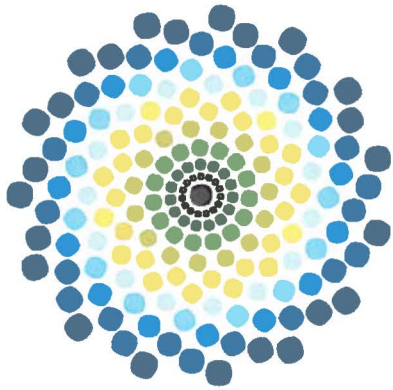


SESION ASAMBLEA DE GOBERNADORES N° AG-02/16
PUNTO N° II - III - IV FECHA 07/12/2016.



BANDESAL

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

**PRESUPUESTO Y PROGRAMA
FINANCIERO DEL BANCO DE
DESARROLLO DE EL SALVADOR
AÑO 2017**

m

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
BALANCE GENERAL
PROYECTADO
AÑO 2017
(Miles de US\$)

Rubros	Diciembre 2017
ACTIVOS	\$ 604,677 ✓
DISPONIBILIDAD	\$ 45,235 ✓
INVERSIONES	\$ 114,769
Inversiones	\$ 121,328
Provisión para Inversiones	\$ (6,559)
PRESTAMOS	\$ 421,202
Préstamos	\$ 432,916
Intereses por cobrar	\$ 2,010
Provisión para Incobrables	\$ (13,723)
OTROS ACTIVOS	\$ 18,813
Derechos y participaciones	\$ 11,845
Diversos	\$ 6,968
Activo Fijo	\$ 4,658
Bienes inmuebles, muebles (neto)	\$ 4,658
PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 604,677
PASIVOS	\$ 373,316
PRESTAMOS	\$ 360,683
Préstamos	\$ 359,317
Intereses por pagar	\$ 1,366
TITULOS Y VALORES EMITIDOS	\$ -
Bonos y Certificados	0
Intereses por pagar	0
OTROS PASIVOS	\$ 12,632
PATRIMONIO	\$ 231,362
CAPITAL	203,346
RESERVAS Y PATRIMONIO RESTRINGIDO	14,153
RESULTADOS POR APLICAR	\$ 13,863
De Ejercicios Anteriores	9,524
Del Ejercicio Actual	4,339



BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
ESTADO DE RESULTADOS
PRESUPUESTO ACUMULADO
AÑO 2017
(Miles de US\$)

Diciembre 2017

INGRESOS DE OPERACIÓN	\$	27,946
Intereses sobre Préstamos	\$	23,386
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	\$	-
Intereses Sobre Inversiones	\$	3,651
Intereses Sobre Disponibilidades	\$	669
Operaciones en moneda extranjera	\$	240
Otros servicios y contingencias	\$	-
COSTOS DE OPERACIÓN	\$	14,172
Intereses sobre Préstamos	\$	13,045
Intereses sobre emisión de obligaciones	\$	80
Otros servicios y contingencias	\$	706
Reservas de Saneamiento	\$	341
UTILIDAD ANTES DE GASTO	\$	13,774
GASTOS DE OPERACIÓN	\$	8,373
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$	4,355
Gastos Generales	\$	3,662
Depreciaciones y Amortizaciones	\$	356
UTILIDAD DE OPERACIÓN	\$	5,400
OTROS INGRESOS Y GASTOS	\$	1,780
Otros Ingresos	\$	1,780
Otros gastos	\$	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS	\$	7,180
Impuestos Directos	\$	2,052
Reserva Legal	\$	790
UTILIDAD NETA	\$	4,339

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
FLUJO DE EFECTIVO
PRESUPUESTO ACUMULADO
AÑO 2017
(Miles de US\$)

	2017
Utilidad Neta	\$ 7,180 ✓
Depreciación	\$ 356
Reservas Creditos	\$ 341
Reservas Inversiones	\$ -
Colocación de Prestamos	\$ (117,496)
Recuperación de Préstamos	\$ 89,159
Intereses sobre Cartera de Préstamos	\$ 23,401
Inversion en Titulos Valores	\$ -
Cancelación de Titulos Valores	\$ 1,865
Intereses sobre Inversiones	\$ 3,651
Intereses sobre Disponibilidades	\$ 669
Ingresos por operaciones de fideicomiso	\$ 1,109
Impuesto Sobre la Renta	\$ (1,870)
Gastos de operación	\$ (8,017)
Otros activos y Pasivos Operativos	\$ (7,621)
Efectivo Provisto/(Usado) en las Actividades de Operación	\$ (7,273)
Actividades de Inversión	
Aumento en Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,000)
Valor de la Venta de Activo Fijo	\$ -
Inversión en Valores (Permanentes)	\$ -
Valor de la venta de Valores (Permanentes)	\$ -
Efectivo Provisto /(Usado) en Actividades de Inversión	\$ (1,000)
Actividades de Financiamiento	
Obtención de Nueva Deuda	\$ 130,030
Cancelación de Deuda	\$ (82,815)
Emisión de Títulos	\$ -
Cancelación de Títulos	\$ (9,497)
Intereses sobre Deuda y Emisiones	\$ (14,130)
Incremento en aportes del estado	\$ -
Dividendos a Pagar	\$ (996)
Dividendos a Recibir	\$ 131
Efectivo Provisto/(Usado) en actividades de Financiamiento	\$ 22,723
Incremento (Disminucion) en el Efectivo	\$ 14,450
Efectivo al Inicio del Año	\$ 30,785
Efectivo al Final del Año	\$ 45,235 ✓

Handwritten signature and circular stamp with a checkmark.

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PLAN CREDITICIO
AÑO 2017
(Miles de US\$)

Cartera 2do. Piso	Saldo Inicial	Desem. 2017	Recuper. 2017	Saldo Final Dic-17	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Línea de Inversión	\$ 94,201	\$ 28,856	\$ 21,646	\$ 101,411	\$ 7,209	7.7%
Líneas Especiales de Crédito	\$ 263,114	\$ 73,317	\$ 59,405	\$ 277,026	\$ 13,912	5.3%
FOCAM	\$ 2,696	\$ -	\$ 1,705	\$ 991	\$ (1,705)	-63.2%
Lineas en Recuperación	\$ 34	\$ -	\$ 7	\$ 27	\$ (7)	-19.6%
Inversiones en Fincas Cafetaleras	\$ 18,381	\$ 4,105	\$ 1,600	\$ 20,886	\$ 2,505	13.6%
FDE	\$ 4,152	\$ 1,218	\$ 615	\$ 4,755	\$ 603	14.5%
Total	\$ 382,578	\$ 107,496	\$ 84,979	\$ 405,096	\$ 22,517	5.9%

Cartera 1er. Piso	Saldo Inicial	Desem. 2017	Recuper. 2017	Saldo Final Dic-17	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Lineas Varias 1	\$ 22,000	\$ 10,000	\$ 4,180	\$ 27,820	\$ 5,820	26.5%
Total	\$ 22,000	\$ 10,000	\$ 4,180	\$ 27,820	\$ 5,820	26.5%

Consolidado	Saldo Inicial	Desem. 2017	Recuper. 2017	Saldo Final Dic-17	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Cartera 1er. Piso	\$ 22,000	\$ 10,000	\$ 4,180	\$ 27,820	\$ 5,820	26.5%
Cartera 2do. piso	\$ 382,578	\$ 107,496	\$ 84,979	\$ 405,096	\$ 22,517	5.9%
Total	\$ 404,578	\$ 117,496	\$ 89,159	\$ 432,916	\$ 28,337	7.0%

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PLAN DE INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS
AÑO 2017
(Miles de US\$)

	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17	TOTAL
NO DEPRECIABLES	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$0.00	\$28.00	\$6.00	\$0.00	\$63.90	\$6.00	\$150.00	\$0.00	\$2.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$465.90
Equipo de Computación	\$0.00	\$0.00	\$6.00	\$0.00	\$63.90	\$0.00	\$150.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$429.90
1.1 Compra de Pcs/Impresor	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$63.90	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$63.90
3.1 Equipos de infraestructura	\$0.00	\$0.00	\$206.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$150.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$366.00
Equipo de Oficina	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$6.00
Mobiliario	\$0.00	\$28.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.00
Vehículos	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$2.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$2.00
AMORTIZABLES	\$0.00	\$300.00	\$0.00	\$34.22	\$0.00	\$0.00	\$200.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$534.22
Construcción en Locales Arrendados	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Software	\$0.00	\$300.00	\$0.00	\$34.22	\$0.00	\$0.00	\$200.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$534.22
1.2 Compra de Licencias Usuarios	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$19.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$19.50
2. SISTEMAS	\$0.00	\$300.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$300.00
3.2 Licencias de Software de Infraestructura	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$14.72	\$0.00	\$0.00	\$200.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$214.72
TOTAL	\$0.00	\$328.00	\$6.00	\$34.22	\$63.90	\$6.00	\$350.00	\$0.00	\$2.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$1,000.12

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE INVERSION EN FOMENTO AL DESARROLLO
AÑO 2017
(Miles de US\$)

	ene-17	feb-17	mar-17	abr-17	may-17	jun-17	jul-17	ago-17	sep-17	oct-17	nov-17	dic-17	Total
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 60	\$ 137	\$ 120	\$ 149	\$ 65	\$ 91	\$ 124	\$ 61	\$ 118	\$ 184	\$ 84	\$ 95	\$ 1,288
Agropecuario e Industrial	\$ -	\$ -	\$ 15	\$ 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20
Microempresa	\$ -	\$ 117	\$ 41	\$ 117	\$ 41	\$ 41	\$ 98	\$ 41	\$ 41	\$ 132	\$ 46	\$ 65	\$ 777
Servicios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Mercados Financieros	\$ 15	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15
Turismo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Industria	\$ 38	\$ 3	\$ 13	\$ 3	\$ 7	\$ 16	\$ 2	\$ 2	\$ 8	\$ 8	\$ 2	\$ 2	\$ 105
Estudiantes	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 4	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 6
Apoyo General a Sectores	\$ 7	\$ 18	\$ 52	\$ 25	\$ 15	\$ 26	\$ 14	\$ 17	\$ 64	\$ 34	\$ 36	\$ 16	\$ 325
Fomilenio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construccion	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Medio ambiente	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ 2	\$ 4	\$ 8	\$ -	\$ 2	\$ 10	\$ -	\$ 12	\$ 40
Salvadoreños en el Exterior	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESTAMOS PASIVOS, TITULOS Y VALORES EMITIDOS
PROYECCIONES A DIC-2017
(Miles de US\$)

Proyección de Deuda a Diciembre 2017

Saldo Inicial de Financiamientos	\$	321,599	Incluye saldo de emisión de deuda
Financiamientos requeridos	\$	130,030	
Pagos a efectuar	\$	92,312	Incluye pago de \$10,000 de emisión de deuda
Saldo Final de Financiamientos	\$	359,317	
<p>La emisión de Deuda hasta US\$50 millones estaría sujeto a la ocurrencia de situaciones extraordinarias de necesidades de dinero como parte del sistema de contingencia de liquidez del Banco.</p>			
Emisión de Deuda	\$	50,000	
Total	\$	409,317	