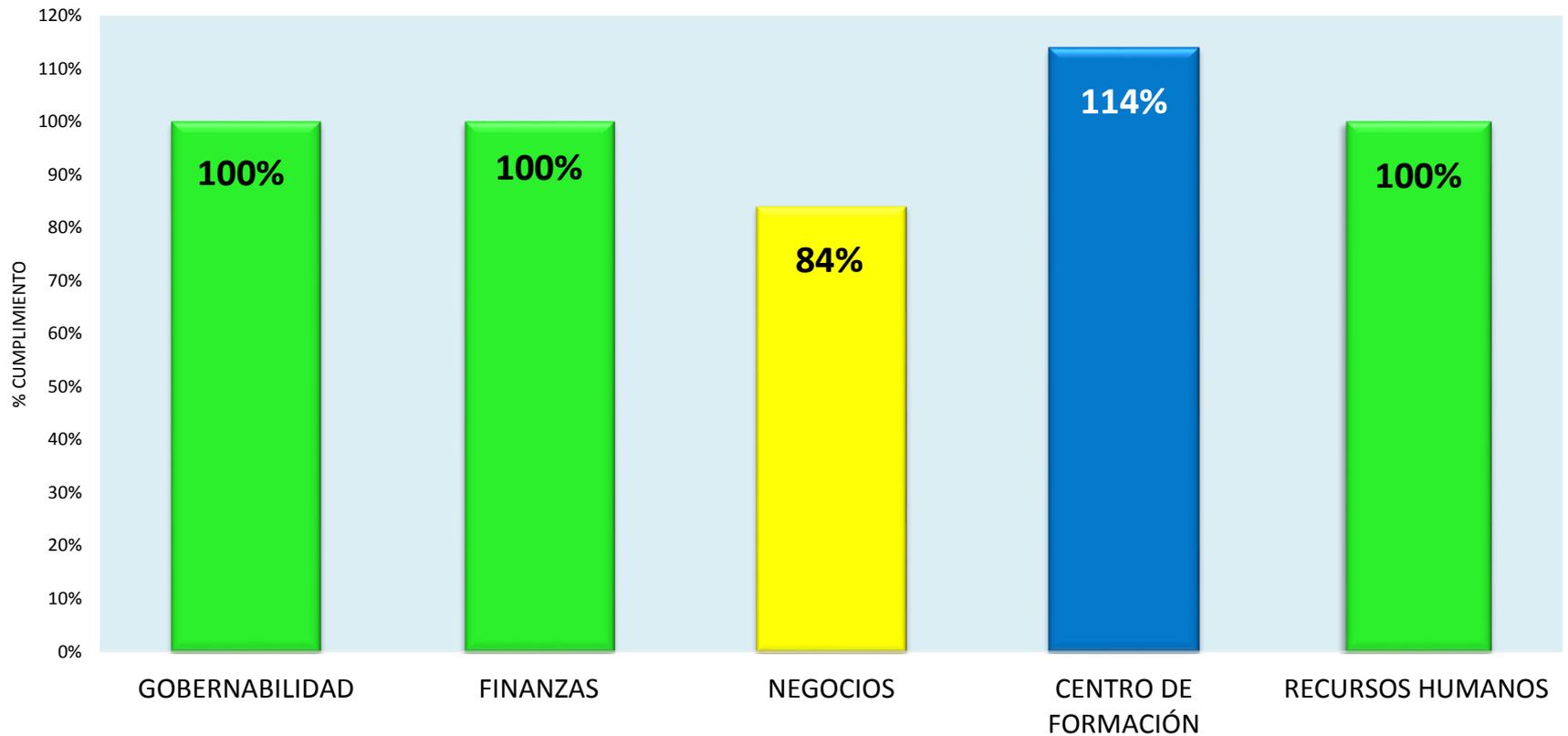


↑ **99.6 %**

# Resultados del cumplimiento de la Matriz Estratégica

Periodo: Enero – Junio 2016

## RESULTADOS DEL CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS DE LA MATRIZ ESTRATÉGICA 2014-2019 PERÍODO: ENERO-JUNIO 2016.



De enero a junio 2016, el cumplimiento promedio de los objetivos planteados en la Matriz Estratégica del PEI 2014-2019 presento un avance del **99.6%**.



# Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI

**Periodo: Enero – Junio 2016**

% Promedio  
Ene-Jun 2016



↑ 100.0 %

## 1. DIMENSIÓN ESTRATÉGICA: GOBERNABILIDAD

OBJETIVO ESTRATEGICO	RESULTADO PLANIFICADO	RESULTADO REAL ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO
1.1) Identificar en todos los proyectos y servicios los obstáculos legales que requieran reformas en el marco legal relacionado (*).	2,138	2,138	100%
1.2) Revisión de la normativa interna que regula las operaciones de negocios del Banco (*).	24	24	100%
1.3) Revisión de toda la normativa interna que regula los procesos operativos del Banco (*).	64	64	100%

% Promedio  
Ene-Jun 2016



↑ 100.0 %

## 2. DIMENSIÓN ESTRATÉGICA: FINANZAS

OBJETIVO ESTRATEGICO	RESULTADO PLANIFICADO	RESULTADO REAL ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO
2.1) Realizar informes mensuales del análisis de rentabilidad por portafolio de Inversiones por BDES, FDE y FSG.	6	6	100%
2.2) Realizar informes mensuales del análisis de rentabilidad de los productos de los diferentes instrumentos de los activos financieros BDES, FDE y FSG.	6	6	100%
2.3) Dar seguimiento al programa financiero y presupuesto anual para BDES, FDE, FSG y administración de Convenios cada mes.	6	6	100%
2.4) Realizar análisis de Calce de Plazos (Fondeo y colocación de recursos) del banco cada mes.	6	6	100%

(\*). Según demanda requerida).

# Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI

Periodo: Enero – Junio 2016

% Promedio  
Ene-Jun 2016



84.0 %

## 3. DIMENSIÓN ESTRATÉGICA: NEGOCIOS

OBJETIVO ESTRATEGICO	RESULTADO PLANIFICADO	RESULTADO REAL ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO
3.1) Revisión de la Estrategia y Oferta Comercial BDES, FDE, FSG.	1	1	100%
3.2) Implementación del Plan de Comercialización de programas y/o líneas de negocios de acuerdo a los sectores definidos.	1	1	100%
3.3) Divulgación de los programas, líneas y productos estratégicos de BANDESAL de los sectores estratégicos.	257	257	100%
3.4) Diseñar un modelo de Atención al Cliente de BANDESAL.	1	1	100%
3.5) Administrar todas las obligaciones de los fideicomisos del Banco.	11	11	100%
3.6) Mantener un crecimiento sostenido y sano de las carteras de créditos del FDE	\$ 55,740	\$ 55,908	100%
3.7) Mantener bajos niveles de morosidad en el FDE.	2.5	3.41	- 36%
3.8) Incrementar el número de intermediarias financieras del BDES y de FIDEMYPE en el Año 2016.	3	1	33%
3.9) Mantener un crecimiento sostenido y sano de las carteras de créditos del BDES bajo el esquema de Segundo Piso.	\$ 378.9 MMUS	\$ 378.5 MMUS	100%
3.10) Lograr una colocación de Garantías por un monto de \$40.78 MMUS\$ en el año.	\$ 18,7 MMUS	\$ 19,9 MMUS	107%
3.11) Captar mayor cantidad de clientes a través de servicios financieros especializados en el Primer Semestre 2016.	150	75	50%

# Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI

## Periodo: Enero – Junio 2016

% Promedio  
Ene-Jun 2016



**114.0 %**



### 4. DIMENSIÓN ESTRATÉGICA: FORMACION Y ASISTENCIA TECNICA

OBJETIVO ESTRATEGICO	RESULTADO PLANIFICADO	RESULTADO REAL ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO
4.1) Gestionar 300 jornadas de capacitación en el año.	150	136	91%
4.2) Gestionar que en el año se capaciten al menos 6000 clientes.	3000	4075	136%
4.3) Llevar a cabo veinticinco (25) jornadas de capacitación en Educación Financiera en el año.	25	29	116%

% Promedio  
Ene-Jun 2016



**100.0 %**



### 5. DIMENSIÓN ESTRATÉGICO: RECURSOS HUMANOS

OBJETIVO ESTRATEGICO	RESULTADO PLANIFICADO	RESULTADO REAL ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO
5.1) Desarrollar eventos de transmisión de conocimiento en temas prioritizados para fortalecer la Cultura Organizacional	3	3	100%
5.2) Coordinar acciones que mejoren los factores de evaluación del clima Organizacional	6	6	100%



**II. Seguimiento a los Indicadores Financieros, Negocios  
y de Gestión aprobados en el PEI 2014 -2019 del  
Banco de Desarrollo de El Salvador,  
Periodo: Enero - Junio 2016.**



# Seguimiento a los Indicadores Financieros del Banco, periodo: enero – junio 2016

INDICADORES BANDESAL SEGÚN PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 2014-2019.				
2.1. INDICADORES FINANCIEROS - BDES				
PERIODO: ENERO – JUNIO 2016				
ESTRATEGIA	DESCRIPCIÓN	PLAN	REAL	% de CUMPLIMIENTO
FINANZAS	Margen Neto (Cifras en miles de US\$)	Siempre positivo	\$9,645	100%
	Retorno Sobre los Activos (ROA)	0.50%	0.60%	120%
	Retorno Sobre el Patrimonio (ROE)	1.20%	1.52%	127%
	Coeficiente Patrimonial	44.80%	49.72%	111%

INDICADORES BANDESAL SEGÚN PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 2014-2019.				
2.2. INDICADORES FINANCIEROS - FDE.				
(Periodo enero-junio 2016)				
ESTRATEGIA	DESCRIPCIÓN	PLAN	REAL	% CUMPLIMIENTO
FINANZAS	Margen Neto (Cifras en miles de US\$)	Siempre positivo	\$2,280	100%
	Retorno Sobre los Activos (ROA)	0.80%	1.66%	208%
	Retorno Sobre el Patrimonio (ROE)	1.00%	1.70%	170%
	Coeficiente Patrimonial	88.90%	98.78%	111%
	Índice de Vencimiento	No mayor al 4%	3.41%	100%
	Índice de Cobertura de Reserva	100%	100.91%	101%

INDICADORES BANDESAL SEGÚN PLAN ESTRATÉGICO INSTITUCIONAL 2014-2019.				
2.3. INDICADORES FINANCIEROS - FSG.				
(Periodo enero-junio 2016)				
ESTRATEGIA	DESCRIPCIÓN	PLAN	REAL	% CUMPLIMIENTO
FINANZAS	Margen Neto (Cifras en miles de US\$)	Siempre positivo	\$786	100%
	Retorno Sobre los Activos (ROA)	2.90%	8.09%	279%
	Retorno Sobre el Patrimonio (ROE)	3.50%	9.78%	279%
	Cobertura Máxima de Garantías (Número de veces)	5.5	6.16	112%
	Porcentaje de Reserva Técnica	2.00%	4.10%	205%

# Seguimiento a los Indicadores de Negocios del Banco, periodo: enero – junio 2016

## 2.4. INDICADORES DE CRECIMIENTO DE SALDOS DE CARTERA DE NEGOCIOS - BDES\*FDE\*FSG.

(Cifras en miles de US\$)

Periodo: Jun 2015 – Jun 2016

NEGOCIOS	DESCRIPCIÓN	Jun 2015	Jun 2016	CRECIMIENTO EN SALDO	
				ABS.	%
				BDES	\$355,284
FDE	\$49,226	\$52,383	\$3,157	6%	
FSG	\$40,401	\$55,045	\$14,644	36%	

## 2.5. GÉNERO - BDES\*FDE\*FSG.

(Periodo Enero-Junio 2016)

ESTRATEGIA	DESCRIPCIÓN	% DE CRÉDITOS OTORGADOS POR GÉNERO		TOTAL
		Mujeres	Hombres	
NEGOCIOS	BDES	43%	57%	De enero a junio, en BDES se otorgaron un total de 3,937 créditos: * Genero masculino = 2,249 (57%); * Genero femenino = 1,688 (43%).
	FDE	83%	17%	En el FDE de enero a junio 2016 se otorgaron un total de 116 créditos: * Genero Masculino = 19 (17%); * Genero Femenino = 97 (83%).
	FSG	54%	43%	De enero a junio 2016, en el FSG se otorgaron 82,581 garantías: • Genero masculino = 36,436 (43%), * Genero femenino = 46,145 (54%), • El resto fueron a personería jurídicas.

## 2.6. CRECIMIENTO DE CRÉDITOS DE ENERGÍA RENOVABLE Y EN CONSERVACIÓN CON EL MEDIO AMBIENTE.

PERIODO: ENERO - JUNIO 2016. (Cifras en Millones de \$USD)

ESTRATEGIA	DESCRIPCIÓN	REAL
NEGOCIOS	3.5. Crecimiento de Créditos de energía Renovable y en Conservación con el Medio Ambiente atendidos por el banco.	De enero – Junio 2016, se otorgaron créditos por un monto de \$10,0 millones de dólares en la Línea de Eficiencia Energética y Renovable.

# Seguimiento a los Indicadores de Gestión del Banco, periodo: enero – junio 2016

## 2.7. FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA.

(Periodo enero-junio 2016)

ESTRATEGIA	DESCRIPCIÓN	PLAN	REAL	% CUMPLIMIENTO
IV. FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA	1) Número de personas clientes del Banco apoyadas en Capacitación y Asistencia Técnica	3000	4,075	136%
	2) Desarrollar programas de capacitación para la Micro-empresa.	136	136	100%
	3) Número de clientes capacitados en Educación Financiera.	540	540	100%

## 2.8. INDICADORES DE RRHH DE LA MATRIZ ESTRATÉGICA DEL PEI. (Periodo Enero-Junio 2016)

EJE ESTRATÉGICO	OBJETIVO OPERATIVO	PLAN	REAL	% CUMPLIMIENTO
V. RECURSOS HUMANOS	1) Desarrollar eventos de transmisión de conocimiento en temas priorizados para fortalecer la Cultura Organizacional	136	136	100%
	2) Coordinar acciones que mejoren los factores de evaluación del clima Organizacional	6	6	100%



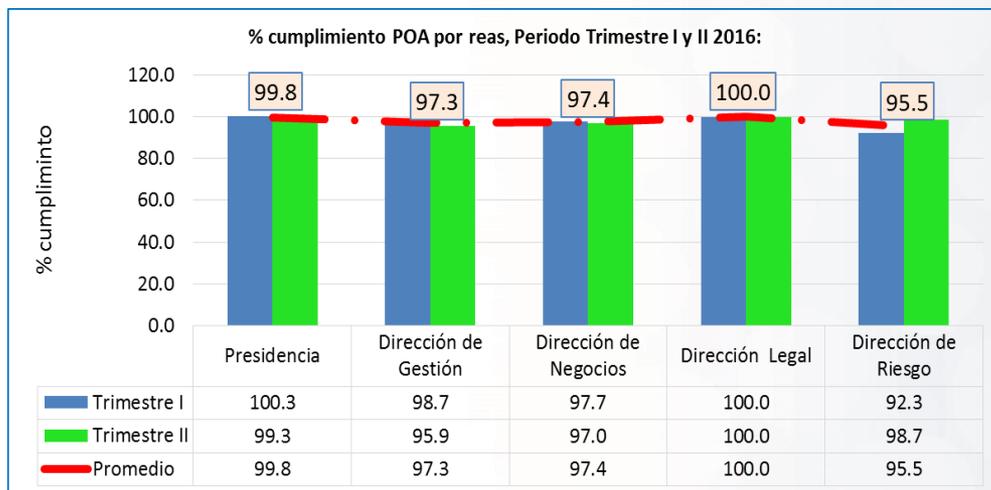
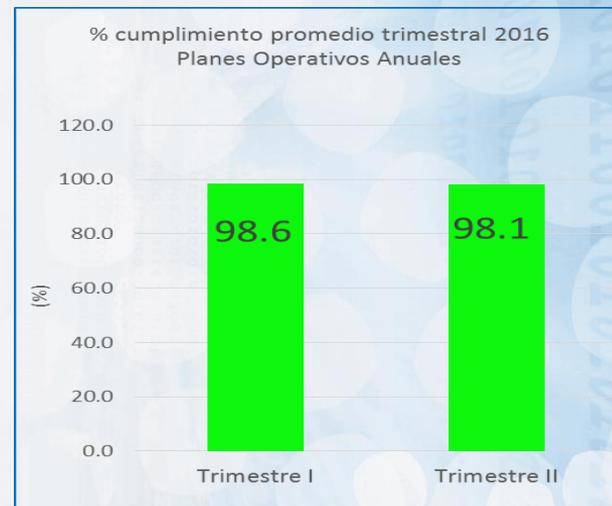
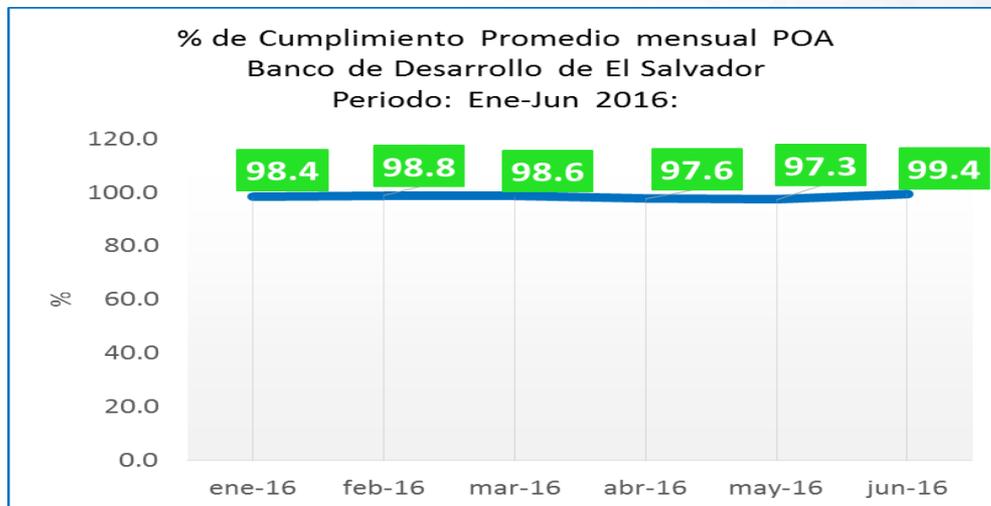
**III. Resultados de los avances de cumplimiento de los objetivos de los Planes Operativos Anuales (POA) del Banco de Desarrollo de El Salvador, Periodo: Enero - Junio 2016.**





# % Cumplimiento Promedio POA Institucional

## Periodo: Ene-Jun 2016



En el primer semestre 2016, El Banco de Desarrollo de El Salvador y los Fondos que éste administra presentó un cumplimiento promedio de los objetivos planteados en el POA-2016 del **98.4%**.





**MUCHAS GRACIAS**



**BANDESAL**

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

 [Facebook.com/BANDESAL](https://www.facebook.com/BANDESAL)

 [@BanDesarrollo](https://twitter.com/BanDesarrollo)

 [www.bandesal.gob.sv](http://www.bandesal.gob.sv)