

Art. 7 de la Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información Pública - LOTAIP

Literal a4) Las metas y objetivos de las unidades administrativas de conformidad con sus programas operativos

No.	Descripción de la unidad	Objetivo de la unidad	Indicador	Meta cuantificable	Meta cuantificable	Meta cuantificable	Meta cuantificable	Meta cuantificable	Meta cuantificable	Meta cuantificable
PROCESOS GOBERNANTES / NIVEL DIRECTIVO				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
1	Gerencia General	Mantener la sostenibilidad financiera del Banco y su crecimiento en el largo plazo	Solvencia Patrimonial	42,18%	42,24%	43,40%	41,55%	41,46%	41,30%	41,41%
2			Provisión por cuentas incobrables/cartera improductiva bruta	95,42%	73,38%	74,48%	73,06%	101,87%	115,47%	125,56%
3			Activos productivos / total activos	90,50%	89,48%	90,66%	92,50%	92,99%	92,89%	93,08%
4			Activos productivos / pasivos con costo	146,18%	143,94%	146,28%	146,46%	146,88%	144,97%	146,61%
5			Fondos disponibles / Depósitos a corto plazo	31,88%	43,40%	63,40%	56,95%	43,26%	40,53%	50,29%
6			ROA	2,28%	0,4%	1,44%	1,63%	1,90%	2,15%	2,30%
7			ROE	8,18%	1,29%	4,63%	5,28%	6,21%	7,06%	7,06%
8			Margen de intermediación / Activo promedio	1,63%	0,43%	1,01%	1,33%	1,46%	1,55%	1,83%
9			Margen de intermediación / Pasivo promedio	2,35%	0,62%	1,47%	1,93%	2,11%	2,24%	2,64%
10			Eficiencia Operacional	1,19%	1,31%	1,37%	1,43%	1,47%	1,48%	1,50%
11			Eficiencia operacional (incluyendo fondos en Administración)	1,18%	1,30%	1,35%	1,40%	1,43%	1,42%	1,44%
12			Índice de morosidad	3,47%	4,83%	4,90%	5,10%	3,65%	3,29%	2,98%
13			Activos improductivos netos / total activos	9,50%	10,52%	9,34%	7,50%	7,01%	7,11%	6,92%
14			Porcentaje ejecución presupuestaria - Gasto Corriente	3,18%	3,82%	4,12%	13,03%	5,70%	7,32%	8,33%
15		Incrementar el desarrollo del talento humano del Banco del Estado	Índice de rotación de nivel operativo	N/A	N/A	2%	N/A	N/A	2%	N/A
16	Índice de rotación de nivel directivo		N/A	N/A	2%	N/A	N/A	2%	N/A	

PROCESOS AGREGADORES DE VALOR / NIVEL OPERATIVO				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
17	Subgerencia General	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de los proyectos y programas institucionales.	Monto de desembolsos	19.992.500,41	16.387.698,48	45.213.150,36	33.857.767,80	48.214.982,14	38.028.342,08	58.337.592,92
18			Monto de aprobaciones	17.684.656,88	67.244.756,79	38.708.622,23	83.124.353,33	49.451.721,22	39.989.758,26	61.248.884,22
19			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	1.171.354.464,20	N/A	N/A	1.168.293.347,94	N/A
20		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de los servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados a nivel nacional.	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras	N/A	N/A	21.111.199,24	N/A	N/A	10.257.344,14	N/A
21			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales	N/A	N/A	12,17%	N/A	N/A	19%	N/A
22	Gerencia de División Inmobiliaria	Incrementar la oferta de Vivienda de Interés Social MEDIANTE productos financieros y no financieros que estimulen a los ofertantes.	Monto de aprobaciones de financiamiento realizadas a proyectos de vivienda de interés social.	N/A	N/A	1.700.000,00	N/A	N/A	8.376.000,00	N/A
23			Monto de desembolsos realizados a proyectos de vivienda de interés social.	N/A	N/A	1.450.000,00	N/A	N/A	9.855.000,00	N/A
24			Número de viviendas financiadas	N/A	N/A	593	N/A	N/A	348	N/A
25	Gerencia de División de Productos y Programas	Incrementar la eficiencia en la gestión de programas y productos de financiamiento.	Porcentaje de proyectos financiados que forman parte de la canasta	N/A	N/A	6%	N/A	N/A	11%	N/A
26			Porcentaje de transferencias recibidas de fuentes multilaterales	N/A	N/A	26%	N/A	N/A	20%	N/A
27	Gerencia de División de Asistencia Técnica	Incrementar la efectividad de los programas y proyectos de asistencia técnica en los clientes del Banco MEDIANTE el desarrollo e implementación de metodologías y herramientas, y el seguimiento y evaluación de la programación y metas.	Número de estudios, metodologías de asistencia técnica elaborados	N/A	N/A	1	N/A	N/A	1	N/A
28			Número de asistentes en eventos de fortalecimiento institucional	N/A	N/A	-	N/A	N/A	150,00	N/A
29	Gerencia de División de Crédito	Incrementar el grado de cumplimiento de las metas de aprobaciones y desembolsos de recursos MEDIANTE el desarrollo y aplicación de políticas y normativas internas, el seguimiento a las programaciones de aprobaciones y desembolsos, el soporte técnico a clientes internos, dentro del proceso de financiamiento.	Porcentaje de informes de crédito de inversión pública con calidad	N/A	N/A	93%	N/A	N/A	94%	N/A
30			Tiempo promedio de ciclo del proceso de crédito	N/A	N/A	30	N/A	N/A	30	N/A
31	Dirección de Negocios Financieros	Incrementar la atención oportuna de los compromisos de la Institución MEDIANTE la generación de recursos y diversificación de fuentes de fondeo.	Monto de portafolio de captaciones para el cumplimiento del año 2017	N/A	N/A	90.000.000,00	N/A	N/A	90.000.000,00	N/A
PROCESOS DESCONCENTRADOS				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
32	Gerencia Sucursal Regional 1 Quito	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de proyectos y programas institucionales en el ámbito de la Sucursal Regional Quito MEDIANTE la promoción de programas de financiamiento, evaluación, aprobación, entrega de recursos y seguimiento de los proyectos.	Monto de aprobaciones	1.450.770,18	6.472.008,74	16.895.620,15	11.537.616,04	13.431.670,34	17.880.244,49	22.902.680,07
33			Monto de desembolsos	3.643.886,11	4.943.997,55	10.628.419,23	10.832.627,44	10.549.627,07	9.553.549,56	15.081.503,57
34			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	340.987.824,05	N/A	N/A	333.724.572,12	N/A
35		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y sus Empresas, en el ámbito de la Sucursal Regional Quito; MEDIANTE la implementación de programas y productos de Asistencia Técnica con base a las directrices y políticas emitidas por la Gerencia de Asistencia Técnica.	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras en GAD intervenidos	N/A	N/A	2.927.526,38	N/A	N/A	585.505,27	N/A
36			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales intervenidos	N/A	N/A	15%	N/A	N/A	20%	N/A

PROCESOS DESCONCENTRADOS				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
37	Gerencia Sucursal Regional 6 Ambato	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de proyectos y programas institucionales en el ámbito de la Sucursal Regional Ambato MEDIANTE la promoción de programas de financiamiento, evaluación, aprobación, entrega de recursos y seguimiento de los proyectos.	Monto de aprobaciones	2.213.315,00	6.808.915,42	5.468.750,00	6.973.791,92	9.976.696,98	4.387.362,54	10.914.131,02
38			Monto de desembolsos	898.404,84	4.041.632,05	5.412.655,82	5.127.377,60	6.814.255,22	7.562.633,33	7.623.564,45
39			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	157.395.931,36	N/A	N/A	161.485.695,18	N/A
40		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados en el ámbito de la Sucursal Regional Ambato; MEDIANTE la implementación de programas y productos de AT con base a las directrices y políticas emitidas por la Gerencia de Asistencia Técnica.	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras en GAD intervenidos	N/A	N/A	4.000.000,00	N/A	N/A	1.500.000,00	N/A
41			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales intervenidos	N/A	N/A	10%	N/A	N/A	20%	N/A
42	Gerencia Sucursal Regional 5 Portoviejo	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de proyectos y programas institucionales en el ámbito de la Sucursal Regional Zona 5 Portoviejo MEDIANTE la promoción de programas de financiamiento, evaluación, aprobación, entrega de recursos y seguimiento de los proyectos.	Monto de aprobaciones	9.938.027,97	47.167.236,95	3.065.800,80	30.260.952,05	3.679.741,50	3.243.081,11	7.229.050,00
43			Monto de desembolsos	8.549.052,14	2.829.445,40	11.560.182,18	3.751.172,74	10.861.361,79	3.549.741,67	10.198.418,49
44			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	165.280.213,88	N/A	N/A	169.422.304,83	N/A
45		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y sus Empresas en el ámbito de la Sucursal Regional Portoviejo, MEDIANTE la implementación de programas y productos de Asistencia Técnica con bases a las directrices y políticas emitidas por la Gerencia de Asistencia Técnica.	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras en GAD intervenidos	N/A	N/A	3.883.896,29	N/A	N/A	2.718.727,40	N/A
46			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales intervenidos	N/A	N/A	7%	N/A	N/A	10%	N/A
47	Gerencia Sucursal Regional 2 Guayaquil	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de proyectos y programas institucionales en el ámbito de la Sucursal Regional Guayaquil MEDIANTE la promoción de programas de financiamiento, evaluación, aprobación, entrega de recursos y seguimiento de los proyectos.	Monto de aprobaciones	2.744.298,00	5.062.553,97	4.431.363,89	28.490.297,81	10.405.863,29	6.067.561,56	12.695.436,51
48			Monto de desembolsos	4.251.518,26	3.299.241,54	8.438.105,13	9.294.238,29	13.905.278,28	12.450.253,86	12.735.764,74
49			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	360.020.178,72	N/A	N/A	358.485.859,09	N/A
50		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y sus Empresas, en el ámbito de la Sucursal Regional Guayaquil, MEDIANTE la implementación de programas y productos de Asistencia Técnica con base a las directrices y políticas emitidas por la Gerencia de Asistencia Técnica.	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras en GAD intervenidos	N/A	N/A	3.619.176,81	N/A	N/A	2.714.382,60	N/A
51			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales intervenidos	N/A	N/A	9%	N/A	N/A	16%	N/A

PROCESOS DESCONCENTRADOS				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
52	Gerencia Sucursal Regional 3 Cuenca	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de proyectos y programas institucionales en el ámbito de la Sucursal Regional Cuenca MEDIANTE la promoción de programas de financiamiento, evaluación, aprobación, entrega de recursos y seguimiento de los proyectos.	Monto de aprobaciones	1.232.245,73	500.000,00	7.711.537,83	4.072.564,46	8.697.869,21	4.949.964,70	4.376.829,34
53			Monto de desembolsos	1.621.578,91	756.990,61	8.186.988,57	3.142.161,85	3.965.541,02	1.482.120,77	9.749.081,83
54			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	85.416.703,08	N/A	N/A	83.495.018,28	N/A
55		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y sus empresas en el ámbito de la Sucursal Regional Cuenca, MEDIANTE la implementación de programas y productos de Asistencia Técnica con base a las directrices y políticas emitidas por la Gerencia de Asistencia Técnica	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras en GAD intervenidos	N/A	N/A	6.015.710,12	N/A	N/A	2.406.284,05	N/A
56			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales intervenidos	N/A	N/A	12%	N/A	N/A	18%	N/A
57	Gerencia Sucursal Regional 4 Loja	Incrementar el acceso de los clientes al financiamiento de proyectos y programas institucionales en el ámbito de la Sucursal Regional Fronteriza Sur MEDIANTE la promoción de programas de financiamiento, evaluación, aprobación, entrega de recursos y seguimiento de los proyectos.	Monto de aprobaciones	106.000,00	1.234.041,71	1.135.549,56	1.789.131,05	3.259.879,90	3.461.543,86	3.130.757,28
58			Monto de desembolsos	1.028.060,15	516.391,33	986.799,43	1.710.189,88	2.118.918,76	3.430.042,89	2.949.259,84
59			Cartera de Crédito de Inversión Pública	N/A	N/A	62.253.613,12	N/A	N/A	61.679.898,44	N/A
60		Incrementar la efectividad de la gestión financiera y de servicios de los Gobiernos Autónomos Descentralizados y sus empresas en el ámbito de la Sucursal Regional Loja, MEDIANTE la implementación de programas y productos de Asistencia Técnica con base a las directrices y políticas emitidas por la Gerencia de Asistencia Técnica.	Monto de recaudación por contribución especial de mejoras en GAD intervenidos	N/A	N/A	664.889,64	N/A	N/A	332.444,82	N/A
61			Porcentaje promedio de reducción de cartera vencida de los GAD Municipales intervenidos	N/A	N/A	20%	N/A	N/A	30%	N/A

NIVEL DE APOYO / ASESORÍA				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
62	Dirección de Comunicación y Difusión	Incrementar el posicionamiento institucional MEDIANTE la implementación y el diseño de las estrategias generales de comunicación según los distintos grupos de interés o públicos objetivos (internos y externos)	Porcentaje de eventos realizados	N/A	N/A	96%	N/A	N/A	100%	N/A
63	Gerencia de Riesgos	Reducir la exposición a riesgos financieros y operativos en la entidad	Porcentaje de Entidades con calificación de riesgo ex ante de GADS Provinciales y Municipales	0%	2%	3%	15%	20%	15%	25%
64			Porcentaje de Entidades con cupos de endeudamiento de GADS Provinciales y Municipales	0%	2,00%	3,00%	15%	20%	15%	25%
65	Gerencia Jurídica	Reducir el riesgo que proviene del potencial incumplimiento o incorrecta aplicación de las normas jurídicas MEDIANTE la oportuna asesoría legal en los casos consultados y el control de legalidad previo y concurrente.	Porcentaje de asesorías entregadas dentro de tiempos comprometidos.	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%
66	Gerencia de Tecnologías de la Información y Comunicación	Mantener el nivel de los servicios informáticos MEDIANTE el monitoreo constante y gestión de los servicios basados en mejores practicas tecnológicas.	Porcentaje de disponibilidad de los servicios Informáticos (Infraestructura)	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%
67			Porcentaje de disponibilidad de aplicaciones de negocio (Aplicaciones)	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
68	Gerencia de Operaciones	Incrementar la oportunidad y veracidad de la información financiera	Porcentaje de Estados de situación financiera de Fondos en Administración actualizados y conciliados con cuentas de Balance y sistemas informáticos de crédito BdE.	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
69		Incrementar la eficiencia de la gestión financiera	Porcentaje ejecución presupuestaria - Gasto Corriente	3,18%	3,82%	4,12%	13,03%	5,70%	7,32%	8,33%
70	Gerencia de Planificación	Incrementar la disponibilidad y confiabilidad de información sectorial, económica, social, comercial y territorial MEDIANTE la generación de sistemas de información, el desarrollo de análisis y estudios, que soporte la gestión del Banco alineada a las políticas públicas.	Número de estudios	N/A	N/A	1	N/A	N/A	-	N/A
71		Incrementar el cumplimiento de metas institucionales planificadas MEDIANTE la implementación, operación y monitoreo de la Planeación Estratégica y Plan de Negocios.	Porcentaje de gestión de compromisos	N/A	N/A	100%	N/A	N/A	100%	N/A

NIVEL DE APOYO / ASESORÍA				Meta período I	Meta período II	Meta período III	Meta período IV	Meta período V	Meta período VI	Meta período VII
####	Dirección de Gestión de la Calidad	Incrementar la productividad y eficiencia institucional MEDIANTE la administración del Sistema de Gestión de la Calidad del Banco del Estado, la mejora continua de los procesos, la ejecución de auditorías de calidad y el seguimiento de no conformidades.	EFIC: Porcentaje de procesos sustantivos priorizados mejorados	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	40%	N/A
####	Secretaría General	Incrementar la agilidad y tiempos de respuesta en la gestión documental MEDIANTE la implementación y manejo adecuado de sistemas	Porcentaje de entrega de documentación certificada	N/A	N/A	100%	N/A	N/A	100%	N/A
####			Porcentaje de satisfacción de los integrantes de Cuerpo Colegiado.	N/A	N/A	95,5%	N/A	N/A	95,5%	N/A
####	Subgerencia de Gestión Institucional	Incrementar la efectividad en la gestión del talento humano	Índice de rotación de nivel operativo	N/A	N/A	2%	N/A	N/A	2%	N/A
####			Índice de rotación de nivel directivo	N/A	N/A	2%	N/A	N/A	2%	N/A
####	Dirección de Administración de Talento Humano	Incrementar la eficiencia en la Gestión de Talento Humano MEDIANTE el manejo técnico de los subsistemas de talento humano.	Porcentaje de cumplimiento de la inclusión de personas con capacidades especiales	N/A	N/A	4%	N/A	N/A	4%	N/A
####			Número de servidores públicos capacitados de acuerdo al plan de formación y capacitación institucional	N/A	N/A	115	N/A	N/A	146,0	N/A
####	Dirección de Bienes y Servicios	Incrementar la efectividad de los procesos de contratación MEDIANTE la estandarización y optimización de requerimientos por parte de las unidades operativas.	Porcentaje de ejecución del PAC	N/A	N/A	25%	N/A	N/A	25%	N/A
####			Tiempo Promedio de Procesos de Contratación	N/A	N/A	10	N/A	N/A	10	N/A
LINK PARA DESCARGAR EL REPORTE DE GOBIERNO POR RESULTADOS (GPR)				Reporte de Gobierno por Resultados						
FECHA ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN:			31/07/2017							
PERIODICIDAD DE ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN:			MENSUAL							
UNIDAD POSEEDORA DE LA INFORMACION - LITERAL a):			DIRECCIÓN DE PLANIFICACIÓN E INVERSIÓN							
RESPONSABLE DE LA UNIDAD POSEEDORA DE LA INFORMACIÓN DEL LITERAL a):			Roberto Guevara Rubio							
CORREO ELECTRÓNICO DEL O LA RESPONSABLE DE LA UNIDAD POSEEDORA DE LA INFORMACIÓN:			Roberto.Guevara@bde.fn.ec							
NÚMERO TELEFÓNICO DEL O LA RESPONSABLE DE LA UNIDAD POSEEDORA DE LA INFORMACIÓN:			(02) 299-9600 EXTENSIÓN 11120							

Nota:

N/A: Corresponde a Indicadores con metas programadas en periodos trimestrales.