


Luis González




Antecedentes


- 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.
- Que 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.



2



I. Resultados de la Matriz Estratégica del PEI 2014-2019 del Banco de Desarrollo de El Salvador, Periodo: Enero - Junio 2017.



3

Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI
Periodo: enero – junio 2017

% Promedio Ene-Jun 2017
↑ **99.9%**

DIMENSIÓN ESTRATÉGICA I: GOBERNABILIDAD

OBJETIVO OPERATIVO	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
1.1) Dar opiniones o asesorías legales de los proyectos y /o servicios que requieran reformas en el marco legal relacionado con el Banco.	100%	99.7%	99.7%	En el primer semestre 2017, se realizaron las acciones siguientes: <ul style="list-style-type: none"> • 48 Opiniones legales, • 62 Elaboración de contratos o convenios, • 151 Seguimiento a procesos judiciales, • 37 Intervenciones como apoderados legales, • 691 Certificaciones y firmas notariales, • 171 Certificaciones de puntos de actas, • 258 Revisión de créditos para formalizaciones. • 142 Inscripciones en el registro publico. • 447 Documentos en custodia. • 6 Procesos no finalizados en dentro de plazo. • Puntos de actas aprobados en los Comités establecidos.
1.2) Revisar toda la normativa interna que regula las operaciones de negocios del Banco.	100%	100%	100%	En el primer semestre 2017, <ul style="list-style-type: none"> • 18 Normativas Internas aprobadas por ID. • 8 Normativas externas recibidas del BCR; • 12 requerimientos de la SSF; • 101 documentos internos remitidos a la SSF • 3 informes de indicadores de gestión y de los ODS remitidos a la STPP. • 2 informes de Participación Ciudadana remitidos a la STPA.
1.3) Revisión de toda la normativa interna que regula los procesos operativos	100%	100%	100.0%	En el primer semestre 2017, <ul style="list-style-type: none"> • Se actualizo la matriz del Inventario de Procesos. • Se presento cronograma de trabajo a equipo de Gerentes y Jefaturas para la revisión y actualización de los procesos de cada área.

4

Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI
Periodo: enero – junio 2017

% Promedio Ene-Jun 2017
↑ **110%**

DIMENSIÓN ESTRATÉGICA II: FINANZAS

OBJETIVO OPERATIVO	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS	
2.1) Realizar el análisis de rentabilidad sobre los activos del BDES, FDE y FSG.	BDES - ROA	0.72%	0.62%	86%	BDES alcanzo un desempeño del 86% con respecto al resultado esperado a junio 2017.
	FDE - ROA	1.36%	1.04%	76%	FDE alcanzo un desempeño del 76% con respecto al resultado esperado a junio 2017.
	FSG - ROA	6.98%	9.12%	131%	El FSG alcanzo un desempeño superior al resultado esperado al 31% a junio 2017.
2.2) Realizar el análisis de rentabilidad sobre el Patrimonio del BDES, FDE y FSG.	BDES - ROE	1.88%	1.68%	89%	BDES alcanzo un desempeño del 89% con respecto al resultado esperado a junio 2017.
	FDE - ROE	1.50%	1.12%	75%	FDE alcanzo un desempeño del 75% con respecto al resultado esperado a junio 2017.
	FSG - ROE	8.76%	10.87%	124%	El FSG alcanzo un desempeño superior al resultado esperado al 24% a junio 2017.


5

BANDESAL

[Handwritten signature]

Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI
Periodo: enero – junio 2017

DIMENSIÓN ESTRATÉGICA II: FINANZAS					
OBJETIVO OPERATIVO	INDICADOR	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
2.3) Presentar a Junta Directiva el seguimiento del Plan Financiero y Presupuesto 2017 para BDES, FDE, FSG y administración de Convenios.	Informes trimestrales / Total programado	2	2	100%	En enero se presentó el informe correspondiente al trimestre IV-2016 y en abril se presentó el informe correspondiente al trimestre I-2017.
2.4) Dar seguimiento a los indicadores financieros del Banco.	Informes trimestrales / Total programado	2	2	100%	Informes presentados.
2.5) Obtener un margen de intermediación positivo al 31/12/2017.	BDES	51.3%	37.8%	74%	BDES presento un cumplimiento del 74% con respecto al resultado esperado.
	FDE	78.3%	53.5%	68%	BDES presento un cumplimiento del 68% con respecto al resultado esperado.

 6

Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI
Periodo: enero – junio 2017

DIMENSIÓN ESTRATÉGICA III: NEGOCIOS					
OBJETIVO OPERATIVO	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS	
3.1) Revisar la Estrategia y Oferta Comercial de acuerdo a los sectores estratégicos definidos.	100%	100%	100%	<ul style="list-style-type: none"> • Se elaboraron las líneas para la caficultura; • Se apoyó en el desarrollo y aprobación por parte de JD del Programa Impulso al Microcrédito; • Se está trabajando en el desarrollo del programa de cobertura de precios del café; • Se elaboró el Informe de la Situación del Crédito en las Mujeres; • se está dando seguimiento a los proyectos en proceso PEX, Fondo Mujer II, MINED, • Además se continuaron apoyando los programas de Banca Agropecuaria, Farmacéutica, Empresa Renovable y otros programas especiales. 	
3.2) Divulgar todos los programas, líneas y productos estratégicos de BANDESAL de los sectores estratégicos.	240	240	100%	<p><u>De enero a junio 2017 se realizaron las siguientes divulgaciones:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> * 240 eventos en los cuales se atendieron a 42,185 personas. * 15 campañas digitales de los diferentes programas. * 101 acciones de publicidad en radio, televisión, prensa escrita, redes sociales y medios digitales; * Diferentes apoyos de diseño, promoción, archivos audiovisuales de material promocional del Banco así como Redes Sociales. 	

% Promedio Ene-Jun 2017
76.9%  7



DIMENSIÓN ESTRATÉGICA III: NEGOCIOS				
OBJETIVO OPERATIVO	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
3.3) Dar seguimiento al modelo de Atención al Cliente de BANDESAL.	2	2	100%	De enero a junio 2017 en temas de Atención al Cliente se realizaron las siguientes acciones: * Se atendieron 1520 consultas. * 10 encuestas para medir el nivel de satisfacción al cliente. * 2051 invitaciones a participar en eventos del Banco. * 2947 personas ingresadas al sistema Conoce tu cliente.
3.4) Administrar todos los fideicomisos adquiridos por el Banco.	100%	100%	100%	De enero a junio 2017 se realizaron las siguientes acciones: I. se administraron los Fondos y Fideicomisos siguientes: 1) Progara, 2) Progape, 3) Foneduca, 4) Fidenorte, 5) Fidemype, 6) Fiprepago, 7) Ficafe, 8) Fapcafe, 9) Fidecam, 10) Tenedores FOP, 11) FEDA, 12) Fondo Mujer, 13) FAPCAFE, 14) FIDEMUNI, y 15) FDSGR. II. Se realizaron reuniones mensuales con el Comité de Fideicomisos para dar lineamientos, evaluar o retroalimentar sobre el trabajo realizado. III. Se realizaron 83 reuniones para conocer, evaluar, revisar, modificar o preparar información de proyectos nuevos o de modificación de los ya existentes.
3.5. Mantener bajos niveles de morosidad en el FDE.	No Mayor \geq 4%	4.91%	-23%	De enero a junio 2017 el Índice de Vencimiento del FDE fue superior a la meta del 4%.

8

DIMENSIÓN ESTRATÉGICA III: NEGOCIOS				
OBJETIVO OPERATIVO	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
3.6) Incrementar el número de intermediarias financieras del BDES y de FIDEMYPE en el Año 2017.	1	1	100%	De enero a junio 2017 se aprobaron los siguientes cupos: a) COOP-1 para Fidemype; b) Caja de Credito Opico; c) Cafesiva, d) Comercial Exportadora COEX, e) Cooperativa Cuscachapa. En total hay 71 Instituciones Financieras Aliadas.
3.7) Captar mayor cantidad de clientes a través de servicios financieros especializados en el FDE.	131	131	100%	De enero a junio 2017 el número de clientes de créditos formalizados fue de 131.
3.8) Mantener un crecimiento sostenido y sano de las carteras de créditos del BDES - Segundo Piso.	\$432,915	\$411,631	95%	El Saldo de cartera BDES presento un cumplimiento del 95% con respecto al resultado esperado.
3.9) Mantener un crecimiento sostenido y sano de las carteras de créditos del FDE.	\$53,960	\$51,578	96%	El Saldo de cartera FDE presento un cumplimiento del 96% con respecto al resultado esperado.
3.10) Dar seguimiento: a) Saldo de horas acumuladas (*)	\$730,780	\$459,090	37%	El Saldo de horas acumuladas del FSG presento un cumplimiento del 37% respecto al resultado esperado.
b) Colocaciones de Garantías del FSG.	\$38,017	\$16,932	45%	Las colocaciones de Garantías del FSG presento un cumplimiento del 45% respecto al resultado esperado.

BANDESAL (*) En Comité de Gestión se autorizo comparar el resultado real alcanzado del semestre I-2017 versus la meta anual.

9

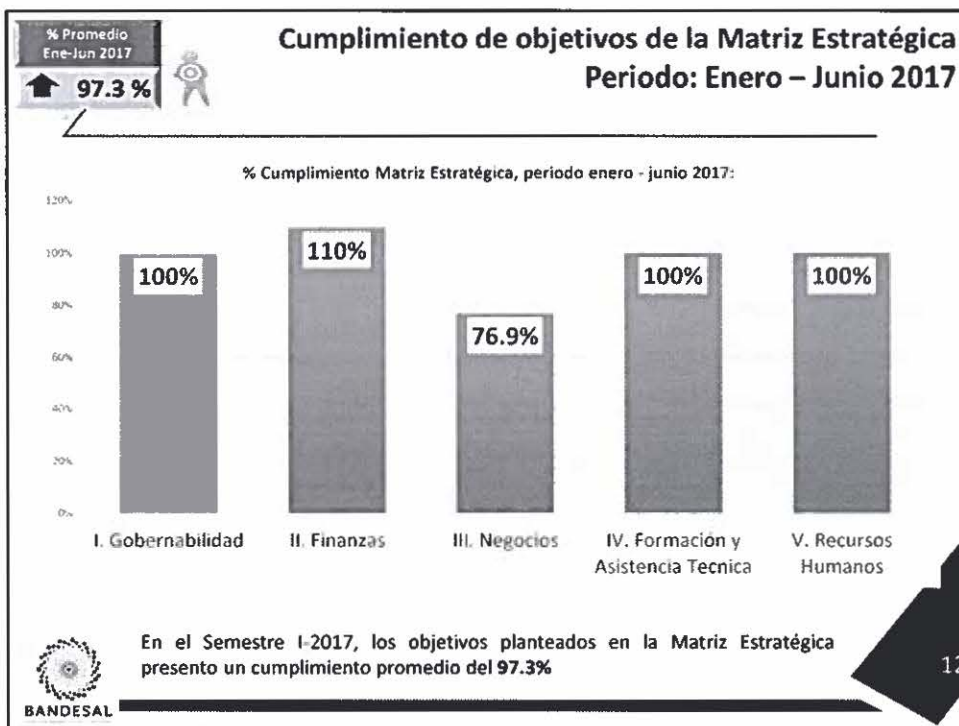
% Promedio Ene-Jun 2017 		Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI Periodo: enero – junio 2017			
 100 %					
DIMENSIÓN ESTRATÉGICA IV: FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA					
OBJETIVO OPERATIVO	INDICADOR	RESULTADO ESPERADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
4.1) Desarrollar jornadas de capacitación de acuerdo a las necesidades de las y los clientes del Banco Internos y Externos.	Número de eventos enfocados a la MYPIME	17	17	100%	Se efectuaron 17 eventos de capacitación enfocados a la MYPIME.
	Número de eventos enfocados a Emprendimiento.	25	25	100%	Se efectuaron 25 eventos de capacitación enfocados a Emprendimiento.
	Número de jornadas enfocadas a mujeres.	15	15	100%	Se efectuaron 15 jornadas de capacitación enfocadas a mujeres.
	Número de cursos virtuales efectuados.	2	2	100%	Se recibieron y atendieron 2 solicitudes de clientes internos para desarrollar cursos virtuales: 1) Oficina de Cumplimiento, y 2) Unidad de Planificación.
	Número de eventos de Convenio o Alianzas Estratégicas.	125	125	100%	A junio 2017, la Unidad de Género y Centro de Formación ha ejecutado un total de 125 capacitaciones con énfasis en la Mype, Mujeres, Emprendimientos, Agricultura, y Inclusión Financiera a través de convenios o alianzas estratégicas.
4.2) Generar eventos de capacitación para los grupos priorizados.	Número de eventos de programas especiales.	6	6	100%	Se apoyaron 6 eventos de capacitación enfocados a los programas especiales.
4.3) Gestionar Capacitaciones en inclusión financiera.	Número de jornadas efectuadas	61	61	100%	Se desarrollaron 61 jornadas de capacitación en Inclusión financiera.

10

% Promedio Ene - Jun 2017 		Seguimiento a la Matriz Estratégica del PEI Periodo: enero – junio 2017			
 100.0 %					
V. DIMENSIÓN ESTRATÉGICA: RECURSOS HUMANOS					
OBJETIVO ESTRATÉGICO	RESULTADO PLANIFICADO	RESULTADO ALCANZADO	% CUMPLIMIENTO	COMENTARIO	
5.1. Desarrollar eventos de transmisión de conocimiento en temas priorizados para fortalecer la Cultura Organizacional.	≥ 80%	92%	100%	Se realizaron esfuerzos para fortalecer las conductas del personal en temas de fortalecimiento de las conductas éticas y uso eficiente de los recursos institucionales así como el desarrollo de habilidades en los procesos de trabajo con creatividad e innovación con enfoque ético.	
2. Desarrollar el proceso de Evaluación del Desempeño del personal del banco.	Nota Promedio ≥ 8	-	-	N/A.	
3. Coordinar acciones que mejoren los factores de evaluación del clima Organizacional.	Nota Promedio ≥ 8	8.87%	100%	Se han realizado acciones para fortalecer los factores en: Seguridad y Salud Ocupacional, Desarrollo de habilidades técnicas, conocimiento y análisis del proceso de otorgamiento de crédito, el pago oportuno de retribuciones y prestaciones al personal, eventos de integración, fomentar la utilización de herramientas tecnológicas para mejorar la comunicación, entre otros realizados a través de la encuesta de clima organizacional.	

BANDESAL

11



II. Resultados de los Indicadores Financieros, Negocios y Gestión del PEI 2014-2019 del Banco de Desarrollo de El Salvador, Periodo: Enero - Junio 2017

BANDESAL

13

2.1. Seguimiento a los Indicadores Financieros: BDES				
Periodo: enero – junio 2017				
Descripción	Resultado Planificado	Resultado Alcanzado	% cumplimiento	Comentarios
Margen Neto (Cifras en miles de US\$)	Siempre Positivo	\$3,429	100%	BDES al mes de junio 2017, mostró un Margen Neto de \$3,429 miles de dólares; relacionado con lo ingresos de intermediación, costos de intermediación y gastos operativos.
Retorno Sobre los Activos (ROA)	0.72%	0.62%	86%	BDES al mes de junio 2017, el ROA presentó un nivel de desempeño del 14% menor a la meta.
Retorno Sobre el Patrimonio (ROE)	1.88%	1.68%	89%	BDES al mes de junio 2017, el ROE presentó un nivel de desempeño del 11% menor a la meta.
Coefficiente Patrimonial	45.40%	49.62%	109%	En BDES el Coeficiente Patrimonial presentó un cumplimiento superior al 12% establecido Art. 26 de la LSFFD.



BANDESAL

14

2.2. INDICADORES FINANCIEROS - FDE.				
Periodo: enero-junio 2017				
DESCRIPCIÓN	PLAN	REAL	% CUMPLIMIENTO	COMENTARIOS
Margen Neto (Cifras en miles de US\$)	siempre positivo	\$385,685	100%	El FDE al mes de junio 2017, mostró un Margen Neto de \$385,685 Miles de dólares; relacionado con lo ingresos de intermediación, costos de intermediación y gastos operativos
Retorno Sobre los Activos (ROA)	1.36%	1.04%	76%	En el FDE al mes de junio 2017, el ROA presentó un nivel de desempeño del 24% menor a la meta.
Retorno Sobre el Patrimonio (ROE)	1.50%	1.12%	75%	En el FDE al mes de junio 2017, el ROE presentó un nivel de desempeño del 25% menor a la meta.
Coefficiente Patrimonial	104.00%	98.2%	94%	En el FDE el Coeficiente Patrimonial presentó un cumplimiento del 94% de acuerdo a la meta esperada. (Art. 64 de la LSFFD).
Índice de Vencimiento	No mayor al 4%	4.91%	-23%	En el FDE al mes de junio 2017, mostró un Índice de Vencimiento Mayor a lo establecido por la SSF.
Índice de Cobertura de Reserva (ICR)	126%	112.12%	89%	El ICR alcanzó un cumplimiento del 89% que comprende las reservas constituidas de acuerdo a lo requerido por la norma NCB022.

15

2.3. INDICADORES FINANCIEROS - FSG.					
Periodo: ENERO - JUNIO 2017					
DESCRIPCIÓN	PLAN 2017	REAL 2017	%		OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
			CUMPLIMIENTO		
Margen Neto (Cifras en miles de US\$)	Siempre Positivo	\$633,060	100%		El FSG al mes de junio 2017, mostró un Margen Neto de \$633,060 miles de dólares; relacionado con los ingresos de intermediación, costos de intermediación y gastos operativos
Retorno Sobre los Activos (ROA)	6.98%	9.12%	131%		Al mes de junio 2017, el FSG presentó un ROA con un nivel de desempeño del 31% superior a la meta.
Retorno Sobre el Patrimonio (ROE)	8.76%	10.9%	124%		Al mes de junio 2017, el FSG presentó un ROE con un nivel de desempeño 24% superior a la meta.
Cobertura Máxima de Garantías (Número de veces)	8.0	5.95	100%		La Cobertura Máxima de Garantías se encuentra dentro de lo permitido según el Art. 79. Se han colocado mayores garantías.
Porcentaje de Reserva Técnica	2.0%	5.28%	100%		Las reservas técnicas del FSG cumplen con el requerimiento establecido del 2.0% en relación al portafolio de garantías otorgadas.
Honras a pagar (*)	\$731,000	\$459,090	63%		La meta es que los costos por el pago de honras no exceda de \$731,000 miles de dólares.
Siniestralidad	2.0%	1.37%	100%		Dentro de lo establecido. La meta es que los costos por el pago de honras no exceda de 2.0 %

BADESAL (*) En Comité de Gestión se autorizó comparar el resultado real alcanzado del semestre I-2017 versus la meta anual.


2.4. Seguimiento a los Indicadores de Crecimiento de los saldos de cartera					
Periodo: Junio 2016 – Junio 2017 (Cifras en miles de US\$)					
Descripción	Jun-2016	Jun-2017	Crecimiento en saldo		Comentarios
			ABS.	%	
BDES	\$401,971	\$411,631	\$9,660	↑ 2.4 %	La cartera BDES presentó un crecimiento de saldos de \$9,660 miles de dólares con respecto a junio 2016.
FDE	\$53,843	\$51,578	(\$2,265)	↓ -4.2%	La cartera FDE presentó un decrecimiento de saldos de \$2,265 miles de dólares con respecto a junio 2016. Debido a que las colocaciones se han reorientado a la demanda de créditos de MYPES.
FSG	\$55,045	\$59,001	\$3,955	↑ 7.2%	La cartera FSG presentó un crecimiento de saldos de \$3,955 miles de dólares respecto al mes de junio 2016.

BADESAL


17

Juan José Borral

2.5. Indicador de Créditos Otorgados por Género				
(Período: enero – junio 2017)				
DESCRIPCIÓN	% DE CRÉDITOS OTORGADOS			COMENTARIO
	POR GÉNERO		PERSONERÍA JURÍDICA	
	MUJERES	HOMBRES		
BDES	26%	57%	17%	Del total de créditos otorgados: • Mujeres = 26% • Hombres = 57% • Personería Jurídica = 17%
FDE	61%	17%	22%	De los créditos otorgados: • Mujeres = 61% • Hombres = 17% • Personería Jurídica = 22%
FSG	57%	41%	2%	De las garantías otorgadas: • Mujeres = 57% • Hombres = 41% • Personería Jurídica = 2%

 **BANDESAL** 18

2.6. Crecimiento de créditos de Energía Renovable y en conservación con el Medio Ambiente						
(Período ENERO - JUNIO 2016 Y 2017)						
DESCRIPCIÓN		Año 2016	Año 2017	Crecimiento en saldo		OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
		Ene - Jun	Ene - Jun	ABS.	%	
Crecimiento de Créditos de Energía Renovable y en Conservación con el Medio Ambiente atendidos por el Banco.	BDES	\$24,307	\$34,174	\$9,866	41%	BDES presentó un crecimiento del 41% respecto a junio 2016.
	FDE	\$3,151	\$3,338	\$187.1	6%	FDE presentó un crecimiento del 6% respecto a junio 2016.
	FSG	-	-	-	-	El FSG no tuvo colocación de garantías para Energía renovable.

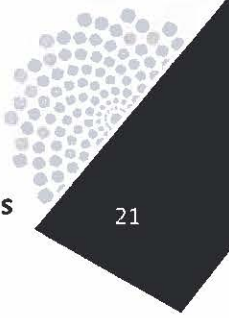
 **BANDESAL** 19

2.7. FORMACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA.				
(PERIODO : ENERO - JUNIO 2017)				
DESCRIPCIÓN	PLAN	REAL	% CUMPLIMIENTO	OBSERVACIONES Y/O COMENTARIOS
1) Número de personas clientas del Banco apoyadas en capacitación y asistencia técnica (*)	4,513	4,513	100%	De enero a junio 2017, el Banco logró apoyar a 4,513 personas en capacitación y asistencia técnica
2) Desarrollar programas de capacitación para la Micro-empresa (*).	125	125	100%	De enero a junio 2017, se realizaron 281 eventos de capacitación enfocados a la Mype, Mujeres, Emprendimientos, Agricultura, y Educación Financiera.
3) Número de clientes capacitados en Inclusión Financiera (*).	2,386	2,386	100%	De enero a junio 2017, se logró apoyar en temas de capacitación financiera a 2,386 personas a través de 61 Jornadas de Capacitación en Inclusión Financiera.

(*) En base a una línea base propia del Banco.

BANDESAL

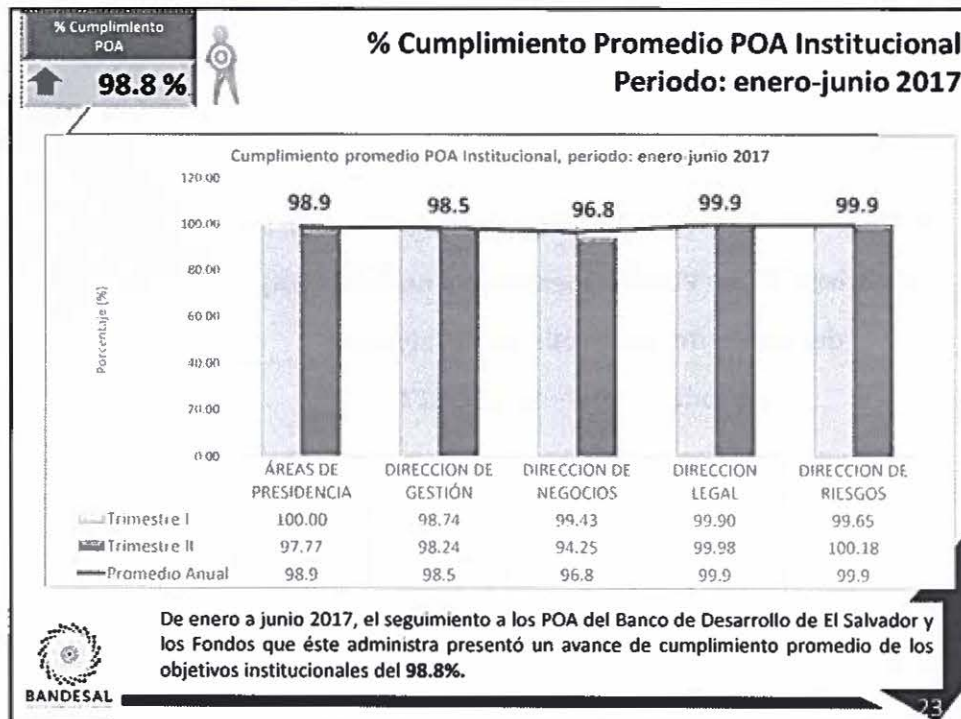
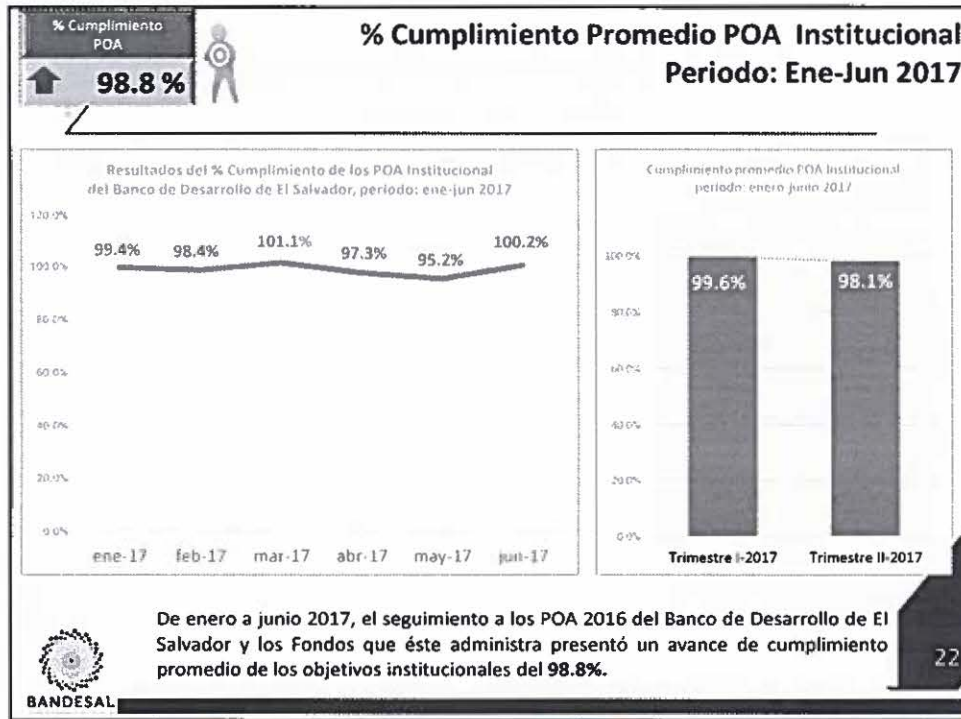
20


<p>III. Resultados de los avances de cumplimiento de los objetivos de los Planes Operativos Anuales (POA) del Banco de Desarrollo de El Salvador</p> <p>Periodo: Enero – Junio 2017</p>	 <p>21</p>
---	---

BANDESAL

[Handwritten signature]


[Handwritten mark]





Solicitud a Junta Directiva

Tomar nota de la presentación del informe de resultados al Plan Estratégico Institucional (PEI) 2014 – 2019 correspondiente al periodo de enero a junio 2017 realizado por la Unidad de Planificación, el cual se adjunta al presente acuerdo.



24



MUCHAS GRACIAS

Luis González Portal
luis.gonzalez@bandesal.gob.sv
(503) 2592-1000



BANDESAL
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

 [Facebook.com/BANDESAL](https://www.facebook.com/BANDESAL)  [@BanDesarrollo](https://twitter.com/BanDesarrollo)  www.bandesal.gob.sv



