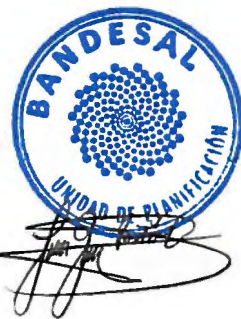


Formulación del Plan Operativo Anual 2017
y su relación con la Matriz Estratégica del
Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019
del Banco de Desarrollo de El Salvador y los
Fondos que éste administra.

Unidad de Planificación
Febrero / 2017.



Marco Legal

- Que el artículo 2 de la Ley del Sistema Financiero para Fomento al Desarrollo (LSFFD), establece que el BDES tendrá como su principal objetivo promover, con apoyo financiero y técnico, el desarrollo de proyectos de inversión viables y rentables de los sectores productivos del país, a fin de contribuir entre otros al establecido en su literal d) a promover el desarrollo de las exportaciones del país;
- Que el Artículo 16 de la LSFFD establece que la Dirección y Administración del Banco de Desarrollo de El Salvador, estará a cargo de una Junta Directiva, la cual deberá cumplir con las atribuciones y funciones que dicha Ley establecen.
- Que el literal b) del Art. 21 LSFFD establece que es facultad y obligación de la Junta Directiva velar por el cumplimiento de los objetivos y demás disposiciones establecidas en la presente ley;
- Que el literal c) del Art. 22 LSFFD establece que la Presidencia del BDES tendrá como función velar por el cumplimiento de metas establecidas en el Programa Financiero Anual del BDES;

Marco Legal

- Que uno de los objetivos del Plan Quinquenal de desarrollo 2014-2019 del Gobierno es el “Dinamizar la economía nacional para generar oportunidades y prosperidad a las familias, a las empresas y al país”, estableciendo como lineamiento del sistema financiero público, la diversificación y ampliación de los instrumentos financieros que respondan a las demandas de financiamiento del desarrollo productivo del país.
- La elaboración del Plan Estratégico Institucional del Banco de Desarrollo de El Salvador 2014 – 2019, BANDESAL, se realizó en el marco de las políticas y lineamientos iniciales para la planificación en las instituciones del Órgano Ejecutivo en el periodo junio 2014 a Mayo 2015 y el borrador de Trabajo del Plan Quinquenal de Desarrollo – PQD 2014-2019, coordinado por la Secretaria Técnica y de Planificación de la Presidencia de la República de El Salvador.

Antecedentes

Los Planes Operativos Anuales tienen su naturaleza en el Plan Estratégico Institucional del Banco 2014 – 2019 y están alineados con el Plan Quinquenal de Desarrollo 2014-2019 del Gobierno de la República de El Salvador.

La formulación del POA 2017 es el resultado de un proceso participativo ejecutado por las diferentes áreas del banco y coordinado con el Programa Financiero, el Presupuesto Institucional y el Plan Anual de Compras, que retoma de la Jornada Anual de Planeamiento Institucional los lineamientos estratégicos definidos, los resultados del año en curso y de años anteriores, así como la situación del entorno.

El Plan Operativo Anual 2017 presenta los proyectos e indicadores institucionales de carácter estratégico agrupados en cinco (5) dimensiones: a) Gobernabilidad, b) Finanzas, c) Negocios, d) Formación y Asistencia Técnica, y e) Recursos Humanos, con el propósito de cumplir con la misión y visión del banco.

Alcance y Objetivos

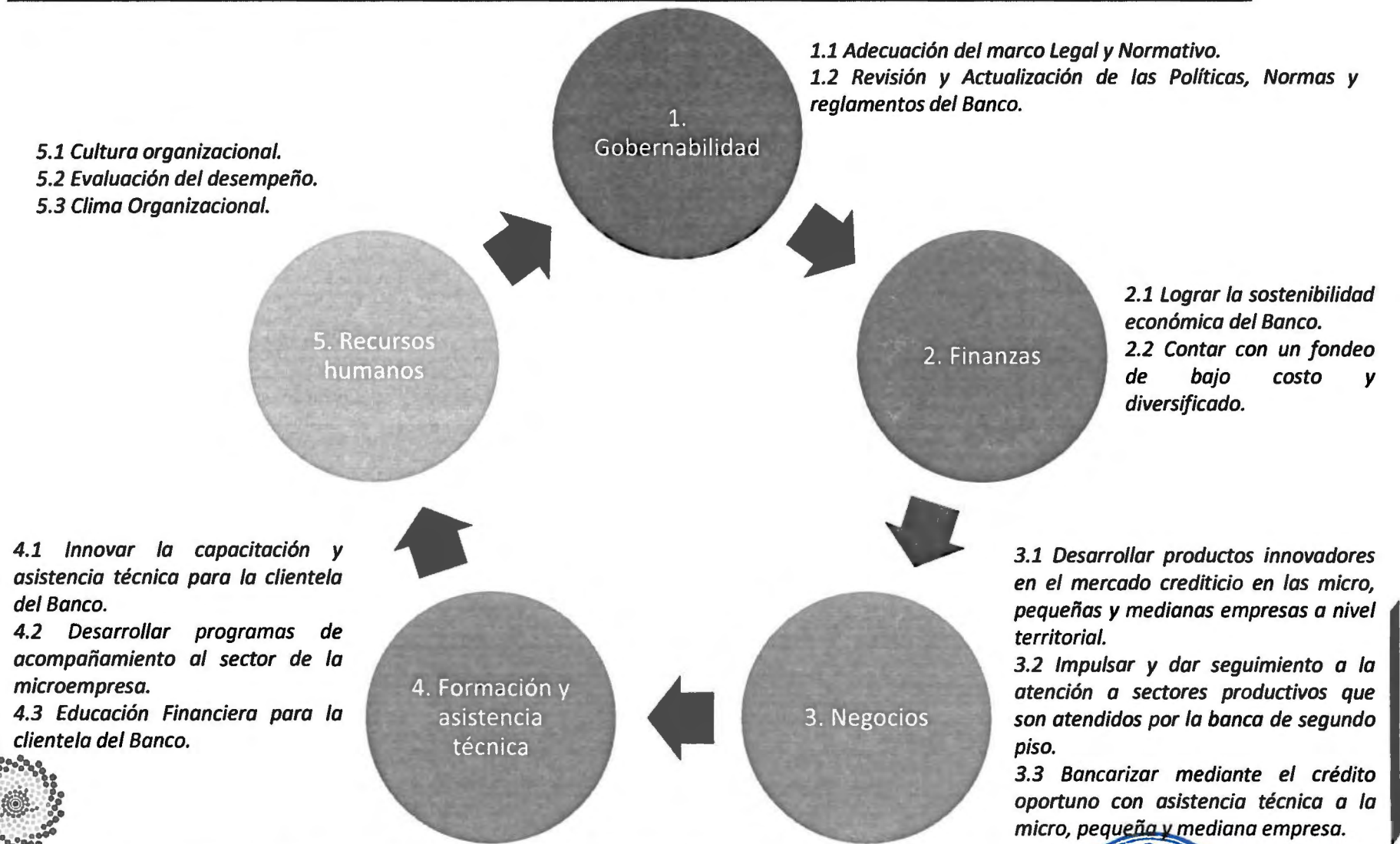
Alcance

- El Plan Operativo Anual 2017 resume el compromiso institucional a desarrollar en el año, considerando todos los procesos operativos claves para el cumplimiento de los objetivos, metas, misión y visión. Su ejecución involucra a toda la estructura organizativa, tanto de BDES como del FDE y FSG.

Objetivos

- Establecer los proyectos, acciones y medidas relevantes a ejecutar en el año 2017, debidamente coordinados con el Programa Financiero, el Presupuesto y el Plan Anual de Compras institucional.
- Facilitar el control y seguimiento del cumplimiento de metas y objetivos para la toma oportuna de decisiones.

Mapa Estratégico BANDESAL 2014-2019



BANDESAL

BANCO DE DESARROLLO Y ASISTENCIA TÉCNICA



Formulación del Plan Operativo Anual 2017 y su relación con la Matriz Estratégica del Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019

Dimensión Estratégica	Objetivo Operativo	Indicador	Fecha de Cumplimiento		Resultado Esperado
			Inicio	Fin	
I. GOBERNABILIDAD	1.1) Identificar en todos los proyectos y servicios, los obstáculos legales que requieran reformas en el marco legal relacionado.	Número de opiniones o asesorías legales que requieran reformas en el marco legal emitidas.	ene-17	dic-17	100%
	1.2) Revisión de la normativa interna que regula las operaciones de negocios del Banco.	Número de Normativas Internas actualizadas y/o aprobadas por Junta Directiva.	ene-17	dic-17	100%
	1.3) Revisión de toda la normativa interna que regula los procesos operativos.	Número procesos nuevos o actualizados según requerimiento de las áreas del Banco.	ene-17	dic-17	100%

Formulación del Plan Operativo Anual 2017 y su relación con la Matriz Estratégica del Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019

Dimensión Estratégica	Objetivo Operativo	Indicador	Fecha de Cumplimiento		Resultado Esperado
			Inicio	Fin	
II. FINANZAS	2.1) Realizar el análisis de rentabilidad sobre los activos del BDES, FDE y FSG.	Rentabilidad sobre los activos del BDES	ene-17	dic-17	ROA ≥ 0.72%
		Rentabilidad sobre los activos del FDE	ene-17	dic-17	ROA ≥ 1.36%
		Rentabilidad sobre los activos del FSG	ene-17	dic-17	ROA ≥ 6.98%
	2.2) Realizar el análisis de rentabilidad sobre el Patrimonio del BDES, FDE y FSG.	Rentabilidad sobre el patrimonio del BDES	ene-17	dic-17	ROE ≥ 1.88%
		Rentabilidad sobre el patrimonio del FDE	ene-17	dic-17	ROE ≥ 1.5%
		Rentabilidad sobre el patrimonio del FSG	ene-17	dic-17	ROE ≥ 8.76%
	2.3) Presentar a la Dirección de Gestión, Comité de Gestión y Junta Directiva el seguimiento del Plan Financiero y Presupuesto 2017 para BDES, FDE, FSG y administración de Convenios.	Número de informes trimestrales presentados a las Altas Instancias del Banco / Total programado	ene-17	dic-17	4
	2.4) Dar seguimiento a los indicadores financieros del Banco.	Número de informes trimestrales presentados a las Altas Instancias del Banco	ene-17	dic-17	4
	2.5) Obtener un margen de intermediación positivo al 31/12/2017.	Margen de intermediación positivo BDES, FDE y FSG.	ene-17	dic-17	BDES ≥ 19.86 %
					FDE ≥ 42.45%
FSG = No aplica					
2.6) Garantizar que los calces de plazos en las diferentes bandas de tiempos sean positivos en BDES, FDE y FSG.	Calces de plazos en las diferentes bandas de tiempos siempre positivos.	ene-17	dic-17	Banda de cada tiempo sea un 10% superior a los egresos.	

Formulación del Plan Operativo Anual 2017 y su relación con la Matriz Estratégica del Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019

Dimensión Estratégica	Objetivo Operativo	Indicador	Fecha de Cumplimiento		Resultado Esperado
			Inicio	Fin	
III. NEGOCIOS	3.1) Revisar la estrategia y oferta comercial BDES, FDE, FSG de acuerdo a los sectores estratégicos definidos.	Oferta y Estrategia Comercial actualizada.	ene-17	dic-17	100%
	3.2) Divulgar todos los programas, líneas y productos estratégicos de BANDESAL de los sectores estratégicos.	Número de programas, líneas y/o productos estratégicos divulgados	ene-17	dic-17	100%
	3.3) Dar seguimiento al modelo de Atención al Cliente de BANDESAL.	Número de mediciones trimestrales de satisfacción del cliente efectuados	ene-17	dic-17	4
	3.4) Administrar todos los fideicomisos adquiridos por el Banco.	Número de Fideicomisos administrados de acuerdo a los convenios firmados.	ene-17	dic-17	100%
	3.5. Mantener bajos niveles de morosidad en el FDE.	Indice de vencimiento No mayor al 4%	ene-17	dic-17	No mayor al 4 %



Formulación del Plan Operativo Anual 2017 y su relación con la Matriz Estratégica del Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019

Dimensión Estratégica	Objetivo Operativo	Indicador	Fecha de Cumplimiento		Resultado Esperado
			Inicio	Fin	
III. NEGOCIOS	3.6) Incrementar el número de intermediarias financieras del BDES y de FIDEMYPE en el Año 2017.	Número de nuevas Instituciones Intermediarias	ene-17	dic-17	Al menos ocho (8)
	3.7) Captar mayor cantidad de clientes a través de servicios financieros especializados en el FDE.	Número de informes trimestrales presentados a las Altas Instancias del Banco del crecimiento de clientes.	ene-17	dic-17	4
	3.8) Mantener un crecimiento sostenido y sano de las carteras de créditos del BDES bajo el esquema de Segundo Piso.	Saldo de cartera BDES por \$432.9 millones de dólares.	ene-17	dic-17	\$432.9 MMUS
	3.9) Mantener un crecimiento sostenido y sano de las carteras de créditos del FDE	Saldo de la cartera del FDE por \$53.96 millones de dólares.	ene-17	dic-17	\$ 53.96 MMUS
	3.10) Dar seguimiento a los saldo de honoras acumuladas y de las colocaciones de Garantías del FSG.	Saldo de pagos de honoras acumuladas del FSG no mayor a \$730.78 millones de dólares.	ene-17	dic-17	\$731.0 MMUS
		Que en el 2017 se logre una colocación de Garantías por un monto de \$38,0 millones de dólares.	ene-17	dic-17	\$ 38.0 MMUS

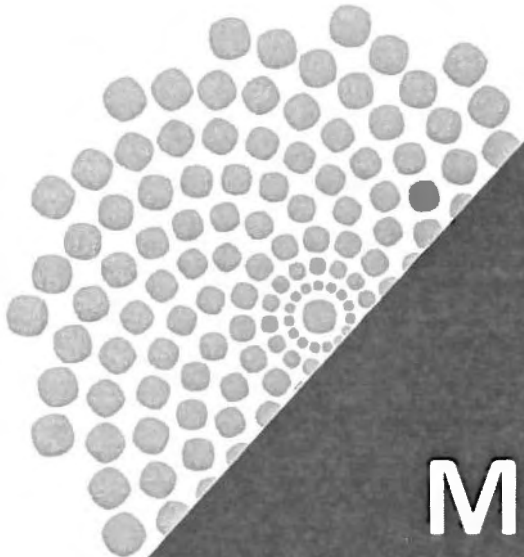
Formulación del Plan Operativo Anual 2017 y su relación con la Matriz Estratégica del Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019

Dimensión Estratégica	Objetivo Operativo	Indicador	Fecha de Cumplimiento		Resultado Esperado
			Inicio	Fin	
IV. FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA	4.1) Desarrollar jornadas de capacitación de acuerdo a las necesidades de las y los clientes del Banco Internos y Externos.	Número de eventos de capacitación enfocadas a la MYPIME	ene-17	dic-17	10
		Número de eventos de capacitación enfocados a Emprendimiento.	ene-17	dic-17	10
		Número de jornadas de capacitación enfocadas a mujeres.	ene-17	dic-17	12
		Número de cursos virtuales efectuados a clientes internos.	ene-17	dic-17	100%
		Número de eventos de capacitación ejecutados a través de convenio o alianzas estratégicas.	ene-17	dic-17	100%
	4.2) Generar eventos de capacitación para los grupos priorizados.	Número de eventos de capacitación enfocados a los programas especiales.	ene-17	dic-17	5
	4.3) Gestionar Capacitaciones en Educación financiera	Número de jornadas de capacitación en Educación Financiera.	ene-17	dic-17	30

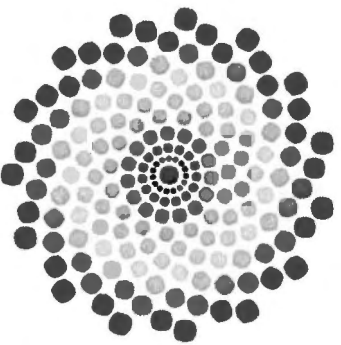
Formulación del Plan Operativo Anual 2017 y su relación con la Matriz Estratégica del Plan Estratégico Institucional 2014 - 2019

Dimensión Estratégica	Objetivo Operativo	Indicador	Fecha de Cumplimiento		Resultado Esperado
			Inicio	Fin	
V. RECURSOS HUMANOS	5.1) Desarrollar eventos de transmisión de conocimiento en temas priorizados para fortalecer la Cultura Organizacional	Que al menos el 80% de empleados del banco participen en las capacitaciones enfocadas a Cultura Organizacional.	ene-17	dic-17	Participación de empleados $\geq 80\%$
	5.2) Coordinar el proceso de Evaluación del Desempeño	Obtener una nota institucional en la evaluación de desempeño promedio \geq del 80%.	oct-17	dic-17	Nota promedio Institucional $\geq 80\%$
	5.3) Coordinar acciones que mejoren los factores de evaluación del clima Orgacional	Obtener en el Clima Organizacional una Nota Institucional promedio \geq del 80%	ene-17	dic-17	Nota promedio Institucional $\geq 80\%$





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

