



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR 2022

VERSIÓN: 1
FECHA: Diciembre 2021

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
BALANCE GENERAL
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
ACTIVOS	839,204,216.60
DISPONIBILIDAD	31,713,330.07
INVERSIONES	8,773,507.52
Inversiones	10,540,208.54
Provisión para Inversiones	-1,766,701.02
PRÉSTAMOS	754,415,758.22
Préstamos	749,784,748.83
Intereses por cobrar	4,631,009.39
Provisión para Incobrables	-15,220,630.41
OTROS ACTIVOS	51,174,768.18
Derechos y participaciones	20,782,237.33
Diversos	30,392,530.85
ACTIVO FIJO	8,347,483.02
Bienes inmuebles, muebles (neto)	8,347,483.02
PASIVO Y PATRIMONIO	839,204,216.60
PASIVOS	562,249,445.12
PRESTAMOS	552,768,380.68
Préstamos	549,320,247.11
Intereses por pagar	3,448,133.57
OTROS PASIVOS	9,481,064.44
PATRIMONIO	276,954,771.48
CAPITAL	214,104,882.89
RESERVAS Y PATRIMONIO RESTRINGIDO	24,506,950.62
RESULTADOS POR APLICAR	38,342,937.97
De Ejercicios Anteriores	30,103,014.35
Del Ejercicio Actual	8,239,923.61

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
ESTADO DE RESULTADOS
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
INGRESOS DE OPERACIÓN	49,143,258.86
Intereses sobre Préstamos	41,743,890.22
Intereses Sobre Inversiones	390,264.48
Intereses Sobre Disponibilidades	763,150.68
Operaciones en moneda extranjera	292,731.24
Otros servicios y contingencias	5,953,222.24
COSTOS DE OPERACIÓN	14,052,075.96
Intereses sobre Préstamos	13,679,481.96
Intereses sobre emisión de obligaciones	4,183.80
Otros servicios y contingencias	368,410.20
Reservas de Saneamiento (netas)	3,693,648.00
UTILIDAD ANTES DE GASTOS	31,397,534.90
GASTOS DE OPERACIÓN	18,145,292.48
Gastos de Funcionarios y Empleados	10,716,254.95
Gastos Generales	6,159,877.85
Depreciaciones y Amortizaciones	1,269,159.68
UTILIDAD DE OPERACIÓN	13,252,242.43
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-172,998.60
Otros Ingresos	1,974,041.64
Otros gastos	-2,147,040.24
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS	13,079,243.82
Reserva Legal	1,307,924.38
Impuestos Directos	3,531,395.83
UTILIDAD NETA	8,239,923.61

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
FLUJO DE EFECTIVO
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
Disponible inicial	51,045,023.91
Financiamientos recibidos	275,000,000.00
Cobro de la comisión FIREMPRESA - FDE	3,623,971.82
Recuperación de prestamos	209,363,807.16
Intereses, aditivos y otros ingresos	0.00
Intereses sobre inversiones	390,264.48
Ingresos por disponibilidades	0.00
Liquidación de inversiones	60,000,000.00
Otros ingresos	2,616,568.66
Otras cuentas por cobrar	0.00
Ingresos por fideicomisos	3,631,845.83
Dividendos recibidos	127,244.02
Total ingresos	554,753,701.98
Colocación de prestamos	-372,245,000.00
Pagos de financiamientos	-82,855,858.02
Pago de dividendos	-2,090,290.57
Costos por intereses	-11,435,773.65
Pagos otras cuentas por pagar	-20,823,253.39
Pago de impuestos	-3,858,052.31
Gastos de administración	-17,890,017.87
Inversión en activo fijo	-2,887,150.00
Inversiones de fondos	-60,000,000.00
Total egresos	-574,085,395.82
Capital de trabajo	31,713,330.07
Disponibilidad por depósitos a plazo	0.00
Disponibilidad Total	31,713,330.07

**BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
PLAN CREDITICIO
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Cartera Consolidada	Saldo Inicial	Desembolsos 2022	Recuperaciones 2022	Saldo Final Dic-2022	Crecimiento	Porcentaje
Cartera 1er. Piso	173,100,000.00	231,000,000.00	77,639,877.23	326,460,122.77	153,360,122.77	89%
Cartera 2do. Piso	373,324,626.05	141,245,000.00	91,245,000.00	423,324,626.05	50,000,000.00	13%
Total	546,424,626.05	372,245,000.00	168,884,877.23	749,784,748.82	203,360,122.77	37%

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
RESUMEN DEL PLAN DE INVERSIÓN - ACTIVO FIJO
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

TIPO DE INVERSIÓN		MONTO	
1	EDIFICACIONES		500,000.00
1.1.	Edificios	500,000.00	
2	MOBILIARIO Y EQUIPO		1,157,650.00
2.2.	Equipo de Computación	438,000.00	
2.3.	Equipo de Oficina	398,800.00	
2.4.	Mobiliario	320,850.00	
3	VEHÍCULOS		117,000.00
3.1	Vehículos	117,000.00	
4	AMORTIZABLES		1,112,500.00
4.1	Remodelaciones y Readecuaciones en Locales Propios	860,000.00	
4.2	Remodelación en Locales Arrendados	200,000.00	
4.3	Software	52,500.00	
TOTAL			2,887,150.00

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS OPERATIVOS
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Cuenta	Descripción	Programa Financiero 2022
8	GASTOS	18,145,292.48
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	10,716,254.95
811001	REMUNERACIONES	5,914,710.00
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	3,359,068.80
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	474,377.52
811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	267,499.96
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	700,598.67
812	GASTOS GENERALES	6,159,877.85
812001	CONSUMO DE MATERIALES	214,732.52
812002	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	1,689,850.49
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	844,680.44
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	692,243.00
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	697,234.81
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	98,174.39
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	732,592.17
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	610,724.77
812099	OTROS	579,645.25
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	1,269,159.68
813001	DEPRECIACIONES	1,083,689.51
813002	AMORTIZACIONES	185,470.17

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
PRESUPUESTO DE PLAN DE INVERSIÓN - FOMENTO AL
DESARROLLO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Cuenta	Descripción	Programa Financiero 2022
82700000000001	Gastos de Fomento Al Desarrollo	1,727,332.61
82700000000001005	Servicios	20,000.00
82700000000001008	Apoyo General a Sectores	221,993.31
82700000000001009	Turismo	24,000.00
82700000000001011	Estudiantes	60,000.00
82700000000001012	Actividades Estratégicas para el Desarrollo	1,010,500.00
82700000000001017	Medio Ambiente	222,839.30
82700000000001018	Salvadoreños en el Exterior	60,000.00
82700000000001019	gastos complementarios préstamos y asistencia técnica BID	108,000.00
Totales		1,727,332.61

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
PROYECCIONES DE DEUDA
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Proyección de Deuda a Diciembre 2022	
Saldo Inicial de Financiamientos	<u>357,176,105.13</u>
Financiamientos programados	275,000,000.00
Pagos a efectuar	<u>82,855,858.02</u>
Saldo Final de Financiamientos	549,320,247.11
Total	549,320,247.11



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO 2022

VERSIÓN: 1
FECHA: Diciembre 2022

FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
BALANCE GENERAL
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
ACTIVOS	88,628,201.10
DISPONIBILIDAD	6,700,745.72
INVERSIONES	754,537.25
Inversiones	754,537.25
Provisión para Inversiones	
PRÉSTAMOS	76,641,916.06
Préstamos	79,534,187.69
Intereses por cobrar	1,879,779.63
Provisión para Incobrables	-4,772,051.26
OTROS ACTIVOS	2,871,517.90
Diversos	2,871,517.90
ACTIVO FIJO	1,659,484.17
Bienes inmuebles, muebles (neto)	1,659,484.17
PASIVO Y PATRIMONIO	88,628,201.10
PASIVOS	25,452,613.36
PRÉSTAMOS	19,329,269.85
Préstamos	19,239,398.14
Intereses por pagar	89,871.71
OTROS PASIVOS	6,123,343.51
PATRIMONIO	63,175,587.74
CAPITAL	55,000,000.00
RESERVAS Y PATRIMONIO RESTRINGIDO	2,389,942.01
RESULTADOS POR APLICAR	5,785,645.73
De Ejercicios Anteriores	4,380,254.06
Del Ejercicio Actual	1,405,391.67

FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
ESTADO DE RESULTADOS
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
INGRESOS DE OPERACIÓN	11,681,967.35
Intereses sobre Préstamos	5,224,302.52
Intereses Sobre Inversiones	43,362.72
Otros servicios y contingencias	6,414,302.11
COSTOS DE OPERACIÓN	2,879,132.11
Intereses sobre Préstamos	312,805.25
Otros servicios y contingencias	2,566,326.86
Reservas de Saneamiento	1,578,544.53
UTILIDAD ANTES DE GASTOS	7,224,290.71
GASTOS DE OPERACIÓN	5,772,579.09
Gastos de Funcionarios y Empleados	3,873,934.65
Gastos Generales	1,724,560.80
Depreciaciones y Amortizaciones	174,083.64
UTILIDAD DE OPERACIÓN	1,451,711.62
OTROS INGRESOS Y GASTOS	1,172,735.94
Otros Ingresos	1,409,735.94
Otros gastos	-237,000.00
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS	2,624,447.56
Impuestos Directos	669,234.13
Reserva Legal	393,667.13
Reserva para Programas no Reembolsables	156,154.63
UTILIDAD NETA	1,405,391.67

**FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
FLUJO DE EFECTIVO
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
Disponible inicial	13,740,760.42
Financiamientos recibidos	20,000,000.00
Recuperación de prestamos	18,179,803.63
Intereses, aditivos y otros ingresos	33,923.64
Intereses sobre inversiones	43,362.72
Otras cuentas por cobrar	18,795.36
Comisión por administración de cartera	9,130,521.57
Total ingresos	47,406,406.92
Colocación de prestamos	-42,360,000.00
Pagos de financiamientos	-983,379.40
Pago de dividendos	-361,815.94
Pagos otras cuentas por pagar	-279,911.93
Pago de impuestos	-852,103.01
Gastos de Operación	-5,555,739.52
Inversión en activo fijo	-429,500.00
Pago comisión FIREMPRESA BANDESAL	-3,623,971.82
Total egresos	-54,446,421.62
Disponible final	6,700,745.72

**FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
PLAN CREDITICIO
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

CARTERA FDE PRIMER PISO	Saldo Inicial	Desembolsos 2022	Recuperaciones 2022	Saldo Final Dic-2022	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Líneas 1er.Piso	50,887,282.03	42,360,000.00	13,713,094.34	79,534,187.69	28,646,905.66	56%
Total	50,887,282.03	42,360,000.00	13,713,094.34	79,534,187.69	28,646,905.66	56%

**FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
RESUMEN DEL PLAN DE INVERSIÓN - ACTIVO FIJO
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

TIPO DE INVERSIÓN		MONTO	
1	MOBILIARIO Y EQUIPO		228,500.00
1.1.	Equipo de Oficina	103,500.00	
1.2.	Mobiliario	125,000.00	
2	VEHÍCULOS		76,000.00
2.1.	Vehículos	76,000.00	
3	AMORTIZABLES (REMODELACIONES)		125,000.00
3.1.	Remodelaciones y Readecuaciones en Locales Propios	125,000.00	
TOTAL			429,500.00

FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS OPERATIVOS
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Cuenta	Descripción	Programa Financiero 2022
8	GASTOS	5,772,579.09
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	3,873,934.65
811001	REMUNERACIONES	2,198,782.56
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	1,259,887.60
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	181,175.76
811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	35,000.00
811005	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	199,088.73
811006	PENSIONES Y JUBILACIONES	0.00
812	GASTOS GENERALES	1,724,560.80
812001	CONSUMO DE MATERIALES	142,938.08
812002	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	300,934.37
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	277,920.93
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	274,285.00
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	311,420.00
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	56,087.21
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	150,570.89
812008	SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	0.00
812009	SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00
812099	OTROS	210,404.32
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	174,083.64
813001	DEPRECIACIONES	160,861.68
813002	AMORTIZACIONES	13,221.96

**FONDO DE DESARROLLO ECONÓMICO
PROYECCIONES DE DEUDA
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Proyección de Deuda a Diciembre 2022	
Saldo Inicial de Financiamientos	<u>0.00</u>
Financiamientos requeridos a BANDESAL	20,000,000.00
Pagos a efectuar a BANDESAL	<u>760,601.86</u>
Saldo Final de Financiamientos	19,239,398.14
Emisión de Deuda	-
Total	19,239,398.14



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS 2022

FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS
BALANCE GENERAL
PROYECTADO
AÑO 2022

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
ACTIVOS	34,570,384.74
DISPONIBILIDAD	32,982,781.14
GARANTIAS HONRADAS	0.00
Garantías Honradas	8,156,866.03
Reserva para garantías Honradas	-8,156,866.03
OTROS ACTIVOS	616,828.76
Diversos	616,828.76
ACTIVO FIJO	970,774.84
Bienes inmuebles, muebles (neto)	970,774.84
PASIVO Y PATRIMONIO	34,570,384.74
PASIVOS	4,182,506.57
OTROS PASIVOS	4,182,506.57
Reserva para Contingencias	410,949.36
Comisiones por Inscripción de Garantías	720,727.52
Diversos	3,050,829.69
PATRIMONIO	30,387,878.18
CAPITAL	18,758,772.30
RESERVAS Y PATRIMONIO RESTRINGIDO	3,099,365.28
RESULTADOS POR APLICAR	8,529,740.60
De Ejercicios Anteriores	7,281,822.17
Del Ejercicio Actual	1,247,918.43
ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES	136,259,879.96
Riesgos Vivos	136,259,879.96

**FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS
ESTADO DE RESULTADOS
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
INGRESOS DE OPERACIÓN	5,100,130.62
Ingresos por otorgamiento de garantías	4,081,441.80
Intereses sobre disponibilidades	1,018,688.82
COSTOS DE OPERACIÓN	958,674.60
Honras y Costos de Reservas	958,674.60
UTILIDAD ANTES DE GASTO	4,141,456.02
GASTOS DE OPERACIÓN	1,928,925.20
Gastos de Funcionarios y Empleados	942,023.89
Gastos Generales	877,685.77
Depreciaciones y Amortizaciones	109,215.54
UTILIDAD DE OPERACIÓN	2,212,530.82
OTROS INGRESOS Y GASTOS	-231,708.12
Otros gastos	-231,708.12
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS	1,980,822.70
Reserva Legal	198,082.27
Impuestos Directos	534,822.00
UTILIDAD NETA	1,247,918.43

**FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS
FLUJO DE EFECTIVO
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

RUBROS	Programa Financiero 2022
Disponible inicial	4,267,699.74
Ingresos por comisiones	4,818,393.97
Ingresos por disponibilidades	1,018,688.82
Liquidación de inversiones	3,000,000.00
Total ingresos	8,837,082.79
Pago de dividendos	-126,001.22
Pago de honoras	-2,825,034.08
Pago de impuestos	-565,606.43
Gastos de administración	-1,813,709.66
Inversión en activo fijo	-291,650.00
Total egresos	-5,622,001.39
Capital de trabajo	7,482,781.14
Disponibilidades por depósitos	25,500,000.00
Disponible final	32,982,781.14

**FONDO SALVADOREÑO DE GARANTÍAS
PLAN DE OTORGAMIENTO DE GARANTÍAS
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Garantías Otorgadas	Saldo Inicial	Otorgadas 2022	Renovadas 2022	Amortizadas 2022	Saldo Final Dic. 2022	Crecimiento	
						Monto	Porcentaje
Garantías	118,109,880	73,608,681	60,061,082	55,458,681	136,259,880	18,150,000	15%
Total	118,109,880	73,608,681	60,061,082	55,458,681	136,259,880	18,150,000	15%

**FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS
RESUMEN DEL PLAN DE INVERSIÓN - ACTIVO FIJO
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

TIPO DE INVERSIÓN		MONTO	
1	MOBILIARIO Y EQUIPO		133,650.00
1.1.	Equipo de Oficina	79,300.00	
1.2.	Mobiliario	54,350.00	
2	VEHÍCULOS		38,000.00
2.1.	Vehículos	38,000.00	
3	AMORTIZABLES		120,000.00
3.1.	Remodelaciones y Readecuaciones en Locales Propios	60,000.00	
3.2.	Remodelaciones y Readecuaciones en Locales Arrendados	60,000.00	
TOTAL			291,650.00

**FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS
PRESUPUESTO GENERAL DE GASTOS OPERATIVOS
PROYECTADO
AÑO 2022**

(Cifras en dólares de los Estados Unidos de Norte América)

Cuenta	Descripción	Programa Financiero 2022
8	GASTOS	1,928,925.20
811	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	942,023.89
811001	REMUNERACIONES	508,230.00
811002	PRESTACIONES AL PERSONAL	304,811.04
811003	INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	41,422.80
811004	GASTOS DEL DIRECTORIO	17,500.00
811006	OTROS GASTOS DEL PERSONAL	70,060.05
812	GASTOS GENERALES	877,685.77
812001	CONSUMO DE MATERIALES	50,725.92
812002	REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	149,499.78
812003	SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	82,820.16
812004	PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	194,800.00
812005	ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	206,039.04
812006	SEGUROS SOBRE BIENES	24,087.18
812007	HONORARIOS PROFESIONALES	37,750.89
812099	OTROS	131,962.80
813	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	109,215.54
813001	DEPRECIACIONES	79,215.48
813002	AMORTIZACIONES	30,000.06