

Presupuesto de Gastos Administrativos 2009

Concepto	Ppto. 2009	Dic. 2009	Incremento	Disminución	Ppto. Ajustado
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,631,407	\$ 3,600,777	286,829	-266,533	3,600,777
Gastos De Junta Directiva	16,971	16,676	1,705	-2,000	16,676
Dietas	10,971	8,971	0	-2,000	8,971
Atenciones Junta Directiva	6,000	7,705	1,705	0	7,705
Sueldos Y Salarios	1,835,304	1,815,212	28,779	-48,871	1,815,212
Salarios Permanentes	1,708,748	1,659,878	0	-48,871	1,659,878
Salarios Ordinarios	1,638,669	1,471,630	0	-167,039	1,471,630
Vacaciones	70,079	188,247	118,168	0	188,247
Salarios Extraord., Suplementarios Y Bonificac.	126,556	155,334	28,779	0	155,334
Extraordinarios	0	697	697	0	697
Suplementarios	0	6,615	6,615	0	6,615
Bonificaciones	0	4,423	4,423	0	4,423
Indemnizaciones	126,556	143,599	17,043	0	143,599
Prestaciones	793,020	722,581	3,408	-73,847	722,581
Aguinaldos	136,556	139,024	2,468	0	139,024
Gratificaciones	125,176	117,107	0	-8,069	117,107
Cuota Patronal	194,262	183,894	0	-10,368	183,894
Isas	41,074	36,867	0	-4,206	36,867
Insaforp	5,477	5,022	0	-454	5,022
Fondo De Proteccion-Bcr	39,422	36,925	0	-2,497	36,925
AFP's	108,289	105,079	0	-3,210	105,079
Afp - Confia	108,289	76,554	0	-31,735	76,554
Afp - Crecer	0	28,525	28,525	0	28,525
Seguro De Vida	9,240	7,968	0	-1,272	7,968
Seguro Medico Hospitalario	136,733	130,776	0	-5,957	130,776
Uniformes	2,100	1,367	0	-733	1,367
Alimentacion Y Transporte	0	940	940	0	940
Centro De Recreacion Y Deportes	14,040	12,088	0	-1,952	12,088
Becas Y Adiestramiento En El Pais	33,434	10,048	0	-23,386	10,048
Becas Y Adiestramiento En El Exterior	0	0	0	0	0
Asistencia Estudios Hijos Del Personal	2,430	925	0	-1,506	925
Otras Prestaciones	139,050	118,444	0	-20,606	118,444
Gastos De Representacion	60,000	59,500	0	-500	59,500
Otros Gastos	60,000	59,500	0	-500	59,500
Relaciones Publicas	17,297	227	0	-17,070	227
Gestiones Financieras	15,000	13,729	0	-1,271	13,729
Viaticos Por Supervision De Creditos	3,060	1,073	0	-1,987	1,073
Reuniones De Trabajo	25,063	10,715	0	-14,348	10,715
Capacitacion	70,700	14,846	0	-55,854	14,846
Capacitacion En El Pais	32,100	10,396	0	-21,704	10,396
Capacitacion En El Exterior	38,600	4,450	0	-34,150	4,450
Gestión de Negocios	0	0	0	0	0
Actividades Sociales, Culturales Y Deportivas	11,650	2,574	2,574	-11,650	2,574
Comisión Desarrollo Organizacional	0	2,574	2,574	0	2,574
Otras Actividades	11,650	0	0	-11,650	0
Suministros Y Servicios Generales	385,244	377,010	47,950	-5,256	377,010
Papelaria Y Utiles	34,640	20,099	0	-14,541	20,099
Publicaciones E Informacion	16,118	22,782	6,664	0	22,782
Transporte Y Comunicaciones	94,076	80,240	78	-13,914	80,240
Correo Y Transporte	18,276	5,755	0	-12,521	5,755
Comunicaciones	75,680	74,288	0	-1,392	74,288
Otros Gastos De Transporte	120	198	78	0	198
Primas De Seguros	44,025	42,955	0	6,902	42,955
Seguro De Fidelidad	3,450	3,450	0	0	3,450
Seguro de Incendios Y Otros Riesgos	11,067	17,969	6,901	0	17,969
Seguro De Vehiculos	6,999	6,194	0	-805	6,194
Seguro De Bienes	343	343	0	0	343
Seguro De Edificio y Otras Rentas	7,167	0	0	-7,167	0
Seguro De Responsabilidad Civil	15,000	15,000	0	0	15,000
Energia Electrica	37,200	42,345	5,145	0	42,345
Agua	3,420	3,545	125	0	3,545
Arrendamientos	53,124	62,258	17,027	-7,894	62,258
Arrendamiento De Edificio Y Locales	35,268	45,130	9,861	0	45,130
Arrendamiento De Mobiliario Y Equipo	17,856	9,962	0	-7,894	9,962
Otros Arrendamientos	0	7,166	7,166	0	7,166
Otros Suministros Y Servicios	102,640	102,786	12,009	-11,863	102,786
Gastos Generales de Edificio	82,080	73,947	0	-8,133	73,947
Gastos de vehiculos y Equipo	13,200	9,470	0	-3,730	9,470
Compra de Equipo	6,400	17,837	11,437	0	17,837
Varios	960	1,532	572	0	1,532
Publicidad Y Propaganda	18,000	2,530	0	-15,470	2,530
Promocion Internacional	0	0	0	0	0
Servicios Tecnicos Profesionales	56,531	221,228	178,060	-13,363	221,228
Preseleccion De Personal	0	2,914	2,914	0	2,914
Auditoria Externa	13,560	37,267	23,707	0	37,267
Consultoria	0	50,000	50,000	0	50,000
Consultoria en Negocios	0	50,000	50,000	0	50,000
Informatica	28,000	129,439	101,439	0	129,439
Otros Servicios Profesionales	14,971	1,609	0	-13,363	1,609
Cuotas o Organismos y Asociaciones	2,743	2,743	0	0	2,743
ASOB	2,743	2,743	0	0	2,743
Mantenimiento Y Depreciacion	319,474	333,903	19,473	-5,045	333,903
Mantenimiento De Activos Fijos	93,300	112,773	19,473	0	112,773
Mantenimiento De Edificio	46,800	49,135	2,334	0	49,135
Mantenimiento De Mobiliario Y Equipo	37,500	49,316	11,816	0	49,316
Mantenimiento De Vehiculos	9,000	14,322	5,322	0	14,322
Depreciacion	226,174	221,130	0	-5,045	221,130
Depreciacion De Edificio	107,778	107,779	0	0	107,779
Depreciacion De Mobiliario Y Equipo	97,330	92,625	0	-4,705	92,625
Depreciacion De Vehiculos	21,066	20,726	0	-340	20,726
Otros Gastos Administrativos	1,350	6,231	4,881	0	6,231



BANCO MULTISECTORIAL DE INVERSIONES
GASTOS ADMINISTRATIVOS
AÑO 2009
(EN DOLARES)

	Ene-09	Feb-09	Mar-09	Abr-09	May-09	Jun-09	Jul-09	Ago-09	Sep-09	Oct-09	Nov-09	Dic-09
GASTOS ADMINISTRATIVOS	264,790	539,684	830,273	1118,363	1406,535	1723,070	2017,630	2309,728	2604,343	2892,634	3191,853	3631,407
Gastos De Junta Directiva	1,414	2,828	4,243	5,657	7,071	8,485	9,900	11,314	12,728	14,142	15,557	16,971
Sueldos Y Salarios	139,928	278,059	415,979	562,705	702,369	841,849	992,094	1134,750	1274,904	1419,201	1562,626	1835,304
Prestaciones	51,489	114,425	181,931	246,339	310,290	397,208	462,607	526,768	595,258	659,543	723,500	793,020
Gastos De Representacion	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	30,000	35,000	40,000	45,000	50,000	55,000	60,000
Relaciones Publicas	177	355	532	709	887	1,064	1,514	1,691	1,869	2,046	2,223	17,297
Gestiones Financieras	0	0	0	0	0	7,500	7,500	7,500	7,500	7,500	15,000	15,000
Viaticos Por Supervision De Creditos	255	510	765	1,020	1,275	1,530	1,785	2,040	2,295	2,550	2,805	3,060
Reuniones De Trabajo	2,069	4,197	6,266	8,334	10,463	12,532	14,600	16,729	18,797	20,866	22,994	25,063
Capacitacion	1,875	5,000	7,275	11,150	20,975	30,450	36,542	45,105	49,129	55,553	66,826	70,700
Actividades Sociales, Culturales Y De	0	0	0	1,600	3,600	3,625	3,625	3,625	6,625	6,625	6,625	11,650
Suministros Y Servicios Generales	31,484	62,112	100,486	131,453	161,815	193,243	224,086	259,033	290,896	322,473	353,766	385,244
Publicidad Y Propaganda	1,500	3,000	4,500	6,000	7,500	9,000	10,500	12,000	13,500	15,000	16,500	18,000
Promocion Internacional	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios Tecnicos Profesionales	3,448	6,895	10,343	14,290	20,033	25,176	30,318	35,461	41,104	46,246	51,389	56,531
Cuotas a Organismos y Asociaciones	229	457	686	914	1,143	1,371	1,600	1,829	2,057	2,286	2,514	2,743
Mantenimiento Y Depreciacion	25,873	51,746	82,119	107,991	133,864	159,737	185,610	211,483	241,856	267,729	293,602	319,474
Otros Gastos Administrativos	50	100	150	200	250	300	350	400	825	875	925	1,350



A



Banco Multisectorial de Inversiones
Liquidación del Presupuesto de Gastos Administrativos
Diciembre 2010
(US\$)

	Real Dic-10	Presupuesto Dic-10	Ejecución	
			US\$	%
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 3,458,609	\$ 3,597,822	\$ 139,213	4.0%
Gastos De Junta Directiva	26,438	34,346	\$ 7,910	28.9%
Dieta	20,499	26,345	\$ 5,846	28.5%
Atenciones Junta Directiva	5,937	8,000	\$ 2,063	34.8%
Sueldos Y Salarios	1,648,856	1,792,404	\$ 143,649	8.7%
Salarios Permanentes	1,513,692	1,656,389	\$ 142,697	9.4%
Salarios Extraord., Suplementarios Y Bonificac	135,163	136,015	\$ 852	0.6%
Prestaciones	679,516	720,339	\$ 40,823	6.0%
Aguinaldos	121,566	139,904	\$ 18,338	15.1%
Gratificaciones	119,795	119,325	\$ (471)	-0.4%
Cuota Patronal	172,733	176,867	\$ 4,134	2.4%
Iss	36,311	36,726	\$ 415	1.1%
Insaforp	4,980	4,935	\$ (45)	-0.9%
Fondo De Proteccion-Bcr	34,612	36,074	\$ 1,461	4.2%
AFP's	96,830	99,133	\$ 2,303	2.4%
Seguro De Vida	8,065	7,782	\$ (283)	-3.5%
Seguro Medico Hospitalario	129,810	126,003	\$ (3,806)	-2.9%
Uniformes	2,058	1,512	\$ (546)	-26.5%
Alimentacion Y Transporte	535	565	\$ 30	5.7%
Centro De Recreacion Y Deportes	12,134	13,835	\$ 1,701	14.0%
Becas Y Adiestramiento En El Pais	17,131	17,557	\$ 426	2.5%
Asistencia Estudios Hijos Del Personal	796	1,462	\$ 667	83.8%
Otras Prestaciones	94,894	115,528	\$ 20,634	21.7%
Gastos De Representacion	60,000	60,000	\$ -	0.0%
Relaciones Publicas	919	2,425	\$ 1,506	164.0%
Gestiones Financieras	7,458	15,641	\$ 8,185	109.8%
Viajes Por Supervision De Creditos	542	1,002	\$ 459	84.7%
Reuniones De Trabajo	14,723	16,987	\$ 1,264	8.6%
Capacitacion	36,219	16,487	\$ (19,732)	-54.5%
Gestión de Negocios	0	180	\$ 180	100.0%
Actividades Sociales, Culturales Y Deportivas	11,285	5,883	\$ (5,382)	-47.8%
Suministros Y Servicios Generales	318,050	369,477	\$ 51,426	16.2%
Papeleria Y Utiles	21,269	19,294	\$ (1,974)	-9.3%
Publicaciones E Informacion	21,017	28,928	\$ 7,911	37.6%
Transporte Y Comunicaciones	53,628	71,207	\$ 17,579	32.8%
Comercio Y Transporte	5,358	8,345	\$ 2,987	55.8%
Comunicaciones	48,020	62,551	\$ 14,532	30.3%
Otros Gastos De Transporte	250	310	\$ 60	24.0%
Primas De Seguros	35,085	39,041	\$ 3,957	11.3%
Seguro De Fidelidad	2,300	2,875	\$ 575	25.0%
Seguro Contra Incendios Y Otros Riesgos	14,217	15,597	\$ 1,379	9.7%
Seguro De Vehiculos	3,567	5,398	\$ 1,830	51.3%
Seguro De Bienes	0	172	\$ 172	100.0%
Seguro De Responsabilidad Civil	15,000	15,000	\$ 0	0.0%
Energia Electrica	49,183	48,000	\$ (1,184)	-2.4%
Agua	2,816	2,813	\$ (2)	-0.1%
Arrendamientos	51,660	63,263	\$ 11,603	22.5%
Arrendamiento De Edificio Y Locales	36,062	43,198	\$ 7,136	19.8%
Arrendamiento De Mobiliario Y Equipo	4,613	8,974	\$ 4,361	94.5%
Otros Arrendamientos	10,985	11,091	\$ 106	1.0%
Otros Suministros Y Servicios	83,394	96,930	\$ 13,536	16.2%
Gastos Generales de Edificio	62,354	65,946	\$ 3,592	5.8%
Gastos de vehiculos y Equipo	12,800	18,728	\$ 5,928	46.3%
Compra de Equipo	5,578	10,867	\$ 5,289	94.8%
Varios	2,662	1,389	\$ (1,272)	-47.8%
Publicidad Y Propaganda	93,330	10,733	\$ (82,597)	-88.5%
Servicios Tecnicos Profesionales	214,970	230,722	\$ 15,751	7.3%
Preseleccion De Personal	800	1,119	\$ 319	39.9%
Auditoria Externa	32,500	37,010	\$ 4,510	13.9%
Consultoria	21,849	126,874	\$ 105,025	480.7%
Informatica	144,470	34,080	\$ (110,390)	-76.4%
Otros Servicios Profesionales	15,352	31,639	\$ 16,287	106.1%
Cuotas o Organismos y Asociaciones	2,680	2,743	\$ 63	2.0%
Mantenimiento Y Depreciacion	343,596	318,513	\$ (25,082)	-7.3%
Mantenimiento De Activos Fijos	136,776	109,701	\$ (27,075)	-19.8%
Depreciacion	206,819	208,811	\$ 1,993	1.0%
Otros Gastos Administrativos	41	941	\$ 900	2171.8%

BANCO MULTISECTORIAL DE INVERSIONES
GASTOS ADMINISTRATIVOS
 REVISADO A JUN-10
 (EN DOLARES)

	Ene-10	Feb-10	Mar-10	Abr-10	May-10	Jun-10	Jul-10	Ago-10	Sep-10	Oct-10	Nov-10	Dic-10	Ppto. 2010
GASTOS ADMINISTRATIVOS	199,155	418,907	680,668	935,203	1,174,222	1,421,694	1,734,267	2,031,568	2,347,326	2,684,548	3,021,714	3,597,822	\$ 3,597,822
Gastos De Junta Directiva	1,323	3,348	4,827	6,738	8,126	10,644	12,827	16,765	21,160	25,555	29,950	34,345	23,542
Sueldos Y Salarios	105,075	221,647	344,713	470,757	594,211	716,238	866,768	1,007,865	1,146,287	1,287,853	1,427,286	1,792,404	1,835,620
Prestaciones	40,223	79,961	158,110	211,144	270,409	328,184	395,904	456,824	518,246	580,312	641,339	720,339	729,266
Gastos De Representacion	5,000	10,004	15,004	20,000	25,000	30,004	35,000	40,000	45,000	50,000	55,000	60,000	60,000
Relaciones Publicas	0	0	0	6	610	610	914	1,217	1,517	1,821	2,125	2,425	3,630
Gestiones Financieras	0	0	0	2,000	3,207	3,770	3,770	3,770	7,541	7,541	15,041	15,041	15,600
Viaticos Por Supervision De Creditos	67	80	85	110	162	282	402	522	642	762	882	1,002	1,440
Reuniones De Trabajo	1,416	2,660	3,674	4,395	6,389	6,976	9,008	10,406	11,809	13,187	14,585	15,987	10,715
Capacitacion	250	600	2,861	3,247	4,915	5,027	9,270	11,862	13,110	14,052	15,595	16,487	23,402
Gestión de Negocios	0	0	0	0	0	0	30	60	90	120	150	180	360
Actividades Sociales, Culturales Y Deportiv	62	62	62	643	2,383	2,383	2,383	2,383	3,883	3,883	3,883	5,883	5,300
Suministros Y Servicios Generales	14,921	40,863	70,102	93,385	119,568	149,328	186,452	225,074	262,065	298,108	333,422	369,477	379,943
Publicidad Y Propaganda	221	481	481	481	711	2,479	3,374	4,268	5,162	7,019	8,876	10,733	10,733
Servicios Tecnicos Profesionales	8,870	14,998	15,067	31,176	24,149	27,829	39,517	51,192	80,746	133,558	181,493	230,722	160,276
Cuotas a Organismos y Asociaciones	229	457	686	914	1,143	1,371	1,600	1,829	2,057	2,286	2,514	2,743	2,743
Mantenimiento Y Depreciacion	21,499	43,715	64,955	90,165	113,198	136,527	166,858	197,189	227,520	257,851	288,182	318,513	333,452
Otros Gastos Administrativos	0	30	41	41	41	41	191	341	491	641	791	941	1,800

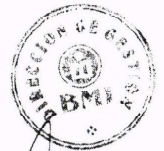
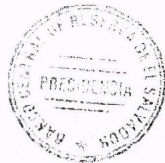


Presupuesto de Gastos Administrativos 2011

Concepto	Ppto. Dic. 2011	Real Dic. 2011	Incremento	Disminución	Ppto. Ajustado
GASTOS ADMINISTRATIVOS	3,555,346	\$ 3,551,241	177,866	-181,971	3,551,241
Gastos De Junta Directiva	35,969	34,026	1,083	-3,026	34,026
Dietas	29,055	26,028	0	-3,026	26,028
Atenciones Junta Directiva	6,914	7,997	1,083	0	7,997
Sueldos Y Salarios	1,755,755	1,719,315	59,421	-95,860	1,719,315
Salarios Permanentes	1,625,868	1,685,289	59,421	0	1,685,289
Salarios Ordinarios	1,482,870	1,536,724	53,854	0	1,536,724
Vacaciones	142,999	148,566	5,567	0	148,566
Salarios Extraord., Suplementarios Y Bonificac.	129,886	34,026	0	-95,860	34,026
Extraordinarios	2,001	2,238	238	0	2,238
Suplementarios	7,513	8,073	560	0	8,073
Bonificaciones	810	1,202	392	0	1,202
Indemnizaciones	119,562	22,512	0	-97,050	22,512
Prestaciones	756,637	781,838	28,476	-3,275	781,838
Aguinaldos	137,118	143,344	6,226	0	143,344
Gratificaciones	124,528	130,371	5,843	0	130,371
Cuota Patronal	190,016	199,476	9,461	0	199,476
Isss	42,946	45,300	2,354	0	45,300
Insaforp	5,850	6,216	367	0	6,216
Fondo de Proteccion-Bcr	35,361	36,372	1,011	0	36,372
AFP's	105,859	111,588	5,728	0	111,588
Afp - Confia	82,635	84,091	1,456	0	84,091
Afp - Crecer	23,224	27,497	4,273	0	27,497
Seguro De Vida	7,238	3,964	0	-3,275	3,964
Seguro Medico Hospitalario	143,416	147,187	3,772	0	147,187
Uniformes	2,280	2,629	349	0	2,629
Alimentacion Y Transporte	100	161	61	0	161
Centro De Recreacion Y Deportes	11,826	11,860	35	0	11,860
Becas Y Adiestramiento En El Pais	42,566	43,491	925	0	43,491
Asistencia Estudios Hijos Del Personal	968	1,548	581	0	1,548
Otras Prestaciones	96,582	97,807	1,225	0	97,807
Gastos De Representacion	60,000	60,000	0	0	60,000
Otros Gastos	60,000	60,000	0	0	60,000
Relaciones Publicas	910	493	0	-417	493
Gestiones Financieras	8,140	6,550	0	-1,591	6,550
Viatricos Por Supervision De Creditos	1,045	776	0	-269	776
Reuniones De Trabajo	13,021	13,734	713	0	13,734
Capacitacion	27,839	28,490	800	-148	28,490
Capacitacion En El Pais	20,729	20,580	0	-148	20,580
Capacitacion En El Exterior	7,110	7,910	800	0	7,910
Gestión de Negocios	100	0	0	-100	0
Actividades Sociales, Culturales Y Deportivas	10,943	15,661	4,718	0	15,661
Comisión Desarrollo Organizacional	10,295	14,628	4,333	0	14,628
Otras Actividades	648	1,033	385	0	1,033
Suministros Y Servicios Generales	354,593	392,251	42,488	-4,830	392,251
Papeleria Y Utiles	16,397	20,031	3,634	0	20,031
Publicaciones E Informacion	17,901	27,039	9,138	0	27,039
Transporte Y Comunicaciones	44,790	53,263	8,615	-142	53,263
Correo Y Transporte	4,942	4,799	0	-142	4,799
Comunicaciones	39,848	48,463	8,615	0	48,463
Otros Gastos De Transporte	0	0	0	0	0
Primas De Seguros	39,953	40,019	1,994	-1,927	40,019
Seguro De Fideidad	2,495	2,300	0	-195	2,300
Seguro de Incendios Y Otros Riesgos	15,147	16,373	1,226	0	16,373
Seguro De Vehiculos	4,407	4,940	534	0	4,940
Seguro De Bienes	57	0	0	-57	0
Seguro De Edificio y Otras Rentas	1,675	0	0	-1,675	0
Seguro De Responsabilidad Civil	16,172	16,406	234	0	16,406
Energia Electrica	54,393	64,446	10,053	0	64,446
Agua	3,126	3,099	0	-27	3,099
Arrendamientos	42,480	41,261	1,515	-2,733	41,261
Arrendamiento De Edificio Y Locales	28,884	30,399	1,515	0	30,399
Arrendamiento De Mobiliario Y Equipo	2,733	0	0	-2,733	0
Otros Arrendamientos	10,862	10,862	0	0	10,862
Otros Suministros Y Servicios	135,554	143,094	7,540	0	143,094
Gastos Generales de Edificio	97,267	98,516	1,250	0	98,516
Gastos de vehiculos y Equipo	15,818	16,360	542	0	16,360
Compra de Equipo	20,128	25,811	5,683	0	25,811
Varios	2,341	2,407	66	0	2,407
Publicidad Y Propaganda	63,748	280	0	-63,468	280
Servicios Tecnicos Profesionales	66,012	71,156	12,500	-7,355	71,156
Preseleccion De Personal	3,887	1,533	0	-2,355	1,533
Auditoria Externa	31,900	31,900	0	0	31,900
Consultoria	0	0	0	0	0
Consultoria en Negocios	0	0	0	0	0
Informatica	24,724	37,224	12,500	0	37,224
Otros Servicios Profesionales	5,500	500	0	-5,000	500
Cuotas o Organismos y Asociaciones	2,870	2,870	0	0	2,870
ASOB	2,870	2,870	0	0	2,870
Mantenimiento Y Depreciacion	397,407	423,743	27,668	-1,332	423,743
Mantenimiento De Activos Fijos	164,289	191,307	27,668	-651	191,307
Mantenimiento De Edificio	56,483	57,077	594	0	57,077
Mantenimiento De Mobiliario Y Equipo	94,799	121,873	27,074	0	121,873
Mantenimiento De Vehiculos	13,008	12,357	0	-651	12,357
Depreciacion	233,118	232,437	0	-681	232,437
Depreciacion De Edificio	107,779	107,779	0	0	107,779
Depreciacion De Mobiliario Y Equipo	113,493	113,053	0	-441	113,053
Depreciacion De Vehiculos	11,846	11,605	0	-240	11,605
Otros Gastos Administrativos	357	57	0	-300	57

BANCO MULTISECTORIAL DE INVERSIONES
GASTOS ADMINISTRATIVOS
 AÑO 2011
 (EN DOLARES)

	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11	Ppto. Original 2011
GASTOS ADMINISTRATIVOS	256,829	522,248	849,899	1,121,797	1,397,932	1,698,869	1,978,172	2,249,741	2,538,684	2,807,725	3,080,077	3,555,346	3,557,246
Gastos De Junta Directiva	5,300	10,600	15,900	20,000	25,300	30,600	35,900	40,000	44,100	49,400	54,700	58,800	58,800
Sueldos Y Salarios	127,812	250,356	374,389	503,664	628,793	760,399	893,426	1,021,317	1,149,637	1,278,778	1,403,627	1,713,184	1,713,184
Prestaciones	46,583	103,111	165,322	222,173	278,857	350,581	411,389	468,280	531,016	589,423	646,076	723,984	723,984
Gastos De Representacion	5,000	10,000	15,000	20,000	25,000	30,000	35,000	40,000	45,000	50,000	55,000	60,000	60,000
Relaciones Publicas	208	417	625	833	1,042	1,250	1,458	1,666	1,875	2,083	2,292	2,500	2,500
Gestiones Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,400	5,400
Viaticos Por Supervision De Creditos	200	400	600	800	1,000	1,200	1,400	1,600	1,800	2,000	2,200	2,400	2,400
Reuniones De Trabajo	1,130	2,281	3,411	4,616	5,767	6,987	8,192	9,343	10,473	11,768	12,919	14,049	14,049
Capacitacion	400	4,169	7,819	7,969	17,338	20,138	27,138	33,856	44,856	47,106	49,675	51,325	51,325
Gestión de Negocios	50	100	150	200	250	300	350	400	450	500	550	600	600
Actividades Sociales, Culturales Y Deportivas	0	0	500	2,100	4,100	4,600	4,600	4,600	8,100	8,100	8,100	13,600	13,600
Suministros Y Servicios Generales	30,919	62,337	97,810	126,773	160,021	189,455	218,163	249,726	279,529	308,922	337,101	364,169	366,069
Publicidad Y Propaganda	1,250	2,500	3,749	4,999	6,249	7,499	8,749	9,999	11,248	12,498	13,748	14,998	14,998
Servicios Tecnicos Profesionales	9,561	19,123	78,284	91,845	98,907	121,068	128,129	135,191	147,352	154,413	166,475	178,636	170,636
Cuotas a Organismos y Asociaciones	229	457	686	914	1,143	1,371	1,600	1,829	2,057	2,286	2,514	2,743	2,743
Mantenimiento Y Depreciacion	28,037	56,098	85,204	114,310	143,416	172,522	201,628	230,734	259,840	288,946	318,051	347,157	347,157
Otros Gastos Administrativos	150	300	450	600	750	900	1,050	1,200	1,350	1,500	1,650	1,800	1,800



Presupuesto de Gastos Administrativos BDES 2012

Concepto	Ppto. Dic. 2012	Real Dic. 2012	Incremento	Disminución	Ppto. Ajustado
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 5,709,301.46	\$ 5,262,374.87	\$ 747,255.64	\$ (1,194,182.22)	\$ 5,262,374.87
GASTOS DE OPERACION	\$ 5,709,301.46	\$ 5,262,374.87	\$ 747,255.64	\$ (1,194,182.22)	\$ 5,262,374.87
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 3,664,761.00	\$ 3,168,412.45	\$ 122,499.14	\$ (618,847.69)	\$ 3,168,412.45
REMUNERACIONES	\$ 2,204,394.39	\$ 1,980,630.94	\$ 3,839.74	\$ (227,603.19)	\$ 1,980,630.94
Salarios ordinarios	\$ 2,204,394.39	\$ 1,976,791.20	\$ -	\$ (227,603.19)	\$ 1,976,791.20
Salarios ordinarios	\$ 2,071,683.39	\$ 1,869,209.48	\$ -	\$ (202,473.91)	\$ 1,869,209.48
COMPENSACION	\$ 132,711.00	\$ 107,581.72	\$ -	\$ (25,129.28)	\$ 107,581.72
Salarios extraordinarios	\$ -	\$ 3,839.74	\$ 3,839.74	\$ -	\$ 3,839.74
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 928,792.33	\$ 889,207.66	\$ 93,764.17	\$ (133,348.85)	\$ 889,207.66
Aguinaldos y bonificaciones	\$ 344,140.56	\$ 309,567.41	\$ 1,629.96	\$ (36,203.11)	\$ 309,567.41
Aguinaldos	\$ 184,449.42	\$ 168,068.89	\$ -	\$ (16,380.53)	\$ 168,068.89
Bonificaciones	\$ -	\$ 1,629.96	\$ 1,629.96	\$ -	\$ 1,629.96
Gratificaciones	\$ 159,691.14	\$ 139,868.56	\$ -	\$ (19,822.58)	\$ 139,868.56
Vacaciones	\$ 70,223.54	\$ 70,436.90	\$ 213.36	\$ -	\$ 70,436.90
Uniformes	\$ 1,200.00	\$ 2,888.45	\$ 1,688.45	\$ -	\$ 2,888.45
Seguro Social y F.S.V.	\$ 54,874.44	\$ 46,770.43	\$ -	\$ (8,104.01)	\$ 46,770.43
INSAFORP e IPSFA	\$ 7,316.59	\$ 6,467.63	\$ -	\$ (848.96)	\$ 6,467.63
Gastos médicos	\$ 7,500.00	\$ 4,532.39	\$ -	\$ (2,967.61)	\$ 4,532.39
Atenciones y recreaciones	\$ 18,090.20	\$ 14,712.60	\$ -	\$ (3,377.60)	\$ 14,712.60
Otros seguros	\$ 139,928.50	\$ 149,065.03	\$ 9,136.53	\$ -	\$ 149,065.03
Seguro Medico Hospitalario	\$ 128,712.40	\$ 133,829.98	\$ 5,117.58	\$ -	\$ 133,829.98
Seguro de Vida	\$ 11,216.10	\$ 15,235.05	\$ 4,018.95	\$ -	\$ 15,235.05
AFPS	\$ 158,964.68	\$ 125,767.72	\$ 36,162.17	\$ (69,359.13)	\$ 125,767.72
AFP CONFIA	\$ 158,964.68	\$ 89,605.55	\$ -	\$ (69,359.13)	\$ 89,605.55
AFP CRECER	\$ -	\$ 36,162.17	\$ 36,162.17	\$ -	\$ 36,162.17
Otras Prestaciones al Personal	\$ 126,553.81	\$ 158,999.10	\$ 44,933.70	\$ (12,488.41)	\$ 158,999.10
Estudios de Otros Idiomas	\$ 8,600.00	\$ 11,804.36	\$ 3,204.36	\$ -	\$ 11,804.36
Estudios Universitarios	\$ 44,555.77	\$ 40,892.21	\$ -	\$ (3,663.56)	\$ 40,892.21
Otros Estudios (No Capacitaciones)	\$ -	\$ 649.00	\$ 649.00	\$ -	\$ 649.00
ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$ 10,160.04	\$ 17,325.80	\$ 7,165.76	\$ -	\$ 17,325.80
PRODUCTOS DE CONSUMO	\$ 10,159.92	\$ 10,189.98	\$ 30.06	\$ -	\$ 10,189.98
MEDICINAS	\$ 1,200.00	\$ 816.33	\$ -	\$ (383.67)	\$ 816.33
FONDO DE PROTECCION	\$ 51,792.08	\$ 43,350.90	\$ -	\$ (8,441.18)	\$ 43,350.90
PRESELECCION	\$ -	\$ 16,996.43	\$ 16,996.43	\$ -	\$ 16,996.43
OTROS GASTOS DE ORGANIZACION	\$ -	\$ 9,810.18	\$ 9,810.18	\$ -	\$ 9,810.18
Otras Prestaciones al Personal	\$ 86.00	\$ 7,163.91	\$ 7,077.91	\$ -	\$ 7,163.91
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 181,549.42	\$ 126,556.45	\$ -	\$ (54,992.97)	\$ 126,556.45
Por despido	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Por incapacidad temporal	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Por normativa	\$ 181,549.42	\$ 126,556.45	\$ -	\$ (54,992.97)	\$ 126,556.45
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 175,453.00	\$ 90,129.40	\$ 18,281.82	\$ (103,605.42)	\$ 90,129.40
Dietas	\$ 83,200.00	\$ 53,977.41	\$ -	\$ (29,222.59)	\$ 53,977.41
Remuneraciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Atenciones y representaciones	\$ 10,625.00	\$ 28,906.82	\$ 18,281.82	\$ -	\$ 28,906.82
Alimentacion	\$ 10,625.00	\$ 11,250.92	\$ 625.92	\$ -	\$ 11,250.92
Otras Atenciones y Representaciones	\$ -	\$ 17,655.90	\$ 17,655.90	\$ -	\$ 17,655.90
Otras prestaciones	\$ 81,628.00	\$ 7,245.17	\$ -	\$ (74,382.83)	\$ 7,245.17
Otros Gastos de Representación	\$ 57,000.00	\$ 7,245.17	\$ -	\$ (49,754.83)	\$ 7,245.17
Otros Gastos de Representación del Directorio	\$ 24,628.00	\$ -	\$ -	\$ (24,628.00)	\$ -
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 174,571.86	\$ 81,888.00	\$ 6,613.41	\$ (99,297.27)	\$ 81,888.00
Capacitación	\$ 113,360.00	\$ 44,882.77	\$ -	\$ (68,477.23)	\$ 44,882.77
Capacitación en el País	\$ 61,200.00	\$ 36,806.77	\$ -	\$ (24,393.23)	\$ 36,806.77
Capacitaciones en el Exterior	\$ 52,160.00	\$ 8,076.00	\$ -	\$ (44,084.00)	\$ 8,076.00
Gastos de viaje	\$ 36,711.86	\$ 37,005.23	\$ 6,613.41	\$ (6,320.04)	\$ 37,005.23
Combustible y lubricantes	\$ 6,320.04	\$ -	\$ -	\$ (6,320.04)	\$ -
Viáticos y transporte	\$ 30,391.82	\$ 37,005.23	\$ 6,613.41	\$ -	\$ 37,005.23
OTROS GASTOS	\$ 24,500.00	\$ -	\$ -	\$ (24,500.00)	\$ -
PRESELECCION	\$ 24,500.00	\$ -	\$ -	\$ (24,500.00)	\$ -
OTROS GASTOS DE ORGANIZACION	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
GASTOS GENERALES	\$ 1,597,457.53	\$ 1,716,479.58	\$ 561,430.83	\$ (442,408.78)	\$ 1,716,479.58
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 58,463.78	\$ 67,640.13	\$ 15,633.18	\$ (6,456.83)	\$ 67,640.13
Combustible y lubricantes	\$ 20,000.04	\$ 15,499.16	\$ -	\$ (4,500.88)	\$ 15,499.16
Papelaría y útiles	\$ 18,463.70	\$ 33,775.28	\$ 15,633.18	\$ (321.60)	\$ 33,775.28
Papelaría y útiles	\$ 18,013.70	\$ 33,646.88	\$ 15,633.18	\$ -	\$ 33,646.88
DIARIOS OFICIALES	\$ 450.00	\$ 128.40	\$ -	\$ (321.60)	\$ 128.40
Materiales de limpieza	\$ 20,000.04	\$ 18,365.69	\$ -	\$ (1,634.35)	\$ 18,365.69
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 426,216.72	\$ 199,212.48	\$ 5,033.07	\$ (232,037.31)	\$ 199,212.48
Edificios propios	\$ 206,046.30	\$ 87,830.24	\$ -	\$ (118,216.06)	\$ 87,830.24
Equipo de computación	\$ 168,470.34	\$ 65,190.66	\$ -	\$ (103,279.68)	\$ 65,190.66
Vehículos	\$ 23,680.08	\$ 13,138.51	\$ -	\$ (10,541.57)	\$ 13,138.51
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 28,020.00	\$ 33,053.07	\$ 5,033.07	\$ -	\$ 33,053.07
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	\$ 302,708.04	\$ 473,866.60	\$ 183,463.50	\$ (12,304.94)	\$ 473,866.60
Comunicaciones	\$ 38,660.04	\$ 64,161.00	\$ 25,500.96	\$ -	\$ 64,161.00
Energía eléctrica	\$ 70,848.00	\$ 82,101.51	\$ 11,253.51	\$ -	\$ 82,101.51
Agua potable	\$ -	\$ 672.39	\$ 672.39	\$ -	\$ 672.39
Impuestos Fiscales	\$ 126,000.00	\$ 266,036.64	\$ 146,036.64	\$ (6,000.00)	\$ 266,036.64
IVA No Deducible	\$ 120,000.00	\$ 266,036.64	\$ 146,036.64	\$ -	\$ 266,036.64
Otros Impuestos Fiscales	\$ 6,000.00	\$ -	\$ -	\$ (6,000.00)	\$ -
Impuestos Municipales	\$ 66,000.00	\$ 60,895.06	\$ -	\$ (5,104.94)	\$ 60,895.06
Multas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
CNR REGISTROS	\$ 1,200.00	\$ -	\$ -	\$ (1,200.00)	\$ -
PUBLICIDAD Y PROMOCION	\$ 143,859.00	\$ 231,579.64	\$ 99,823.19	\$ (12,102.55)	\$ 231,579.64
Televisión	\$ -	\$ 36,888.75	\$ 36,888.75	\$ -	\$ 36,888.75

Presupuesto de Gastos Administrativos BDES 2012

Concepto	Ppto. Dic. 2012	Real Dic. 2012	Incremento	Disminución	Ppto. Ajustado
Radio	\$ 18,388.50	\$ 39,072.88	\$ 20,684.38	\$ -	\$ 39,072.88
Prensa escrita	\$ 82,500.00	\$ 70,397.45	\$ -	\$ (12,102.55)	\$ 70,397.45
Otros medios	\$ 16,320.00	\$ 42,870.03	\$ 26,550.03	\$ -	\$ 42,870.03
Artículos promocionales	\$ 3,300.00	\$ 8,987.09	\$ 5,687.09	\$ -	\$ 8,987.09
Gastos de representación	\$ 775.50	\$ 3,937.52	\$ 3,162.02	\$ -	\$ 3,937.52
Gastos de representación por promociones	\$ 775.50	\$ 3,937.52	\$ 3,162.02	\$ -	\$ 3,937.52
ACCIONES BTL	\$ 22,575.00	\$ 29,425.92	\$ 6,850.92	\$ -	\$ 29,425.92
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 81,699.92	\$ 212,377.25	\$ 137,787.02	\$ (7,109.69)	\$ 212,377.25
Locales	\$ 52,249.92	\$ 71,803.11	\$ 24,412.88	\$ (4,859.69)	\$ 71,803.11
Bodegas	\$ 8,250.00	\$ 9,284.33	\$ 1,034.33	\$ -	\$ 9,284.33
Parqueos	\$ 33,999.96	\$ 38,800.25	\$ 4,800.29	\$ -	\$ 38,800.25
Oficinas	\$ -	\$ 18,578.26	\$ 18,578.26	\$ -	\$ 18,578.26
Otros Locales	\$ 9,999.96	\$ 5,140.27	\$ -	\$ (4,859.69)	\$ 5,140.27
Equipo	\$ 29,450.00	\$ 70,645.02	\$ 43,445.02	\$ (2,250.00)	\$ 70,645.02
Equipo de computación	\$ 27,200.00	\$ 61,761.10	\$ 34,561.10	\$ -	\$ 61,761.10
Equipo de Publicidad y Promocion	\$ 2,250.00	\$ -	\$ -	\$ (2,250.00)	\$ -
Otros Equipos	\$ -	\$ 8,883.92	\$ 8,883.92	\$ -	\$ 8,883.92
Mantenimiento de locales arrendados	\$ -	\$ 69,929.12	\$ 69,929.12	\$ -	\$ 69,929.12
Mantenimiento de equipo arrendado	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 41,150.64	\$ 26,541.34	\$ 701.92	\$ (15,311.22)	\$ 26,541.34
Sobre activos fijos	\$ 41,150.64	\$ 26,541.34	\$ 701.92	\$ (15,311.22)	\$ 26,541.34
Seguro Contra Incendios y Otros Riesgos	\$ 4,257.60	\$ 4,938.26	\$ 680.66	\$ -	\$ 4,938.26
SEGURO DE VEHICULOS	\$ 4,800.00	\$ 4,821.26	\$ 21.26	\$ -	\$ 4,821.26
SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	\$ 19,679.88	\$ 16,372.11	\$ -	\$ (3,307.77)	\$ 16,372.11
SEGURO DE FIDELIDAD	\$ 1,244.64	\$ 409.71	\$ -	\$ (834.93)	\$ 409.71
SEGURO EDIFICIOS	\$ 11,020.92	\$ -	\$ -	\$ (11,020.92)	\$ -
ROBO Y HURTO	\$ 147.60	\$ -	\$ -	\$ (147.60)	\$ -
Sobre riesgos bancarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 179,235.28	\$ 161,842.23	\$ 65,446.24	\$ (82,839.29)	\$ 161,842.23
Audidores	\$ 44,000.00	\$ 56,490.00	\$ 13,590.00	\$ (1,100.00)	\$ 56,490.00
Auditoria Externa Financiera	\$ 30,000.00	\$ 36,000.00	\$ 6,000.00	\$ -	\$ 36,000.00
Auditoria Externa Fiscal	\$ 7,000.00	\$ 5,900.00	\$ -	\$ (1,100.00)	\$ 5,900.00
Otras Auditorias Contratadas	\$ 7,000.00	\$ 14,590.00	\$ 7,590.00	\$ -	\$ 14,590.00
Abogados	\$ 10,000.00	\$ 13,673.26	\$ 3,673.26	\$ -	\$ 13,673.26
Empresas consultoras	\$ 98,628.00	\$ 20,723.22	\$ -	\$ (77,904.78)	\$ 20,723.22
Asesores independientes	\$ 14,100.00	\$ 10,265.49	\$ -	\$ (3,834.51)	\$ 10,265.49
OTROS SERVICIOS PROFESIONALES	\$ 12,507.28	\$ 60,690.26	\$ 48,182.98	\$ -	\$ 60,690.26
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 255,320.80	\$ 249,898.38	\$ 746.06	\$ (6,168.48)	\$ 249,898.38
Derechos y Registros	\$ -	\$ 746.06	\$ 746.06	\$ -	\$ 746.06
Cuota obligatoria	\$ 255,320.80	\$ 249,152.32	\$ -	\$ (6,168.48)	\$ 249,152.32
Multas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Servicios de administración de cartera de préstamos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
OTROS	\$ 108,803.35	\$ 93,521.53	\$ 52,796.65	\$ (68,078.47)	\$ 93,521.53
Servicios de seguridad	\$ 19,333.20	\$ 16,945.72	\$ -	\$ (2,387.48)	\$ 16,945.72
Suscripciones	\$ 23,879.79	\$ 11,381.37	\$ 852.59	\$ (13,351.01)	\$ 11,381.37
Periodicos	\$ 2,380.00	\$ 2,828.00	\$ 448.00	\$ -	\$ 2,828.00
Publicaciones y Revistas	\$ 18,630.00	\$ 5,278.99	\$ -	\$ (13,351.01)	\$ 5,278.99
ASOB	\$ 2,869.79	\$ 3,274.38	\$ 404.59	\$ -	\$ 3,274.38
Contribuciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Publicaciones y convocatorias	\$ 39,133.21	\$ 9,853.28	\$ -	\$ (29,279.93)	\$ 9,853.28
Gastos de organización	\$ 15,250.00	\$ -	\$ -	\$ (15,250.00)	\$ -
Otros	\$ 11,207.15	\$ 55,341.16	\$ 51,944.06	\$ (7,810.05)	\$ 55,341.16
OTRAS COMISIONES	\$ -	\$ 39,994.15	\$ 39,994.15	\$ -	\$ 39,994.15
REUNIONES DE TRABAJO	\$ 11,207.15	\$ 3,397.10	\$ -	\$ (7,810.05)	\$ 3,397.10
CNR REGISTROS	\$ -	\$ 65.92	\$ 65.92	\$ -	\$ 65.92
OTROS	\$ -	\$ 11,883.99	\$ 11,883.99	\$ -	\$ 11,883.99
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 447,082.93	\$ 377,482.84	\$ 63,325.67	\$ (132,925.75)	\$ 377,482.84
DEPRECIACIONES	\$ 400,032.38	\$ 282,489.11	\$ 1,821.23	\$ (119,364.50)	\$ 282,489.11
Bienes muebles	\$ 293,977.94	\$ 183,687.74	\$ 1,821.23	\$ (112,111.43)	\$ 183,687.74
Equipo de computación	\$ 107,425.01	\$ 56,761.05	\$ -	\$ (50,663.96)	\$ 56,761.05
Equipo de oficina	\$ 39,675.58	\$ 17,936.29	\$ -	\$ (21,739.29)	\$ 17,936.29
Mobiliario	\$ 25,014.69	\$ 12,352.34	\$ -	\$ (12,662.35)	\$ 12,352.34
Vehiculos	\$ 32,732.43	\$ 11,754.99	\$ -	\$ (20,977.44)	\$ 11,754.99
Maquinaria, equipo y herramienta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Licencias	\$ 89,130.24	\$ 83,061.84	\$ -	\$ (6,068.40)	\$ 83,061.84
No Depreciables	\$ -	\$ 1,821.23	\$ 1,821.23	\$ -	\$ 1,821.23
Bienes inmuebles	\$ 106,054.44	\$ 98,801.37	\$ -	\$ (7,253.07)	\$ 98,801.37
Edificios e Instalaciones	\$ 106,054.44	\$ 98,801.37	\$ -	\$ (7,253.07)	\$ 98,801.37
AMORTIZACIONES	\$ 47,050.54	\$ 94,993.73	\$ 61,504.44	\$ (13,561.25)	\$ 94,993.73
Construcciones en locales arrendados	\$ 8,811.25	\$ -	\$ -	\$ (8,811.25)	\$ -
Remodelaciones y readequaciones en locales propios	\$ 4,750.00	\$ -	\$ -	\$ (4,750.00)	\$ -
Programas computacionales	\$ 33,489.29	\$ 94,993.73	\$ 61,504.44	\$ -	\$ 94,993.73
Inversiones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos de organización	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Programas computacionales	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Inversiones	\$ 0.00	\$ -	\$ -	\$ (0.00)	\$ -

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
 PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS
 AÑO 2012
 (Miles de US\$)

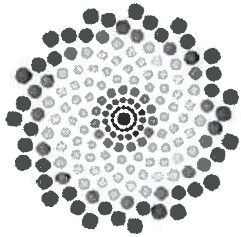
	ene-12	feb-12	mar-12	abr-12	may-12	jun-12	jul-12	ago-12	sep-12	oct-12	nov-12	dic-12
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 214	\$ 668	\$ 1,148	\$ 1,613	\$ 2,086	\$ 2,629	\$ 3,118	\$ 3,591	\$ 4,085	\$ 4,564	\$ 5,051	\$ 5,709
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 96	\$ 369	\$ 685	\$ 984	\$ 1,287	\$ 1,633	\$ 1,934	\$ 2,241	\$ 2,560	\$ 2,863	\$ 3,172	\$ 3,665
REMUNERACIONES	\$ 61	\$ 233	\$ 430	\$ 627	\$ 824	\$ 1,022	\$ 1,219	\$ 1,416	\$ 1,613	\$ 1,810	\$ 2,007	\$ 2,204
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 32	\$ 99	\$ 177	\$ 262	\$ 335	\$ 442	\$ 520	\$ 603	\$ 683	\$ 763	\$ 838	\$ 929
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 182
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 2	\$ 14	\$ 31	\$ 45	\$ 61	\$ 78	\$ 95	\$ 109	\$ 125	\$ 142	\$ 159	\$ 175
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 1	\$ 22	\$ 47	\$ 50	\$ 66	\$ 92	\$ 100	\$ 113	\$ 138	\$ 148	\$ 168	\$ 175
PENSIONES Y JUBILACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
GASTOS GENERALES	\$ 93	\$ 247	\$ 381	\$ 518	\$ 658	\$ 812	\$ 958	\$ 1,081	\$ 1,211	\$ 1,344	\$ 1,477	\$ 1,597
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 5	\$ 9	\$ 14	\$ 19	\$ 24	\$ 29	\$ 34	\$ 39	\$ 44	\$ 49	\$ 54	\$ 58
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 36	\$ 71	\$ 107	\$ 142	\$ 178	\$ 213	\$ 249	\$ 284	\$ 320	\$ 355	\$ 391	\$ 426
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	\$ 25	\$ 50	\$ 75	\$ 100	\$ 125	\$ 151	\$ 176	\$ 201	\$ 227	\$ 252	\$ 278	\$ 303
PUBLICIDAD Y PROMOCION	\$ 0	\$ 0	\$ 6	\$ 6	\$ 8	\$ 12	\$ 17	\$ 22	\$ 27	\$ 32	\$ 37	\$ 41
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 6	\$ 13	\$ 19	\$ 26	\$ 35	\$ 42	\$ 48	\$ 55	\$ 62	\$ 68	\$ 75	\$ 82
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 3	\$ 7	\$ 10	\$ 14	\$ 17	\$ 21	\$ 24	\$ 27	\$ 31	\$ 34	\$ 38	\$ 41
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 15	\$ 26	\$ 40	\$ 51	\$ 65	\$ 93	\$ 118	\$ 126	\$ 133	\$ 150	\$ 169	\$ 179
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ -	\$ 64	\$ 85	\$ 106	\$ 128	\$ 149	\$ 170	\$ 191	\$ 213	\$ 234	\$ 255	\$ 255
SERVICIOS DE ADMINISTRACION	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
OTROS	\$ 3	\$ 7	\$ 24	\$ 31	\$ 39	\$ 53	\$ 60	\$ 65	\$ 77	\$ 83	\$ 86	\$ 109
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 24	\$ 52	\$ 82	\$ 111	\$ 141	\$ 184	\$ 226	\$ 270	\$ 314	\$ 358	\$ 403	\$ 447
DEPRECIACIONES	\$ 24	\$ 52	\$ 80	\$ 107	\$ 136	\$ 173	\$ 210	\$ 248	\$ 286	\$ 324	\$ 362	\$ 400
AMORTIZACIONES	\$ -	\$ 0	\$ 2	\$ 4	\$ 6	\$ 11	\$ 16	\$ 22	\$ 28	\$ 34	\$ 41	\$ 47

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS DE FOMENTO AL DESARROLLO
AÑO 2012
(Miles de US\$)

	ene-12	feb-12	mar-12	abr-12	may-12	jun-12	jul-12	ago-12	sep-12	oct-12	nov-12	dic-12	Total
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 3	\$ 17	\$ 143	\$ 91	\$ 96	\$ 94	\$ 91	\$ 58	\$ 86	\$ 70	\$ 61	\$ 80	\$ 890
Agropecuario e Industrial	\$ -	\$ -	\$ 35	\$ 32	\$ 3	\$ 2	\$ 23	\$ -	\$ -	\$ 16	\$ -	\$ 11	\$ 121
Pequeña y Media Empresa	\$ -	\$ -	\$ 19	\$ 6	\$ 7	\$ 6	\$ 7	\$ 6	\$ 7	\$ 6	\$ 7	\$ 7	\$ 75
Microempresa	\$ -	\$ -	\$ 57	\$ 17	\$ 49	\$ 32	\$ 4	\$ 22	\$ 54	\$ 22	\$ 22	\$ 49	\$ 326
Industria	\$ 3	\$ 5	\$ 4	\$ 5	\$ 7	\$ 18	\$ 9	\$ 9	\$ 5	\$ 4	\$ 13	\$ 3	\$ 84
Estudiantes	\$ -	\$ 8	\$ 6	\$ 11	\$ 5	\$ 7	\$ 5	\$ 7	\$ 5	\$ 7	\$ 8	\$ 7	\$ 71
Actividades Estratégicas para el Desarrollo	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ 7	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 6	\$ 8	\$ 10	\$ 7	\$ 5	\$ 64
Otros*	\$ -	\$ 4	\$ 23	\$ 15	\$ 19	\$ 22	\$ 36	\$ 9	\$ 8	\$ 6	\$ 6	\$ 0	\$ 149

* Lo componen los sectores: Servicios, Turismo, Construcción, Vivienda y Textil





BANDESAL

BANCO
DE DESARROLLO
DE EL SALVADOR

MEMORÁNDUM GERENCIA DE FINANZAS

PARA : Óscar E. Lindo Fuentes, Presidente

DE : Carlos Ortiz, Director de Gestión

ASUNTO : Análisis de Ejecución Presupuestaria y Explicación de las Variaciones del Presupuesto BDES de Gastos Administrativos 2013

FECHA : 31 de Diciembre de 2013



Conforme a lo establecido en las Normas Generales de Ejecución Presupuestaria para el ejercicio 2013, le remito el análisis de la ejecución presupuestaria de Gastos Administrativos para el corriente año, con la respectiva explicación de las variaciones entre el presupuesto aprobado y el gasto real observado al finalizar el período.

El análisis consiste en la identificación de las cuentas de gastos que merecen mayor atención luego de aplicar dos criterios de evaluación: en primer lugar el grado de cumplimiento con el presupuesto aprobado, y en segundo lugar el grado de participación del total presupuestado.

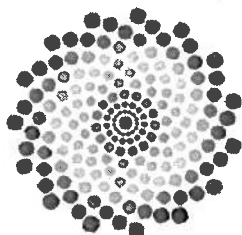
La explicación de las variaciones se desprende de los resultados obtenidos en el análisis; exponiendo para aquellas cuentas que merecen mayor atención, las razones que justifican las desviaciones con respecto a la proyección presupuestaria aprobada.

Con base en el presente análisis y de acuerdo a las normas presupuestarias aprobadas le solicito autorizar la reclasificación de cuentas del presupuesto en Memorando anexo.

Atentamente,

KL/ES





BANDESAL

BANCO
DE DESARROLLO
DE EL SALVADOR

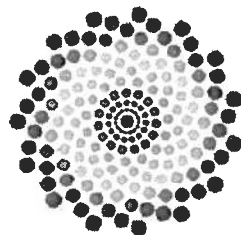
Identificación de Cuentas

En el Anexo 1 se muestra el listado de las Cuentas de Gastos Administrativos con los montos presupuestados, lo gastado realmente y la diferencia entre ambos rubros. Se muestran los datos organizados por orden de prioridad, tomando en cuenta en primer lugar su porcentaje de cumplimiento y en segundo lugar su porcentaje de participación dentro del presupuesto de gastos. Con base a la prioridad antes mencionada, se presentan en las tablas 1 y 2 aquellas cuentas en las que hemos centrado nuestra atención para determinar las explicaciones a las variaciones presupuestarias:

Tabla 1. Cuentas relevantes con ejecución por encima de lo presupuestado, datos en USD\$:

Cuenta Contable	Ppto.2012 aprobado	Gasto Real	Diferencia con Presupuesto \$
Programas computacionales	\$ -	\$ 136,679	\$ 136,679
Cuota cobertura presupuesto	\$ 300,000	\$ 360,118	\$ 60,118
Impuestos Municipales	\$ 6,000	\$ 62,660	\$ 56,660
AFP CRECER	\$ -	\$ 26,409	\$ 26,409
Salarios ordinarios	\$ 2,105,838	\$ 2,131,808	\$ 25,970
Energía eléctrica	\$ 48,894	\$ 70,330	\$ 21,435
Otras comisiones	\$ -	\$ 20,041	\$ 20,041
Mobiliario dep.	\$ 17,880	\$ 26,618	\$ 8,738
Aguinaldos	\$ 173,486	\$ 182,213	\$ 8,726
Fondo de protección	\$ 51,201	\$ 59,713	\$ 8,512
Empresas consultoras	\$ 60,340	\$ 68,833	\$ 8,494
Equipo de computación dep.	\$ 47,185	\$ 55,620	\$ 8,435
Vehículos dep.	\$ 11,541	\$ 18,883	\$ 7,342
Equipo de computación Arrendamiento y Mtto.	\$ 32,937	\$ 39,425	\$ 6,488
Vacaciones	\$ 87,351	\$ 93,623	\$ 6,272
Salarios extraordinarios	\$ -	\$ 5,539	\$ 5,539
Seguro Contra Incendios y Otros Riesgos	\$ 2,671	\$ 7,998	\$ 5,326
Alimentación directorio	\$ 10,050	\$ 15,230	\$ 5,180
Oficinas Arrendamientos y Mtto.	\$ -	\$ 4,204	\$ 4,204
Combustible y lubricantes	\$ 6,750	\$ 10,476	\$ 3,726
No Depreciables	\$ -	\$ 3,554	\$ 3,554
Licencias Amort.	\$ 91,239	\$ 94,409	\$ 3,170
Bodegas Arrendamientos y Mtto.	\$ 2,700	\$ 5,794	\$ 3,094

2



BANDESAL

BANCO
DE DESARROLLO
DE EL SALVADOR

Tabla 2. Cuentas relevantes con ejecución por debajo de lo presupuestado, datos en USD\$:

Cuenta Contable	Ppto. 2013	Gasto Real	Diferencia con Presupuesto \$
Equipo de computación Rep. y Mtto.	\$ 148,898	\$ 31,024	\$ (117,874)
IVA No Deducible	\$ 219,767	\$ 127,347	\$ (92,421)
Edificios propios Reparaciones y Mtto.	\$ 174,148	\$ 89,424	\$ (84,723)
Prensa escrita Publicidad y Promoción	\$ 56,705	\$ 17,022	\$ (39,683)
Publicaciones y Revistas Suscripciones	\$ 55,000	\$ 18,399	\$ (36,601)
Otros servicios profesionales	\$ 36,200	\$ 2,898	\$ (33,302)
AFP CONFIA	\$ 139,502	\$ 107,795	\$ (31,707)
Seguro Medico Hospitalario	\$ 174,772	\$ 145,423	\$ (29,350)
Dietas	\$ 96,900	\$ 71,500	\$ (25,400)
Acciones BTL	\$ 61,350	\$ 36,924	\$ (24,426)
Viáticos y transporte por misiones en el exterior	\$ 41,260	\$ 20,168	\$ (21,092)
Radio Publicidad y Promoción	\$ 20,000	\$ -	\$ (20,000)
Viáticos y transporte por misiones locales	\$ 20,982	\$ 1,483	\$ (19,499)
Papelería y útiles	\$ 38,620	\$ 20,829	\$ (17,791)
Otros gastos de organización	\$ 20,250	\$ 3,342	\$ (16,908)
Auditoría Externa Financiera	\$ 35,000	\$ 19,705	\$ (15,295)
Mobiliario y equipo de oficina Repar. y Mtto.	\$ 32,300	\$ 18,576	\$ (13,724)
Estudios Universitarios	\$ 28,227	\$ 15,418	\$ (12,809)
Indemnizaciones por normativa	\$ 168,043	\$ 157,956	\$ (10,087)
Alimentación y transporte del personal	\$ 18,843	\$ 8,805	\$ (10,038)
Otros medios Publicidad y Promoción	\$ 26,740	\$ 16,930	\$ (9,810)
Otras Auditorias Contratadas	\$ 16,500	\$ 6,796	\$ (9,704)
Reuniones de trabajo	\$ 12,461	\$ 3,788	\$ (8,673)
Equipo de publicidad y promoción Arrendamiento y Mtto.	\$ 8,340	\$ -	\$ (8,340)
Otros	\$ 7,900	\$ -	\$ (7,900)
Abogados	\$ 9,500	\$ 1,798	\$ (7,702)
Asesores Independientes	\$ 7,500	\$ -	\$ (7,500)
Comunicaciones	\$ 58,889	\$ 52,227	\$ (6,662)
Gastos médicos	\$ 11,270	\$ 4,623	\$ (6,647)
Estudios de Otros Idiomas	\$ 17,926	\$ 12,423	\$ (5,503)
Preselección	\$ 5,000	\$ -	\$ (5,000)
Atenciones y recreaciones	\$ 19,008	\$ 15,119	\$ (3,889)
Compensación	\$ 122,760	\$ 119,505	\$ (3,255)

y

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS
AÑO 2013
(Miles de US\$)

	ene-13	feb-13	mar-13	abr-13	may-13	jun-13	jul-13	ago-13	sep-13	oct-13	nov-13	dic-13
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 433	\$ 892	\$ 1,373	\$ 1,860	\$ 2,316	\$ 2,818	\$ 3,283	\$ 3,728	\$ 4,205	\$ 4,654	\$ 5,112	\$ 5,592
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 294	\$ 597	\$ 917	\$ 1,222	\$ 1,518	\$ 1,855	\$ 2,153	\$ 2,449	\$ 2,770	\$ 3,069	\$ 3,366	\$ 3,666
REMUNERACIONES	\$ 186	\$ 371	\$ 557	\$ 743	\$ 929	\$ 1,114	\$ 1,300	\$ 1,485	\$ 1,671	\$ 1,857	\$ 2,043	\$ 2,229
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 79	\$ 166	\$ 258	\$ 348	\$ 425	\$ 525	\$ 605	\$ 683	\$ 769	\$ 850	\$ 928	\$ 1,008
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 14	\$ 28	\$ 42	\$ 56	\$ 70	\$ 84	\$ 98	\$ 112	\$ 126	\$ 140	\$ 154	\$ 168
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 12	\$ 23	\$ 35	\$ 44	\$ 55	\$ 67	\$ 79	\$ 87	\$ 99	\$ 110	\$ 122	\$ 131
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 4	\$ 8	\$ 24	\$ 31	\$ 40	\$ 54	\$ 72	\$ 80	\$ 105	\$ 112	\$ 119	\$ 131
GASTOS GENERALES	\$ 114	\$ 247	\$ 364	\$ 531	\$ 676	\$ 816	\$ 939	\$ 1,084	\$ 1,214	\$ 1,340	\$ 1,477	\$ 1,632
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 5	\$ 10	\$ 15	\$ 20	\$ 25	\$ 30	\$ 35	\$ 40	\$ 45	\$ 50	\$ 55	\$ 60
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 31	\$ 61	\$ 92	\$ 123	\$ 153	\$ 184	\$ 215	\$ 245	\$ 276	\$ 307	\$ 338	\$ 368
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	\$ 28	\$ 57	\$ 85	\$ 113	\$ 141	\$ 176	\$ 198	\$ 226	\$ 255	\$ 283	\$ 311	\$ 340
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	\$ 3	\$ 9	\$ 24	\$ 48	\$ 73	\$ 88	\$ 102	\$ 117	\$ 131	\$ 144	\$ 158	\$ 172
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 7	\$ 19	\$ 27	\$ 36	\$ 42	\$ 49	\$ 56	\$ 63	\$ 70	\$ 76	\$ 83	\$ 90
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 2	\$ 4	\$ 6	\$ 8	\$ 10	\$ 12	\$ 14	\$ 16	\$ 18	\$ 20	\$ 22	\$ 24
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 7	\$ 17	\$ 29	\$ 49	\$ 56	\$ 79	\$ 84	\$ 102	\$ 114	\$ 124	\$ 134	\$ 173
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 25	\$ 50	\$ 75	\$ 100	\$ 125	\$ 150	\$ 175	\$ 200	\$ 225	\$ 250	\$ 275	\$ 300
SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
OTROS	\$ 6	\$ 21	\$ 31	\$ 35	\$ 50	\$ 55	\$ 60	\$ 75	\$ 81	\$ 86	\$ 100	\$ 105
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 25	\$ 48	\$ 73	\$ 97	\$ 122	\$ 146	\$ 171	\$ 196	\$ 220	\$ 245	\$ 269	\$ 294
DEPRECIACIONES	\$ 25	\$ 48	\$ 73	\$ 97	\$ 122	\$ 146	\$ 171	\$ 196	\$ 220	\$ 245	\$ 269	\$ 294
AMORTIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS DE FOMENTO AL DESARROLLO
AÑO 2013
(Miles de US\$)

	ene-13	feb-13	mar-13	abr-13	may-13	jun-13	jul-13	ago-13	sep-13	oct-13	nov-13	dic-13
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 32	\$ 141	\$ 170	\$ 209	\$ 247	\$ 357	\$ 396	\$ 415	\$ 506	\$ 527	\$ 551	\$ 636
Agropecuario e Industrial	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ 3	\$ 3	\$ 5	\$ 6	\$ 6	\$ 8	\$ 9	\$ 9	\$ 9
Pequeña y Media Empresa	\$ 1	\$ 5	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6
Microempresa	\$ 2	\$ 82	\$ 88	\$ 101	\$ 113	\$ 192	\$ 202	\$ 213	\$ 289	\$ 301	\$ 312	\$ 390
Industria	\$ 4	\$ 8	\$ 12	\$ 16	\$ 20	\$ 25	\$ 30	\$ 34	\$ 38	\$ 41	\$ 47	\$ 50
Estudiantes	\$ 1	\$ 4	\$ 5	\$ 8	\$ 9	\$ 10	\$ 11	\$ 13	\$ 14	\$ 15	\$ 19	\$ 20
Apoyo General a Sectores	\$ 6	\$ 14	\$ 24	\$ 31	\$ 45	\$ 50	\$ 58	\$ 60	\$ 62	\$ 66	\$ 68	\$ 70
Vivienda	\$ -	\$ -	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 10	\$ 10	\$ 10	\$ 10
Otros*	\$ 18	\$ 27	\$ 30	\$ 41	\$ 48	\$ 63	\$ 76	\$ 76	\$ 79	\$ 79	\$ 80	\$ 81

* Lo componen los sectores: Servicios, FOMILENIO, Turismo, Actividades Extra.p/Desarrollo, Salvadoreños en el Exterior y Textil

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR "BDES"
PRESUPUESTO APROBADO Y EJECUTADO DURANTE EL EJERCICIO FISCAL 2014
Detalle de Gastos Operacionales

Descripción	Asignado y Ejecutado	Justificación
Presupuesto Aprobado	\$ 5768,455.96	El porcentaje ejecución del Presupuesto Aprobado 2014, es del 96%, como se puede observar se dio una disminución en los gastos, tomando en consideración la Política de Ahorro y Austeridad del Sector Publico, ya que al final da como resultado un Superávit Presupuestario , que en otras palabras significa un ahorro en el gasto
Presupuesto Ejecutado	\$ 5510,967.62	
Superávit Presupuestario	\$ 257,488.34	
Porcentaje de Ejecución	96%	

Descripción	Presupuesto Anual 2014	Real-Dic-2014	Aumento	Disminución	Presupuesto Ajustado 2014
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 5768,455.96	\$ 5510,967.62	\$ 322,447.55	\$ (579,935.89)	\$ 5510,967.62
Salarios ordinarios	\$ 2343,809.40	\$ 2207,894.80		\$ (135,914.60)	\$ 2207,894.80
Compensación	\$ 122,760.00	\$ 125,736.00	\$ 2,976.00		\$ 125,736.00
Comisiones	\$ -	\$ 1,156.65	\$ 1,156.65		\$ 1,156.65
Salarios extraordinarios	\$ -	\$ 3,240.30	\$ 3,240.30		\$ 3,240.30
Aguinaldos	\$ 195,317.45	\$ 182,520.86		\$ (12,796.59)	\$ 182,520.86
Bonificaciones	\$ -	\$ 4,557.72	\$ 4,557.72		\$ 4,557.72
Gratificaciones	\$ 195,317.45	\$ 189,233.64		\$ (6,083.81)	\$ 189,233.64
Vacaciones	\$ 108,418.30	\$ 100,000.76		\$ (8,417.54)	\$ 100,000.76
Uniformes	\$ 2,400.00	\$ 772.13		\$ (1,627.87)	\$ 772.13
ISSS	\$ 60,121.20	\$ 56,060.25		\$ (4,060.95)	\$ 56,060.25
INSAFORP	\$ 8,047.16	\$ 7,441.75		\$ (605.41)	\$ 7,441.75
IPSFA	\$ -	\$ 242.86	\$ 242.86		\$ 242.86
Gastos médicos	\$ 16,909.96	\$ 4,599.81		\$ (12,310.15)	\$ 4,599.81
Atenciones y recreaciones	\$ 19,656.00	\$ 16,835.97		\$ (2,820.03)	\$ 16,835.97
Seguro Medico Hospitalario	\$ 162,236.15	\$ 137,930.92		\$ (24,305.23)	\$ 137,930.92
Seguro de Vida	\$ 18,515.58	\$ 12,633.80		\$ (5,881.78)	\$ 12,633.80
AFP Confia	\$ 163,441.08	\$ 106,701.29		\$ (56,739.79)	\$ 106,701.29
Plan Crecer	\$ -	\$ 44,753.10	\$ 44,753.10		\$ 44,753.10
Estudios de Otros Idiomas	\$ 13,909.32	\$ 15,559.63	\$ 1,650.31		\$ 15,559.63
Estudios Universitarios	\$ 12,609.60	\$ 12,609.48		\$ (0.12)	\$ 12,609.48
Otros Estudios (No Capacitaciones)	\$ 2,666.04	\$ 64.50		\$ (2,601.54)	\$ 64.50
Alimentos y Transporte del Personal	\$ 11,371.76	\$ 12,525.83	\$ 1,154.07		\$ 12,525.83
Productos de Consumo	\$ 11,640.67	\$ 12,829.02	\$ 1,188.35		\$ 12,829.02
Medicina	\$ 1,200.00	\$ 746.09		\$ (453.91)	\$ 746.09
Fondo de Protección	\$ 58,595.24	\$ 54,215.25		\$ (4,379.98)	\$ 54,215.25
Preselección	\$ -	\$ 82.86	\$ 82.86		\$ 82.86
Otros Gastos de Organización	\$ 18,500.00	\$ 3,926.41		\$ (14,573.59)	\$ 3,926.41
Subsidios Empleados	\$ -	\$ 1,333.00	\$ 1,333.00		\$ 1,333.00
Otras Prestaciones al Personal	\$ 2,000.00	\$ 1,732.29		\$ (267.71)	\$ 1,732.29
Indemnizaciones Normativas	\$ 189,313.45	\$ 213,283.17	\$ 23,969.72		\$ 213,283.17
Dietas	\$ 96,900.00	\$ 83,925.00		\$ (12,975.00)	\$ 83,925.00

Descripción	Presupuesto Anual 2014	Real-Dic-2014	Aumento	Disminución	Presupuesto Ajustado 2014
Alimentación Directorio	\$ 13,028.40	\$ 15,709.55	\$ 2,681.15		\$ 15,709.55
Otras Atenciones y Representaciones Presidencia	\$ 24,000.00	\$ 23,481.46		\$ (518.54)	\$ 23,481.46
Otros gastos de Representación Directorio	\$ -	\$ 3.00	\$ 3.00		\$ 3.00
Capacitación en el País	\$ 25,000.00	\$ 25,887.54	\$ 887.54		\$ 25,887.54
Capacitaciones en el Exterior	\$ 30,000.00	\$ 31,904.78	\$ 1,904.78		\$ 31,904.78
Viaticos y Transporte para Misiones Locales	\$ 4,649.14	\$ 1,541.93		\$ (3,107.21)	\$ 1,541.93
Viaticos y Transporte para Misiones Exteriores	\$ 23,150.00	\$ 11,032.41		\$ (12,117.59)	\$ 11,032.41
Otros gastos de Representación en el exterior	\$ 1,000.00	\$ 1,375.00	\$ 375.00		\$ 1,375.00
Combustible y Lubricantes	\$ 9,999.96	\$ 10,444.32	\$ 444.36		\$ 10,444.32
Papelería y Útiles	\$ 20,250.00	\$ 22,954.81	\$ 2,704.81		\$ 22,954.81
Darios Oficiales	\$ 60.00	\$ 116.91	\$ 56.91		\$ 116.91
Materiales de Limpieza	\$ 13,440.00	\$ 12,658.60		\$ (781.40)	\$ 12,658.60
Edificio propio reparación y matto.	\$ 100,022.69	\$ 87,941.25		\$ (12,081.44)	\$ 87,941.25
Equipo de Computo Reparación y Mtto.	\$ 138,455.69	\$ 132,800.59		\$ (5,655.10)	\$ 132,800.59
Vehículo Matto y Reparaciones	\$ 19,549.92	\$ 26,163.48	\$ 6,613.56		\$ 26,163.48
Mobiliario y Equipo de Oficina Reparación y Mtto.	\$ 21,550.00	\$ 46,964.29	\$ 25,414.29		\$ 46,964.29
Comunicaciones	\$ 49,283.83	\$ 44,909.12		\$ (4,374.71)	\$ 44,909.12
Energía eléctrica	\$ 61,272.48	\$ 62,339.56	\$ 1,067.08		\$ 62,339.56
Agua potable	\$ -	\$ 38.60	\$ 38.60		\$ 38.60
IVA No Deducible	\$ 130,000.00	\$ 207,581.98	\$ 77,581.98		\$ 207,581.98
Otros Impuestos Fiscales	\$ -	\$ 4,988.66	\$ 4,988.66		\$ 4,988.66
Impuestos Municipales	\$ 58,755.44	\$ 61,718.33	\$ 2,962.89		\$ 61,718.33
Televisión Publicidad y Promociones	\$ 1,700.00	\$ 4.25		\$ (1,695.75)	\$ 4.25
Radio Publicidad y Promoción	\$ 3,400.00	\$ -		\$ (3,400.00)	\$ -
Prensa escrita publicidad y promoción	\$ 18,547.00	\$ 44,559.04	\$ 26,012.04		\$ 44,559.04
Otros medios publicidad y promoción	\$ 17,056.00	\$ 11,666.91		\$ (5,389.09)	\$ 11,666.91
ACCIONES BTL	\$ 28,700.00	\$ 26,382.26		\$ (2,317.74)	\$ 26,382.26
Eventos desarrollo área metropolitana	\$ -	\$ 104.10	\$ 104.10		\$ 104.10
Artículos promocionales	\$ 9,965.00	\$ 2,518.10		\$ (7,446.90)	\$ 2,518.10
Bodega arrendamiento y Mtto	\$ 3,900.00	\$ 5,215.31	\$ 1,315.31		\$ 5,215.31
Parqueo arrendamiento y Mtto	\$ 35,976.00	\$ 33,169.83		\$ (2,806.17)	\$ 33,169.83
Oficina arrendamiento y Matto	\$ -	\$ 3,909.48	\$ 3,909.48		\$ 3,909.48
Otros locales arrendamiento y Mtto	\$ 9,999.96	\$ 7,393.50		\$ (2,606.46)	\$ 7,393.50
Equipo de Computo Reparación y Mtto.	\$ 31,072.39	\$ 21,059.34		\$ (10,013.05)	\$ 21,059.34

Descripción	Presupuesto Anual 2014	Real-Dic-2014	Aumento	Disminución	Presupuesto Ajustado 2014
Equipo de Publicidad y Promoción y Arrendamiento y Mtto.	\$ -	\$ 945.00	\$ 945.00		\$ 945.00
Mantenimiento de locales arrendados	\$ -	\$ 3.86	\$ 3.86		\$ 3.86
Seguro Contra Incendios y Otros Riesgos	\$ 2,722.44	\$ 2,578.70		\$ (143.74)	\$ 2,578.70
Seguro de Vehículo	\$ 6,864.96	\$ 5,487.43		\$ (1,377.53)	\$ 5,487.43
Seguro de Responsabilidad Civil	\$ 11,354.04	\$ 10,131.36		\$ (1,222.68)	\$ 10,131.36
Seguro de Fidelidad	\$ 795.84	\$ 759.00		\$ (36.84)	\$ 759.00
Seguro Edificio	\$ 4,984.44	\$ 4,887.25		\$ (97.19)	\$ 4,887.25
Robo y Hurto	\$ 83.40	\$ 79.20		\$ (4.20)	\$ 79.20
Auditoría Externa Financiera	\$ 35,000.00	\$ 28,850.00		\$ (6,150.00)	\$ 28,850.00
Auditoría Externa Fiscal	\$ 7,750.00	\$ 6,690.27		\$ (1,059.73)	\$ 6,690.27
Otras Auditorias Contratadas	\$ 16,500.00	\$ 20,761.43	\$ 4,261.43		\$ 20,761.43
Abogados	\$ -	\$ 627.00	\$ 627.00		\$ 627.00
Empresas consultoras	\$ 52,767.52	\$ 73,356.36	\$ 20,588.84		\$ 73,356.36
Asesores Independientes	\$ 6,500.00	\$ -		\$ (6,500.00)	\$ -
Otros servicios profesionales	\$ 16,800.00	\$ 3,242.56		\$ (13,557.44)	\$ 3,242.56
Derechos y Registros	\$ 851.04	\$ 226.90		\$ (624.14)	\$ 226.90
Cuotas cobertura presupuesto	\$ 387,000.00	\$ 361,085.70		\$ (25,914.30)	\$ 361,085.70
Servicios de seguridad	\$ 21,920.00	\$ 21,546.32		\$ (373.68)	\$ 21,546.32
Periódicos suscripciones	\$ 3,590.00	\$ 2,415.00		\$ (1,175.00)	\$ 2,415.00
Publicidad revistas y suscripciones	\$ 51,590.42	\$ 78,907.25	\$ 27,316.83		\$ 78,907.25
ASOB Suscripciones	\$ 3,185.88	\$ 3,185.88	\$ -		\$ 3,185.88
Publicidad Invitaciones y Convocatorias	\$ 2,400.00	\$ 5,997.70	\$ 3,597.70		\$ 5,997.70
Gastos de organización	\$ -	\$ 3,219.65	\$ 3,219.65		\$ 3,219.65
Otras comisiones	\$ -	\$ 599.61	\$ 599.61		\$ 599.61
Reuniones de trabajo	\$ 7,684.00	\$ 5,184.25		\$ (2,499.75)	\$ 5,184.25
CNR Registros	\$ 3,600.00	\$ 5,481.99	\$ 1,881.99		\$ 5,481.99
Otros	\$ 51,800.00	\$ 251.86		\$ (51,548.14)	\$ 251.86
Equipos de computación dep	\$ 47,148.24	\$ 51,207.82	\$ 4,059.58		\$ 51,207.82
Equipo de oficina dep	\$ 15,942.24	\$ 12,423.30		\$ (3,518.94)	\$ 12,423.30
Mobiliario dep	\$ 31,251.24	\$ 22,565.33		\$ (8,685.91)	\$ 22,565.33
Vehículos dep	\$ 18,531.36	\$ 18,922.58	\$ 391.22		\$ 18,922.58
Licencias amortizables	\$ 92,119.08	\$ 17,804.05		\$ (74,315.03)	\$ 17,804.05
Edificios e instalaciones dep	\$ 107,783.76	\$ 107,778.86		\$ (4.90)	\$ 107,778.86
Programas computacionales	\$ 20,496.36	\$ 30,080.72	\$ 9,584.36		\$ 30,080.72

Elaborado: Elvira Valenzuela Finanzas



Handwritten signature or mark in the bottom right corner.

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
 PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS
 AÑO 2014
 (Miles de US\$)

	ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 464	\$ 948	\$ 1,429	\$ 1,918	\$ 2,400	\$ 2,873	\$ 3,343	\$ 3,833	\$ 4,307	\$ 4,780	\$ 5,262	\$ 5,768
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 327	\$ 860	\$ 991	\$ 1,332	\$ 1,656	\$ 1,976	\$ 2,307	\$ 2,633	\$ 2,962	\$ 3,291	\$ 3,619	\$ 3,956
REMUNERACIONES	\$ 206	\$ 411	\$ 617	\$ 822	\$ 1,028	\$ 1,233	\$ 1,439	\$ 1,644	\$ 1,850	\$ 2,056	\$ 2,261	\$ 2,467
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 89	\$ 183	\$ 272	\$ 375	\$ 480	\$ 588	\$ 628	\$ 718	\$ 805	\$ 895	\$ 981	\$ 1,083
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 16	\$ 32	\$ 47	\$ 63	\$ 79	\$ 95	\$ 110	\$ 126	\$ 142	\$ 158	\$ 174	\$ 189
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 12	\$ 24	\$ 36	\$ 45	\$ 57	\$ 68	\$ 80	\$ 89	\$ 101	\$ 113	\$ 125	\$ 134
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 5	\$ 10	\$ 19	\$ 27	\$ 32	\$ 42	\$ 48	\$ 55	\$ 63	\$ 70	\$ 78	\$ 84
GASTOS GENERALES	\$ 108	\$ 232	\$ 354	\$ 475	\$ 606	\$ 730	\$ 842	\$ 979	\$ 1,095	\$ 1,211	\$ 1,337	\$ 1,479
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 4	\$ 7	\$ 11	\$ 15	\$ 16	\$ 22	\$ 26	\$ 29	\$ 33	\$ 36	\$ 40	\$ 44
REPARACION Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 23	\$ 47	\$ 70	\$ 93	\$ 116	\$ 140	\$ 163	\$ 186	\$ 210	\$ 233	\$ 256	\$ 280
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	\$ 25	\$ 51	\$ 76	\$ 101	\$ 122	\$ 148	\$ 173	\$ 198	\$ 223	\$ 249	\$ 274	\$ 299
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	\$ 2	\$ 5	\$ 15	\$ 26	\$ 42	\$ 49	\$ 54	\$ 60	\$ 66	\$ 70	\$ 75	\$ 79
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 7	\$ 13	\$ 20	\$ 27	\$ 34	\$ 40	\$ 47	\$ 54	\$ 61	\$ 67	\$ 74	\$ 81
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 2	\$ 4	\$ 7	\$ 9	\$ 11	\$ 13	\$ 16	\$ 18	\$ 20	\$ 22	\$ 25	\$ 27
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 5	\$ 13	\$ 21	\$ 29	\$ 36	\$ 50	\$ 55	\$ 73	\$ 83	\$ 93	\$ 102	\$ 135
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 32	\$ 65	\$ 97	\$ 129	\$ 162	\$ 194	\$ 226	\$ 259	\$ 291	\$ 323	\$ 366	\$ 388
SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
OTROS	\$ 8	\$ 26	\$ 38	\$ 46	\$ 64	\$ 74	\$ 82	\$ 102	\$ 110	\$ 118	\$ 135	\$ 146
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 28	\$ 56	\$ 83	\$ 111	\$ 139	\$ 167	\$ 194	\$ 222	\$ 260	\$ 278	\$ 305	\$ 333
DEPRECIACIONES	\$ 26	\$ 52	\$ 78	\$ 104	\$ 130	\$ 156	\$ 182	\$ 209	\$ 235	\$ 261	\$ 287	\$ 313
AMORTIZACIONES	\$ 2	\$ 3	\$ 5	\$ 7	\$ 9	\$ 10	\$ 12	\$ 14	\$ 15	\$ 17	\$ 19	\$ 20

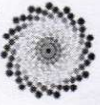
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS DE FOMENTO AL DESARROLLO
AÑO 2014
(Miles de US\$)

	ene-14	feb-14	mar-14	abr-14	may-14	jun-14	jul-14	ago-14	sep-14	oct-14	nov-14	dic-14
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 18	\$ 111	\$ 125	\$ 146	\$ 165	\$ 260	\$ 280	\$ 297	\$ 390	\$ 413	\$ 433	\$ 515
Agropecuario e Industrial	\$ -	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 3	\$ 4	\$ 4	\$ 4
Pequeña y Media Empresa	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Microempresa	\$ 1	\$ 87	\$ 89	\$ 100	\$ 113	\$ 199	\$ 209	\$ 220	\$ 305	\$ 322	\$ 337	\$ 418
Industria	\$ 3	\$ 7	\$ 11	\$ 13	\$ 16	\$ 17	\$ 18	\$ 19	\$ 21	\$ 22	\$ 24	\$ 24
Estudiantes	\$ 0	\$ 0	\$ 3	\$ 6	\$ 6	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 8	\$ 8	\$ 9	\$ 10
Apoyo General a Sectores	\$ 3	\$ 3	\$ 9	\$ 14	\$ 16	\$ 20	\$ 29	\$ 32	\$ 36	\$ 40	\$ 40	\$ 41
Vivienda	\$ -	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 3
Otros*	\$ 11	\$ 12	\$ 12	\$ 13	\$ 13	\$ 14	\$ 14	\$ 15	\$ 15	\$ 16	\$ 16	\$ 16

* Lo componen los sectores: Servicios, FOMILENIO, Turismo, Actividades Estra.p/Desarrollo, Salvadoreños en el Exterior y Textil

LIQUIDACION PRESUPUESTO "BDES" 2015 expresados en miles US\$

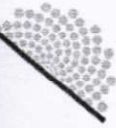
Descripción	Aprobado	Aumento	Disminución	Devengados	No devengados	Justificación
Gastos Operación	6,195,542.73	100,899.64	508,230.63	5,788,211.74	407,330.99	Justificación Los Ahorros presupuestarios en las cuentas de Gastos de funcionarios y empleados, es debido a que nuevo personal contratado se hizo con el salario base del rango de la plaza.
Gastos Funcionarios y Empleados	4,032,938.93	14,838.72	242,357.84	3,805,419.81	227,519.12	
Remuneración	2,503,514.64	-	140,288.34	2,363,226.30	140,288.34	
Prestaciones Al Personal	1,069,878.07	-	51,956.43	1,017,921.64	51,956.43	
Indemnización Al Personal	196,236.22	-	17,285.69	178,950.53	17,285.69	
Dietas	149,350.00	14,838.72	-	164,188.72	(14,838.72)	
Otros Gastos De Personal	113,960.00	-	32,827.38	81,132.62	32,827.38	



BANDESAL

LIQUIDACION PRESUPUESTO "BDES" 2015 expresados en miles US\$

Descripción	Aprobado	Aumento	Disminución	Devengado	No Devengado	Justificación
Gastos Generales	1,857,415.60	-	262,152.79	1,595,262.81	262,152.79	
Consumo de materiales	57,999.75	-	5,509.69	52,490.06	5,509.69	La gestión en los contratos de servicios de arrendamiento y mantenimiento eficientes que por lo que se genero un ahorro.
Reparación y Mitto AF	367,292.94	-	54,044.60	313,248.34	54,044.60	
Servicios públicos e impuestos	417,901.71	-	49,053.24	368,848.47	49,053.24	La eficiencia en el manejo de los contratos de bienes y servicios, generaron un menor crédito fiscal, lo que con lleva un menor impuesto.
Publicidad y promoción	200,000.00	-	27,354.68	172,645.32	27,354.68	Ahorro fue generada con nuevas estrategias en publicidad
Arrendamientos y mantenimientos	69,786.24	-	9,142.33	60,643.91	9,142.33	La gestión en los contratos de bienes y servicios generaron un ahorro.
Seguros sobre Bienes	30,534.64	-	8,649.56	21,885.08	8,649.56	



LIQUIDACION PRESUPUESTO "BDES" 2015 expresados en miles US\$

Descripción	Aprobado	Aumento	Disminución	Devengado	No Devengado	Justificación
Honorarios profesionales	164,155	-	50,186	113,969	50,186	Fueron contratados menos consultoría y servicios profesionales
Super. Sistema Financiera	420,851	-	44,761	376,090	44,761	Reajustes de cuota de cobertura por parte de la SSF
Otros	128,894	-	13,452	115,442	13,452	pagos en suscripciones y reuniones de trabajo disminuyeron
Total de Gastos que representan salida de efectivo	5,890,355	14,839	504,511	5,400,683	489,672	

Depreciación y Amortización	305,188	86,061	3,720	387,529	(82,341)	Incremento en el monto de la depreciación, por el incremento en bienes sujetos de depreciación.
Ejecutado	93.43%					
Economía	6.57%					



BANDESAL

LIQUIDACION PRESUPUESTO "GFD" 2015 expresados en miles US\$

Descripción	Aprobado	Aumento	Disminución	Devengado	No Devengado	Justificación
Gastos de Fomento al Desarrollo	544,850.00	85,808.72	87,140.62	543,518.10	1,331.90	
Agropecuario y Agroindustrial	2,500.00	-	2,471.99	28.01	2,471.99	Debido a la estrategia de apoyo a la mipyme, estudiantes, apoyo general a sector,
Microempresa (**)	365,000.00	55,000.00	-	420,000.00	(55,000.00)	vivienda se utilizaron los ahorros de la cuenta de industria, servicios y agropecuaria para cubrir las necesidades de apoyo.
Servicios	2,750.00	-	2,750.00	0.00	2,750.00	
Mercados Financieros	10,800.00	-	-	10,800.00	-	
Apoyo General a Sectores	75,000.00	2,136.34	-	77,136.34	(2,136.34)	
Turismo	-	-	-	0.00	-	
Industria	84,600.00	-	81,918.63	2,681.37	81,918.63	
Estudiantes	4,200.00	1,172.38	-	5,372.38	(1,172.38)	
Vivienda	-	27,500.00	-	27,500.00	(27,500.00)	

Devengado
No Devengado

99.76%
0.24%



BANDESAL
Banco Nacional de Desarrollo

Amador

A 2

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS ADMINISTRATIVOS
AÑO 2015
(Miles de US\$)

	ene-15	feb-15	mar-15	abr-15	may-15	jun-15	jul-15	ago-15	sep-15	oct-15	nov-15	dic-15
GASTOS ADMINISTRATIVOS	\$ 494	\$ 1,011	\$ 1,522	\$ 2,055	\$ 2,573	\$ 3,090	\$ 3,614	\$ 4,138	\$ 4,651	\$ 5,154	\$ 5,675	\$ 6,196
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 331	\$ 667	\$ 1,003	\$ 1,346	\$ 1,677	\$ 2,016	\$ 2,368	\$ 2,700	\$ 3,035	\$ 3,372	\$ 3,704	\$ 4,033
REMUNERACIONES	\$ 209	\$ 417	\$ 626	\$ 835	\$ 1,043	\$ 1,252	\$ 1,460	\$ 1,669	\$ 1,878	\$ 2,086	\$ 2,295	\$ 2,504
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 87	\$ 179	\$ 267	\$ 359	\$ 443	\$ 536	\$ 634	\$ 722	\$ 810	\$ 900	\$ 985	\$ 1,070
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 10	\$ 33	\$ 49	\$ 65	\$ 82	\$ 93	\$ 114	\$ 131	\$ 147	\$ 164	\$ 180	\$ 190
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 13	\$ 26	\$ 39	\$ 50	\$ 62	\$ 76	\$ 88	\$ 99	\$ 112	\$ 125	\$ 138	\$ 149
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 6	\$ 13	\$ 23	\$ 37	\$ 47	\$ 55	\$ 71	\$ 79	\$ 87	\$ 97	\$ 106	\$ 114
GASTOS GENERALES	\$ 137	\$ 293	\$ 443	\$ 607	\$ 769	\$ 922	\$ 1,068	\$ 1,234	\$ 1,388	\$ 1,528	\$ 1,691	\$ 1,857
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 5	\$ 10	\$ 15	\$ 19	\$ 24	\$ 29	\$ 34	\$ 39	\$ 44	\$ 48	\$ 53	\$ 58
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 28	\$ 55	\$ 83	\$ 110	\$ 138	\$ 166	\$ 193	\$ 221	\$ 248	\$ 276	\$ 304	\$ 331
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	\$ 35	\$ 70	\$ 104	\$ 139	\$ 174	\$ 209	\$ 244	\$ 279	\$ 313	\$ 348	\$ 383	\$ 418
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	\$ 4	\$ 21	\$ 34	\$ 72	\$ 89	\$ 106	\$ 125	\$ 141	\$ 161	\$ 175	\$ 194	\$ 200
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 6	\$ 12	\$ 17	\$ 23	\$ 29	\$ 35	\$ 41	\$ 47	\$ 52	\$ 58	\$ 64	\$ 70
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 3	\$ 5	\$ 8	\$ 10	\$ 13	\$ 15	\$ 18	\$ 20	\$ 23	\$ 25	\$ 28	\$ 31
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 11	\$ 19	\$ 33	\$ 40	\$ 53	\$ 67	\$ 74	\$ 93	\$ 105	\$ 111	\$ 124	\$ 164
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 35	\$ 70	\$ 105	\$ 140	\$ 175	\$ 210	\$ 245	\$ 281	\$ 316	\$ 351	\$ 386	\$ 421
OTROS	\$ 12	\$ 32	\$ 44	\$ 53	\$ 74	\$ 84	\$ 93	\$ 114	\$ 125	\$ 135	\$ 155	\$ 165
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 25	\$ 51	\$ 76	\$ 102	\$ 127	\$ 153	\$ 178	\$ 203	\$ 229	\$ 254	\$ 280	\$ 305
DEPRECIACIONES	\$ 25	\$ 50	\$ 75	\$ 100	\$ 126	\$ 151	\$ 176	\$ 201	\$ 226	\$ 251	\$ 276	\$ 301
AMORTIZACIONES	\$ 0	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 4

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS DE FOMENTO AL DESARROLLO
AÑO 2015
(Miles de US\$)

	ene-15	feb-15	mar-15	abr-15	may-15	jun-15	jul-15	ago-15	sep-15	oct-15	nov-15	dic-15
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 102	\$ 123	\$ 191	\$ 212	\$ 231	\$ 301	\$ 325	\$ 352	\$ 424	\$ 450	\$ 481	\$ 545
Agropecuario e Industrial	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 3	\$ 3
Microempresa	\$ 48	\$ 59	\$ 118	\$ 130	\$ 141	\$ 200	\$ 213	\$ 224	\$ 283	\$ 295	\$ 306	\$ 365
Industria	\$ 38	\$ 42	\$ 45	\$ 48	\$ 52	\$ 55	\$ 58	\$ 61	\$ 69	\$ 76	\$ 82	\$ 85
Estudiantes	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 4	\$ 4
Apoyo General a Sectores	\$ 4	\$ 9	\$ 15	\$ 20	\$ 24	\$ 32	\$ 39	\$ 51	\$ 56	\$ 63	\$ 73	\$ 75
Otros*	\$ 11	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 13	\$ 14

* Lo componen los sectores: Servicios, Actividades de Monitoreo y evaluación (FOMILENIO), Turismo, Actividades Estrat.p/Desarrollo, Salvadoreños en el Exterior, Vivienda y Textil

RECLASIFICACION PRESUPUESTO BANDESAL 2016 en US\$

Tabla 1 Ejecucion por encima de lo presupuestado

Cuenta	Descripción	presupuesto	Ejecutado	Aumento	%
81	GASTOS DE OPERACIÓN	869,580.64	1,080,358.70	(210,778.06)	-
81100201000000002	Bonificaciones	-	2,486.86	(2,486.86)	0%
81100204000000003	Ipsfa	-	381.51	(381.51)	0%
81200201000000001	Edificios Propios Reparaciones Y Mtto.	95,096.04	95,101.63	(5.59)	100%
81200601000000001	Seguro Contra Incendios Y Otros Riesgos	1,600.00	1,811.74	(211.74)	113%
81200601000000002	Seguro De Vehiculos	7,800.00	7,800.42	(0.42)	100%
81200601000000003	Seguro De Responsabilidad Civil	7,500.00	7,599.46	(99.46)	101%
81200601000000005	Seguro Edificios	6,250.08	7,034.12	(784.04)	113%
81200801000000002	Cuota Cobertura Presupuesto	416,803.44	509,639.53	(92,836.09)	122%
81209990000000001	Otras Comisiones	-	1,278.75	(1,278.75)	0%
81300101000000001	Equipo De Computación Dep.	99,351.96	114,057.33	(14,705.37)	115%
81300101000000002	Equipo De Oficina Dep.	21,540.12	29,776.76	(8,236.64)	138%
81300101000000004	Vehículos Dep.	33,835.44	39,847.71	(6,012.27)	118%
81300101000000006	Licencias Amort.	72,024.24	155,547.62	(83,523.38)	216%
81300102000000001	Edificios E Instalaciones Dep.	107,779.32	107,995.26	(215.94)	100%

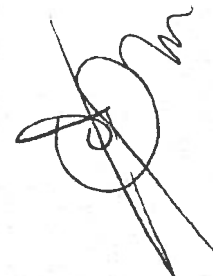
Tabla 2 Ejecucion por debajo de lo presupuestado

Cuenta	Descripción	presupuesto	Ejecutado	Disminucion	%
81	GASTOS DE OPERACIÓN	5,486,187.36	4,837,041.74	649,145.62	88%
81100101000000001	Salarios Ordinarios	2,343,847.32	2,168,329.80	175,517.52	93%
81100101000000002	Compensacion	145,080.00	126,821.00	18,259.00	87%
81100102000000001	Salarios Extraordinarios	21,592.68	5,398.89	16,193.79	25%
81100201000000001	Aguinaldos	195,320.61	181,908.60	13,412.01	93%
81100201000000003	Gratificaciones	195,320.61	181,789.08	13,531.53	93%
81100202000000001	Vacaciones	102,480.37	100,811.52	1,668.85	98%
81100203000000001	Uniformes	3,150.00	1,839.50	1,310.50	58%
81100204000000001	Isss	88,456.62	78,886.69	9,569.93	89%
81100204000000002	Insaforp	11,794.20	10,527.37	1,266.83	89%
81100205000000001	Gastos Médicos	12,200.76	3,501.20	8,699.56	29%
81100207000000001	Atenciones Y Recreaciones	23,544.00	17,228.40	6,315.60	73%
81100208000000001	Seguro Medico Hospitalario	259,184.70	229,147.17	30,037.53	88%
81100208000000002	Seguro De Vida	21,142.80	16,417.50	4,725.30	78%
81100209000000001	Afp Confia	172,521.05	108,673.86	63,847.19	63%
81100299000000001	Estudios De Otros Idiomas	12,470.04	4,167.40	8,302.64	33%
81100299000000002	Estudios Superiores	15,374.00	9,640.22	5,733.78	63%
81100299000000004	Aliment.Y Transp Del Personal	14,842.00	11,415.74	3,426.26	77%
81100299000000005	Productos De Consumo	9,000.00	8,511.83	488.17	95%
81100299000000006	Medicinas	960.00	379.01	580.99	39%
81100299000000007	Fondo De Proteccion	58,164.18	51,965.80	6,198.38	89%
81100299000000009	Otros Gastos De Organización	27,000.00	8,183.83	18,816.17	30%
81100299000000010	Subsidio E H Empleados	5,332.00	1,311.50	4,020.50	25%
81100299000000099	Otras Prestaciones Al Personal	2,600.00	2,116.91	483.09	81%
81100301000000002	Indemnizaciones Por Normativa	195,320.61	189,412.65	5,907.96	97%
81100401000000001	Dietas	244,000.00	177,700.00	66,300.00	73%
81100504000000001	Viaticos Y Transp Misiones Locales	10,200.00	6,206.48	3,993.52	61%
81100504000000002	Viaticos Y Transp M. En El Exterior	12,500.00	12,426.40	73.60	99%
81200101000000001	Combustible Y Lubricantes	11,000.04	7,379.40	3,620.64	67%
81200102000000001	Papelería Y Útiles	37,214.20	24,729.90	12,484.30	66%
81200103000000001	Materiales De Limpieza	10,560.00	10,387.61	172.39	98%
81200202000000001	Equipo De Computación Rep. Y Mtto.	201,413.26	200,059.17	1,354.09	99%
81200203000000001	Vehículos Mtto Y Reparaciones	19,659.96	19,283.27	376.69	98%
81200204000000001	M Y E De Oficina Repar. Y Mtto.	30,680.04	25,570.57	5,109.47	83%

Cuenta	Descripción	presupuesto	Ejecutado	Disminucion	
81200301000000001	Comunicaciones	66,053.09	47,027.44	19,025.65	71%
81200302000000001	Energía Eléctrica	84,000.36	79,653.76	4,346.60	95%
81200304000000001	Iva No Deducible	277,268.60	276,553.46	715.14	100%
81200305000000001	Impuestos Municipales	78,564.00	75,309.72	3,254.28	96%
81200402000000001	Radio Publicidad Y Promocion	38,894.40	11,369.45	27,524.95	29%
81200403000000001	Prensa Escrita Publicidad Y Promocion	77,788.80	77,210.94	577.86	99%
81200404000000001	Otros Medios Publicidad Y Promocion	32,412.00	31,042.64	1,369.36	96%
81200404000000002	Acciones Btl	9,372.48	5,213.46	4,159.02	56%
81200404000001001	Eventos Desarrollo Area Metropolitana	12,148.68	11,159.75	988.93	92%
81200404000001002	Area Metropolitana	6,158.28	5,527.64	630.64	90%
81200404000002001	Eventos Prom. Interdepar. De Desarrollo	12,964.80	4,042.59	8,922.21	31%
81200405000000001	Artículos Promocionales	12,424.56	8,746.55	3,678.01	70%
81200406000000001	Gastos De Representacion Por Promocion	600.00	206.10	393.90	34%
81200601000000004	Seguro De Fidelidad	1,350.00	1,250.54	99.46	93%
81200601000000006	Robo Y Hurto	99.84	99.46	0.38	100%
81200701000000001	Auditoria Externa Financiera	36,500.00	31,500.00	5,000.00	86%
81200701000000002	Auditoria Externa Fiscal	7,600.00	5,752.21	1,847.79	76%
81200701000000003	Otras Auditorias Contratadas	12,000.00	7,743.36	4,256.64	65%
81200703000000001	Empresas Consultoras	77,624.46	63,623.64	14,000.82	82%
81200704000000002	Otros Servicios Profesionales	25,000.04	5,765.00	19,235.04	23%
81209901000000001	Servicios De Seguridad	21,600.00	19,830.50	1,769.50	92%
81209902000000001	Periodicos Suscripciones	4,910.00	3,162.48	1,747.52	64%
81209902000000002	Publicaciones Y Revistas Suscripciones	42,640.00	38,457.44	4,182.56	90%
81209902000000003	Asob Suscripciones	3,600.00	3,185.80	414.20	88%
81209999000000002	Reuniones De Trabajo	9,768.00	8,719.44	1,048.56	89%
81209999000000003	Cnr Registros	1,800.00	1,352.18	447.82	75%
81209999000000004	Otros	8,200.00	1,155.88	7,044.12	14%
81300101000000003	Mobiliario Dep.	10,918.92	10,252.04	666.88	94%

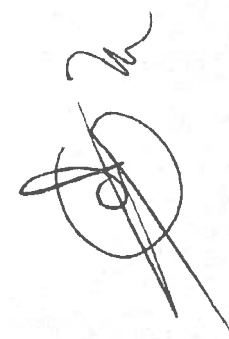
BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS OPERATIVOS
AÑO 2016
(Miles de US\$)

	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16	Total
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 547	\$ 574	\$ 552	\$ 547	\$ 573	\$ 571	\$ 574	\$ 555	\$ 548	\$ 544	\$ 548	\$ 584	\$ 6,687
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 370	\$ 369	\$ 363	\$ 363	\$ 357	\$ 368	\$ 360	\$ 356	\$ 366	\$ 363	\$ 360	\$ 345	\$ 4,340
REMUNERACIONES	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 209	\$ 2,511
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 110	\$ 110	\$ 101	\$ 108	\$ 98	\$ 105	\$ 100	\$ 102	\$ 104	\$ 103	\$ 101	\$ 94	\$ 1,236
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 16	\$ 195
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 20	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 15	\$ 265
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 9	\$ 9	\$ 11	\$ 9	\$ 9	\$ 12	\$ 9	\$ 9	\$ 11	\$ 9	\$ 9	\$ 11	\$ 113
GASTOS GENERALES	\$ 149	\$ 176	\$ 158	\$ 155	\$ 187	\$ 173	\$ 186	\$ 169	\$ 152	\$ 152	\$ 159	\$ 179	\$ 1,997
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 59
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 347
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	\$ 32	\$ 56	\$ 38	\$ 34	\$ 64	\$ 37	\$ 68	\$ 36	\$ 34	\$ 34	\$ 35	\$ 37	\$ 506
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 36	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 24	\$ 300
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 5	\$ 5	\$ 6	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 6	\$ 5	\$ 5	\$ 7	\$ 5	\$ 5	\$ 65
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 25
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 8	\$ 8	\$ 9	\$ 13	\$ 13	\$ 15	\$ 8	\$ 21	\$ 9	\$ 8	\$ 13	\$ 34	\$ 160
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ 36	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 35	\$ 417
OTROS	\$ 9	\$ 12	\$ 10	\$ 9	\$ 11	\$ 9	\$ 9	\$ 12	\$ 9	\$ 9	\$ 11	\$ 9	\$ 119
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 29	\$ 29	\$ 30	\$ 29	\$ 29	\$ 30	\$ 29	\$ 29	\$ 30	\$ 29	\$ 29	\$ 30	\$ 350
DEPRECIACIONES	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 29	\$ 345
AMORTIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ 5



BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE INVERSION EN FOMENTO AL DESARROLLO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

	ene-16	feb-16	mar-16	abr-16	may-16	jun-16	jul-16	ago-16	sep-16	oct-16	nov-16	dic-16	Total
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 66	\$ 98	\$ 87	\$ 95	\$ 90	\$ 85	\$ 80	\$ 96	\$ 94	\$ 87	\$ 89	\$ 65	\$ 1,030
Agropecuaria e Industrial	\$ -	\$ 5	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10
Microempresa	\$ 5	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 50	\$ 555
Servicios	\$ -	\$ -	\$ 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3
Mercados Financieros	\$ 15	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15
Turismo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20
Industria	\$ 38	\$ 23	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 3	\$ 23	\$ 7	\$ 7	\$ 6	\$ 2	\$ 125
Estudiantes	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 4	\$ 0	\$ 0	\$ 20	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 26
Apoyo General a Sectores	\$ 8	\$ 14	\$ 16	\$ 26	\$ 11	\$ 23	\$ 16	\$ 12	\$ 11	\$ 24	\$ 27	\$ 12	\$ 201
Fomilenio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10
Construccion	\$ -	\$ -	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5
Medio ambiente	\$ -	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ -	\$ 50
Salvadoreños en el Exterior	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10



Ejecución Presupuestaria 2017

Institución	Aprobado	Ejecutado	% de Ejecución
BDES	\$ 7,085,493.25	\$ 6,330,642.17	89%
GFD	\$ 1,287,631.00	\$ 1,015,597.01	79%
FDE	\$ 2,335,097.05	\$ 1,883,382.67	81%
FSG	\$ 571,787.69	\$ 452,445.61	79%

Podemos observar que para las tres empresas los porcentajes representan un ahorro y austeridad en los gastos principalmente con respecto al presupuesto



Presupuesto Aprobado y Ejecutado-2017 BDES

Descripción	Presupuesto Aprobado	Presupuesto Ejecutado	Disponibilidad	%
Gastos Operación	7,085,493.25	6,330,642.17	754,851.08	89.30%
Gtos De Func. Empleados	4,335,111.67	3,927,157.42	427,954.25	90.20%
Remuneraciones	2,502,466.80	2,390,355.30	112,111.50	95.50%
Prestaciones Al Personal	1,243,394.07	1,070,512.30	172,881.77	86.10%
Indemnizaciones Al Personal	196,018.80	193,979.57	2,039.23	99.00%
Gastos Del Directorio	275,920.00	222,656.07	53,263.93	80.70%
Otros Gastos Del Personal	137,312.00	49,654.18	87,657.82	36.20%
Gtos Generales	2,374,318.42	1,917,029.80	457,288.62	80.70%
Consumo De Materiales	56,560.56	42,276.50	14,284.06	74.70%
Reparación Y Mantenimiento De A F	482,037.48	420,135.69	61,901.79	87.20%
Servicios Públicos E Impuestos	518,039.68	379,297.87	138,741.81	73.20%
Publicidad Y Promoción	365,800.00	201,552.60	164,247.40	55.10%
Arrendamientos Y Mantenimientos	61,469.72	61,469.72		100.00%
Seguros Sobre Bienes	26,271.25	21,431.64	4,839.61	81.60%
Honorarios Profesionales	172,714.05	172,714.05		100.00%
Superintendencia Del Sistema Financiero	566,421.19	511,004.72	55,416.47	90.20%
Otros	125,004.49	107,147.01	17,857.48	85.70%
Depreciación	356,063.16	486,454.95	130,391.79	136.60%
Depreciación Y Amortización	356,063.16	486,454.95	130,391.79	136.60%

1. De los Gastos de Funcionarios y empleados fue ejecutado el 90%.
2. De los Gastos Generales su ejecución fue del 80.7%.
3. De Publicidad y Promoción se ejecuto un 55.1%, esto debido a que Comenzó a ejecutarse a partir de junio 2017.
4. El rubro de Otros Gastos está compuesto por: Servicios de Vigilancia, Servicios de limpieza y pago de licencia Bloomberg.



PRESUPUESTO “Gastos de Fomento al Desarrollo” a Diciembre 2017, (Plan de Inversión del BDES)



Presupuesto Gastos de Fomento al Desarrollo

Descripción	Presupuesto Aprobado	Presupuesto Ejecutado	Disponibilidad	%
Total General GFD	1,287,631.00	1,015,597.01	272,033.99	79%
Agropecuario E Industrial	20,000.00	10,189.11	9,810.89	50.90%
Microempresa	777,250.00	641,632.86	135,617.14	82.60%
Mercados Financieros	15,000.00	13,800.00	1,200.00	92.00%
Apoyo General A Sectores	324,581.00	226,503.83	98,077.17	69.80%
Industria	104,800.00	79,616.08	25,183.92	76.00%
Estudiantes	6,000.00	5,109.54	890.46	85.20%
Medio Ambiente	40,000.00	38,745.59	1,254.41	96.90%

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
Fornilenio	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construccion	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Medio ambiente	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2	\$ 2	\$ 4	\$ 8	\$ -	\$ 2	\$ 10	\$ -	\$ 12	\$ 40
Salvadoreños en el Exterior	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

A handwritten signature in blue ink is located at the bottom right of the page. Below the signature is a circular stamp, partially obscured by the signature, which appears to be an official seal or stamp.

PRESUPUESTO APROBADO Y EJECUTADO BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR "BDES"
expresado en US\$

Cuenta	Descripción	Aprobado	Ejecutado	Diferencia	%	Comentarios
811001	Remuneraciones	2,551,000.00	2,445,677.55	105,322.45	96%	Al Finalizar el ejercicio presupuestario en el rubro Gastos de Funcionamiento al Personal se ejecutó un 91% del techo asignado, lográndose una economía presupuestaria del 9%, resultado de plazas vacantes pendientes de contratar.
811002	Prestaciones Al Personal	1,290,800.51	1,139,062.64	151,737.87	88%	
811003	Indemnizaciones Al Personal	206,094.63	177,689.54	28,405.09	86%	
811004	Gastos Del Directorio	275,920.00	210,266.50	65,653.50	76%	
811005	Otros Gastos Del Personal	146,107.00	116,851.24	29,255.76	80%	
811	Gtos De Func. Empleados	4,469,922.14	4,089,547.47	380,374.67	91%	
812001	Consumo De Materiales	58,826.96	40,646.64	18,180.32	69%	En el Rubro de Gastos Generales se logró ejecutar un 83% del techo asignado, quedando una economía presupuestaria del 17%, que se logró a partir de generación de competencia entre los proveedores por contrataciones de bienes y servicios a precios menores a los presupuestados en procesos de libre gestión y licitaciones.
812002	Reparación Y Mantenimiento De Activo Fijo	508,546.61	352,396.71	156,149.90	69%	
812003	Servicios Públicos E Impuestos	453,264.36	440,751.07	12,513.29	97%	
812004	Publicidad Y Promoción	288,600.00	234,332.66	54,267.34	81%	
812005	Arrendamientos Y Mantenimientos	75,600.00	69,068.16	6,531.84	91%	
812006	Seguros Sobre Bienes	25,868.16	20,989.59	4,878.57	81%	
812007	Honorarios Profesionales	176,400.00	105,821.08	70,578.92	60%	
812008	Superintendencia Del Sistema Financiero	509,947.80	443,132.60	66,815.20	87%	
812099	Otros	144,649.39	142,733.78	1,915.61	99%	
812	Gtos Generales	2,241,703.28	1,849,872.29	391,830.99	83%	
813001	Depreciación	540,320.84	556,526.56	(16,205.72)	103%	Depreciaciones mayores a las presupuestadas por adquisiciones de mobiliario y equipo no considerado al momento de generar el presupuesto
813	Depreciación y Amortización	540,320.84	556,526.56	(16,205.72)	103%	
81	Gastos Operación	7,251,946.26	6,495,946.32	755,999.94	90%	Gastos Operacionales al final del ejercicio fiscal ejecutados a un 90% con una economía presupuestaria del 10% del presupuesto asignado.



PRESUPUESTO APROBADO Y EJECUTADO GASTOS DE FOMENTO AL DESARROLLO "GFD"
expresado en US\$

Cuenta	Unidad Asignada	Descripción	Aprobado	Ejecutado	Diferencia	%	Comentarios
82700000000001001	Inteligencia de Mercados (proyectos)	Agropecuario E Industrial	22,500.00	22,011.98	488.02	98%	Se obtuvieron ahorros en los eventos realizados para el desarrollo del sector agropecuario.
82700000000001004	Gerencia Instituciones	Microempresa	227,620.00	184,539.62	43,080.38	81%	Este presupuesto está destinado para el Programa de Impulso de Microcrédito dirigido a las instituciones financieras, las que deben cumplir requerimientos para optar por la asistencia definida en el programa, entre los requisitos se encuentran: Firmar convenio para adhesión al Programa y Solicitar reembolso (solicitudes de pago) que están relacionadas con colocación de cartera y con adquisiciones de activo fijo que las instituciones financieras realizan. Para el 2018, algunas IFIs no han cumplido los requisitos necesarios para que sea procedente el pago según el Programa de Impulso de Microcrédito, por lo que la utilización de los fondos fue menor a la presupuestada.
82700000000001004	Gerencia de Finanzas	Microempresa	515,000.00	515,000.00	-	100%	Ejecutado 100% (Convenios con fundaciones Fundamicro, Centromype)
82700000000001004	Inteligencia de Mercados	Microempresa	30,000.00	28,863.68	1,136.32	96%	Del evento presupuestado se obtuvo economías del 4% (Evento IX Conferencia de Microfinanzas - Planificación financiera para la cafcultura BANDESAL-INCAE).
82700000000001006	Dirección de Gestión	Mercados Financieros	15,000.00	13,800.00	1,200.00	92%	Se ejecutaron los proyectos programados para el ejercicio, la diferencia corresponde a economías presupuestarias.

...sigue



PRESUPUESTO APROBADO Y EJECUTADO GASTOS DE FOMENTO AL DESARROLLO "GFD"
expresado en US\$

Cuenta	Unidad Asignada	Descripción	Aprobado	Ejecutado	Diferencia	%	Comentarios
82700000000001008	Centro de Formación	Apoyo General A Sectores	170,909.00	72,015.96	98,893.04	42%	Se ejecutaron los proyectos programados. La diferencia representa economías presupuestarias, por las siguientes circunstancias: <ul style="list-style-type: none"> • Algunas asistencias técnicas se impartieron con recursos internos, • Se realizaron alianzas estratégicas para compartir costos • Las adquisiciones realizadas generaron economías en el gasto.
82700000000001008	Comunicaciones	Apoyo General A Sectores	153,000.00	148,365.06	4,634.94	97%	Se ejecutaron todos los proyectados programados para el ejercicio
82700000000001010	Inteligencia de Mercados	Industria	79,500.00	26,527.93	52,972.07	33%	El presupuesto corresponde a asistencias técnicas, sin embargo algunas de estas fueron cubiertas con recursos del fondo de asistencia técnica de KFW, y con fondos del BID, por lo que la necesidad de fondos BANDESAL fue mínima. Lográndose una economía del 67%
82700000000001011	Inteligencia de Mercados	Estudiantes	12,000.00	10,725.55	1,274.45	89%	Se ejecutaron los proyectos planificados con montos menores, constituyéndose una economía al final del ejercicio.
82700000000001015	Inteligencia de Mercados	Construcción	6,000.00	5,750.00	250.00	96%	Se ejecutaron los proyectos planificados con montos menores, constituyéndose una economía al final del ejercicio.
82700000000001017	Unidad de Medio Ambiente	Medio ambiente	38,350.00	29,842.43	8,507.57	78%	No se suscribió el Convenio ambiental con Salvanatura por lo que quedó una economía de 22%
827000000000001	Total	Gastos de Fomento al Desarrollo	1,269,879.00	1,057,442.21	212,436.79	83%	La Economía al final del ejercicio de Gastos de Fomento al Desarrollo fue de 17%

...viene



BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS OPERATIVOS

AÑO 2018

(Miles de US\$)

	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	Total
GASTOS DE OPERACIÓN	\$ 572	\$ 601	\$ 863	\$ 570	\$ 566	\$ 609	\$ 584	\$ 578	\$ 581	\$ 572	\$ 570	\$ 587	\$ 7,251
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 379	\$ 370	\$ 375	\$ 372	\$ 367	\$ 377	\$ 371	\$ 371	\$ 374	\$ 371	\$ 370	\$ 372	\$ 4,469
REMUNERACIONES	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 213	\$ 2,551
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 114	\$ 106	\$ 111	\$ 107	\$ 103	\$ 110	\$ 107	\$ 106	\$ 108	\$ 106	\$ 106	\$ 108	\$ 1,291
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 17	\$ 206
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 23	\$ 276
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 12	\$ 12	\$ 12	\$ 12	\$ 12	\$ 14	\$ 12	\$ 12	\$ 14	\$ 12	\$ 12	\$ 12	\$ 146
GASTOS GENERALES	\$ 151	\$ 188	\$ 445	\$ 155	\$ 151	\$ 186	\$ 166	\$ 162	\$ 160	\$ 154	\$ 154	\$ 169	\$ 2,242
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 59
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE													
ACTIVO FIJO	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 508
SERVICIOS PUBLICOS E IMPUESTOS	\$ 22	\$ 65	\$ 32	\$ 30	\$ 28	\$ 60	\$ 43	\$ 35	\$ 35	\$ 30	\$ 28	\$ 43	\$ 454
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	\$ -	\$ -	\$ 283	\$ 3	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 289
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 7	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 6	\$ 76
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 26
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 14	\$ 14	\$ 17	\$ 14	\$ 15	\$ 14	\$ 14	\$ 14	\$ 14	\$ 15	\$ 16	\$ 15	\$ 176
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA													
FINANCIERO	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 42	\$ 510
OTROS	\$ 16	\$ 11	\$ 16	\$ 11	\$ 11	\$ 13	\$ 11	\$ 11	\$ 13	\$ 11	\$ 11	\$ 13	\$ 145
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 43	\$ 43	\$ 43	\$ 43	\$ 47	\$ 46	\$ 47	\$ 46	\$ 46	\$ 46	\$ 46	\$ 46	\$ 540
DEPRECIACIONES	\$ 43	\$ 43	\$ 43	\$ 43	\$ 47	\$ 46	\$ 47	\$ 46	\$ 46	\$ 46	\$ 46	\$ 46	\$ 540
AMORTIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE INVERSION EN FOMENTO AL DESARROLLO

AÑO 2018

(Miles de US\$)

	ene-18	feb-18	mar-18	abr-18	may-18	jun-18	jul-18	ago-18	sep-18	oct-18	nov-18	dic-18	Total
Gastos de Fomento Al Desarrollo	\$ 29.5	\$ 112.1	\$ 108.6	\$ 150.5	\$ 45.4	\$ 138.5	\$ 139.2	\$ 75.2	\$ 150.5	\$ 138.9	\$ 71.0	\$ 110.3	\$ 1,288.9
Agropecuaria e Industrial	\$ -	\$ 5.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.5	\$ 5.0	\$ -	\$ -	\$ 5.0	\$ -	\$ -	\$ 22.5
Microempresa	\$ -	\$ 98.5	\$ 76.4	\$ 98.5	\$ 17.3	\$ 83.0	\$ 66.0	\$ 42.3	\$ 76.8	\$ 96.5	\$ 22.3	\$ 93.9	\$ 772.6
Servicios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Mercados Financieros	\$ 15.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15.0
Turismo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Industria	\$ 1.5	\$ 4.1	\$ 3.4	\$ 4.4	\$ 6.4	\$ 6.4	\$ 36.8	\$ 6.5	\$ 1.5	\$ 1.5	\$ 5.5	\$ 1.5	\$ 79.5
Estadísticas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.0	\$ 8.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12.0
Apoyo General a Sectores	\$ 13.0	\$ 9.5	\$ 21.8	\$ 41.6	\$ 17.7	\$ 31.6	\$ 23.4	\$ 15.9	\$ 73.1	\$ 27.9	\$ 33.4	\$ 14.9	\$ 323.9
Fomento	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Construcción	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6.0	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6.0
Medio ambiente	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4.1	\$ 7.0	\$ -	\$ 10.5	\$ -	\$ 7.0	\$ 9.8	\$ -	\$ 38.4
Salvadoreños en el Exterior	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -