



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR 2023



BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Balance General Proyectado 2023
 (Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Activos	\$ 810,663,027.21
Disponibilidad	\$ 100,100,660.03
Inversiones	\$ 5,945,905.51
Inversiones	\$ 5,945,905.51
Provisión para Inversiones	\$ -
Préstamos Netos	\$ 655,251,168.70
Préstamos	\$ 670,975,821.74
Intereses por cobrar	\$ 4,811,559.32
Provisión para Incobrables	(\$ 20,536,212.36)
Otros activos	\$ 43,181,068.77
Derechos y participaciones	\$ 20,782,237.33
Diversos	\$ 22,398,831.44
Activo fijo	\$ 6,184,224.20
Bienes inmuebles, muebles (neto)	\$ 6,184,224.20
Pasivos y Patrimonio	\$ 810,663,027.21
Pasivos	\$ 523,311,082.61
Préstamos	\$ 515,297,900.51
Préstamos	\$ 508,939,138.25
Intereses por pagar	\$ 6,358,762.26
Otros Pasivos	\$ 8,013,182.09
Patrimonio	\$ 287,351,944.61
Capital	\$ 214,104,882.89
Reservas y Patrimonio Restringido	\$ 43,766,035.53
Resultados Por Aplicar	\$ 29,481,026.18
De Ejercicios Anteriores	\$ 23,832,142.66
Del Ejercicio Actual	\$ 5,648,883.52

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR

Estado de Resultados Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Ingresos de operación	\$ 48,200,691.88
Intereses sobre Préstamos	\$ 42,586,381.61
Intereses Sobre Inversiones	\$ 359,714.94
Intereses Sobre Disponibilidades	\$ 265,068.49
Otros servicios	\$ 4,989,526.83
Costos de operación	\$ 19,479,458.04
Intereses sobre Préstamos	\$ 19,476,231.79
Otros servicios	\$ 3,226.25
Reservas de Saneamiento (netas)	\$ 3,758,515.92
Utilidad Antes de Gastos	\$ 24,962,717.92
Gastos de operación	\$ 14,928,008.92
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$ 9,439,596.20
Gastos Generales	\$ 4,670,041.96
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 818,370.77
Utilidad de operación	\$ 10,034,709.00
Otros ingresos y gastos	(\$ 163,693.03)
Otros Ingresos	\$ 1,131,817.93
Otros gastos	\$ 1,295,510.96
Utilidad antes de impuestos y reservas	\$ 9,871,015.97
Impuestos Directos	\$ 3,328,475.86
Utilidad del Ejercicio	\$ 6,542,540.11

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Anexo al Estado de Resultados Projectado 2023
 (Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Gastos de funcionarios y empleados	\$ 9,439,596.20
Remuneraciones	\$ 5,638,052.60
Prestaciones al personal	\$ 2,705,514.22
Indemnizaciones al personal	\$ 445,654.20
Gastos del directorio	\$ 315,772.50
Otros gastos del personal	\$ 334,602.68
Gastos generales	\$ 4,670,041.96
Consumo de materiales	\$ 133,168.00
Reparación y mantenimiento de activo fijo	\$ 1,564,289.00
Servicios públicos e impuestos	\$ 740,056.00
Publicidad y promoción	\$ 331,020.01
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 268,812.12
Seguros sobre bienes	\$ 69,800.08
Honorarios profesionales	\$ 450,022.07
Superintendencia del sistema financiero	\$ 692,650.70
Otros	\$ 420,223.98
Depreciaciones y amortizaciones	\$ 818,370.77
Depreciaciones	\$ 783,449.67
Amortizaciones	\$ 34,921.10
Gastos de operación	\$ 14,928,008.92

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR

Flujo de Efectivo Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

**Programa Financiero
2023**

Disponible inicial	\$ 77,708,584.06
Financiamientos recibidos	\$ 38,900,000.00
Cobro de la comisión FIREMPRESA - FDE	\$ 549,035.69
Recuperación de prestamos	\$ 72,109,985.02
Ingresos sobre inversiones (K+I)	\$ 242,325.34
Ingresos por disponibilidades	\$ 130,684.93
Liquidación de DAP	\$ 5,000,000.00
Otros ingresos	\$ 464,329.44
Administración de fondo	\$ 21,714.66
Ingresos por fideicomisos	\$ 557,868.32
Dividendos recibidos	\$ -
Total ingresos	\$ 117,975,943.41
Colocación de prestamos	(\$ 79,992,118.79)
Pagos de financiamientos	(\$ 12,528,010.36)
Costos por intereses	(\$ 3,914,559.42)
Pago de impuestos	(\$ 225,688.39)
Gastos de admón.	(\$ 3,918,490.47)
Inversión en activo fijo	(\$ 5,000.00)
Inversiones de DAP	(\$ 5,000,000.00)
Total egresos	(\$ 105,583,867.44)
Flujo del Periodo	\$ 12,392,075.97
Disponible Final	\$ 90,100,660.03
Disponibilidad por depósitos a plazo	\$ 10,000,000.00
Disponibilidad Final + Depósitos a plazo	\$ 100,100,660.03

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Anexo – Plan de Inversión de Activo Fijo 2023
(Valores Expresados en Dólares US)

Plan de inversión en activos fijos 2023	Valor del activo	% del total
Equipo de computación	\$ 65,000.00	33%
Remodelaciones	\$ 50,000.00	26%
Mobiliario	\$ 46,500.00	24%
Equipos de oficina	\$ 34,100.00	17%
Total	\$ 195,600.00	100%

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Anexo – Plan Crediticio Projectado 2023
 (Valores Expresados en Dólares US)

Total Cartera de créditos	Saldo Inicial Dic - 2022	Colocación 2023	Recuperación 2023	Saldo Final Dic - 2023	Crecimiento neto	% de crecimiento neto
Cartera Primer Piso	\$ 198,470,700.92	\$ 78,000,000.00	\$ 30,327,051.82	\$ 246,143,649.10	\$ 47,672,948.18	24.0%
Cartera Segundo Piso	\$ 405,901,033.89	\$ 220,374,209.64	\$ 201,443,070.89	\$ 424,832,172.64	\$ 18,931,138.75	4.7%
Total	\$ 604,371,734.81	\$ 298,374,209.64	\$ 231,770,122.71	\$ 670,975,821.74	\$ 66,604,086.93	11.0%

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Anexo – Plan de Inversión - Fomento al Desarrollo 2023
 (Valores Expresados en Dólares US)

Presupuesto de Plan Inversión Fomento al Desarrollo	Programa Financiero 2023
Inversión Fomento al desarrollo	\$ 1,000,000.00
Actividades Estratégicas para el Desarrollo	\$ 837,000.00
Medio Ambiente	\$ 158,000.00
Servicios	\$ 5,000.00
Apoyo complementario para Fomentos al desarrollo	\$ 204,020.00
BID gastos complementarios préstamos y asistencia técnica	\$ 35,400.00
Medio Ambiente	\$ 5,520.00
Apoyo General a Sectores	\$ 163,100.00
Total de gastos de fomento al desarrollo	\$ 1,204,020.00

BANCO DE DESARROLLO DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR
Anexo – Plan de Obtención de Recursos 2023
(Valores Expresados en Dólares US)

Proyección de Deuda	Programa Financiero 2023
Saldo Inicial de Financiamientos 2022	\$ 415,634,039.11
Financiamientos proyectados	\$ 135,405,398.48
Pagos a efectuar	\$ 42,100,299.34
Saldo Final de Financiamientos 2023	\$ 508,939,138.25



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO 2023



FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO

Balance General Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Activos	\$ 75,052,229.74
Disponibilidad	\$ 7,373,685.27
Inversiones	\$ 660,656.25
Inversiones	\$ 660,656.25
Préstamos netos	\$ 52,065,036.77
Préstamos vigentes	\$ 48,168,455.77
Cartera vencida	\$ 7,590,444.78
Intereses por cobrar	\$ 830,269.68
Provisión para Incobrables	\$ (4,524,133.45)
Otros activos	\$ 13,524,315.22
Diversos	\$ 13,524,315.22
Activo Fijo	\$ 1,428,536.23
Bienes inmuebles, muebles (neto)	\$ 1,428,536.23
Pasivos y Patrimonio	\$ 75,052,229.74
Pasivos	\$ 7,785,910.38
Otros pasivos	\$ 7,785,910.38
Patrimonio	\$ 67,266,319.36
Capital	\$ 55,000,000.00
Reservas y patrimonio restringido	\$ 4,842,015.66
Resultados por aplicar	\$ 7,424,303.69
De Ejercicios Anteriores	\$ 5,621,615.83
Del Ejercicio Actual	\$ 1,802,687.86

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO

Estado de Resultados Projectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Ingresos de Operación	\$ 9,988,507.42
Intereses sobre Préstamos	\$ 4,217,386.02
Intereses Sobre Inversiones	\$ 40,302.41
Intereses Sobre Disponibilidades	\$ 112,726.03
Otros servicios	\$ 5,618,092.96
Costos de Operación	\$ 2,396,425.03
Intereses sobre Préstamos	\$ 68,038.45
Otros servicios	\$ 2,328,386.58
Reservas de Saneamiento	\$ 1,129,114.31
Constitución de reservas	\$ 1,190,406.83
Liberación de reservas	\$ 61,292.51
Utilidad antes de gastos	\$ 6,462,968.07
Gastos de Operación	\$ 2,830,081.24
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$ 1,404,398.21
Gastos Generales	\$ 1,303,997.14
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 121,685.89
Utilidad de Operación	\$ 3,632,886.84
Otros Ingresos y Gastos	\$ (218,849.99)
Otros Ingresos	\$ 149,666.74
Otros gastos	\$ 368,516.72
Utilidad antes de impuestos y reservas	\$ 3,414,036.85
Impuestos Directos	\$ 898,279.93
Utilidad del Ejercicio	\$ 2,515,756.92

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
Anexo al Estado de Resultados Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Gastos de funcionarios y empleados	\$ 1,404,398.21
Remuneraciones	\$ 768,592.80
Prestaciones al personal	\$ 439,749.65
Indemnizaciones al personal	\$ 64,049.76
Gastos del directorio	\$ 51,570.00
Otros gastos del personal	\$ 80,436.00
Gastos generales	\$ 1,303,997.14
Consumo de materiales	\$ 79,163.72
Reparación y mantenimiento de activo fijo	\$ 243,324.00
Servicios públicos e impuestos	\$ 228,852.81
Publicidad y promoción	\$ 157,000.00
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 132,170.00
Seguros sobre bienes	\$ 46,250.00
Honorarios profesionales	\$ 94,244.61
Otros	\$ 322,992.00
Depreciaciones y amortizaciones	\$ 121,685.89
Depreciaciones	\$ 103,122.25
Amortizaciones	\$ 18,563.64
Gastos de operación	\$ 2,830,081.24

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO

Flujo de Efectivo Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023	
Disponible inicial	\$	21,474,080.81
Recuperación de prestamos	\$	15,777,987.02
Ingresos sobre inversiones (K+I)	\$	107,486.94
Ingresos por disponibilidades	\$	112,726.03
Cancelación de CDP	\$	9,500,000.00
Comisión por administración de cartera	\$	5,904,918.03
Total ingresos	\$	31,403,118.01
Colocación de prestamos	(\$)	31,336,387.51)
Pagos de financiamientos	(\$)	3,605,595.39)
Pago de dividendos	(\$)	504,208.99)
Comisión servicios de gestión	(\$)	81,000.00)
Pagos otras cuentas por pagar	(\$)	111,153.68)
Aperturas de CDP	(\$)	5,000,000.00)
Pago de impuestos	(\$)	1,015,361.30)
Gastos de Operación	(\$)	2,842,960.83)
Inversión en activo fijo	(\$)	74,300.00)
Pago comisión FIREMPRESA BANDESAL	(\$)	1,932,545.85)
Total egresos	(\$)	46,503,513.55)
Flujo del periodo	(\$)	15,100,395.54)
Disponible final	\$	6,373,685.27
Saldo de CDP	\$	1,000,000.00
Disponible final + CDP	\$	7,373,685.27

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
Anexo – Plan de Inversión de Activo Fijo 2023
(Valores Expresados en Dólares US)

Plan de inversión en activos fijos 2023	Valor del activo	% del total
Mobiliario	\$ 42,800.00	58%
Equipos de oficina	\$ 21,500.00	29%
Remodelación	\$ 10,000.00	13%
Total	\$ 74,300.00	100%

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO

Anexo – Plan Crediticio Projectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

Total Cartera de créditos	Saldo Inicial Dic - 2022	Colocación 2023	Recuperación 2023	Saldo Final Dic - 2023	Crecimiento neto	% de crecimiento neto
Cartera de créditos	\$30,216,949.19	\$31,336,387.51	\$11,774,018.21	\$48,168,455.77	\$17,951,506.57	59.4%



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS 2023



FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS

Balance General Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Activos	\$ 40,135,217.49
Disponibilidad	\$ 38,126,536.49
Garantías Honradas	\$ -
Garantías Honradas	\$ 8,561,182.32
Reserva para garantías Honradas	(\$ 8,561,182.32)
Otros Activos	\$ 1,242,997.82
Diversos	\$ 1,242,997.82
Activo Fijo	\$ 765,683.18
Bienes inmuebles, muebles (neto)	\$ 765,683.18
Pasivos y Patrimonio	\$ 40,135,217.49
Pasivos	\$ 7,702,326.41
Otros pasivos	\$ 7,702,326.41
Reserva para Contingencias	\$ 3,139,744.42
Comisiones por Inscripción de Garantías	\$ 3,088,039.14
Diversos	\$ 1,474,542.84
Patrimonio	\$ 32,432,891.09
Capital	\$ 18,758,772.30
Reservas y Patrimonio Restringido	\$ 3,555,680.22
Resultados Por Aplicar	\$ 10,118,438.57
De Ejercicios Anteriores	\$ 8,751,777.00
Del Ejercicio Actual	\$ 1,366,661.57
Contingencia por Garantías	\$ 157,838,851.80

FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS

Estado de Resultado Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Ingresos de operación	\$ 6,500,867.40
Ingresos por otorgamiento de garantías	\$ 4,685,415.35
Intereses sobre disponibilidades	\$ 1,671,452.05
Ingresos por prestación de servicios	\$ 144,000.00
Costos de Operación	\$ 2,767,829.93
Comisión por Recuperación de Garantías	\$ 79,037.76
Reservas de Saneamiento	\$ 2,688,792.17
Constitución de reservas	\$ 2,688,792.17
Utilidad Antes de Gastos	\$ 3,733,037.47
Gastos de Operación	\$ 1,018,420.01
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$ 494,988.38
Gastos Generales	\$ 473,009.43
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 50,422.20
Utilidad de Operación	\$ 2,714,617.47
Otros Ingresos y Gastos	\$ 222,125.18
Otros Ingresos	\$ 286,425.19
Otros gastos	\$ 64,300.00
Utilidad Antes de Impuestos	\$ 2,936,742.65
Impuestos Directos	\$ 1,287,441.46
Utilidad del Ejercicio	\$ 1,649,301.19

FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS
Anexo al Estado de Resultado Projectado 2023
 (Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$ 494,988.38
Remuneraciones	\$ 262,995.00
Prestaciones al Personal	\$ 149,588.22
Indemnizaciones al Personal	\$ 20,986.44
Gastos del Directorio	\$ 34,380.00
Otros Gastos del Personal	\$ 27,038.72
Gastos Generales	\$ 473,009.43
Consumo de Materiales	\$ 34,936.04
Reparación y mantto. de Activo Fijo	\$ 96,120.00
Servicios públicos e Impuestos	\$ 48,400.00
Publicidad y Promoción	\$ 72,000.00
Arrendamientos y Mantenimientos	\$ 43,308.30
Seguros Sobre Bienes	\$ 25,550.00
Honorarios Profesionales	\$ 19,577.09
Otros	\$ 133,118.00
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 50,422.20
Depreciaciones	\$ 50,422.20
Total Gastos Operativos	\$ 1,018,420.01

FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS

Flujo de Efectivo Proyectado 2023

(Valores Expresados en Dólares US)

	Programa Financiero 2023
Disponible inicial	\$ 6,216,306.16
Recuperación de Honras	\$ 277,934.98
Ingresos por comisiones	\$ 5,681,444.22
Ingresos por disponibilidades	\$ 1,492,283.51
Cancelación de CDP	\$ 24,500,000.00
Otras cuentas por cobrar	\$ 306,898.77
Total ingresos	\$ 32,258,561.49
Comisión por recuperación de honras	(\$ 86,941.54)
Pago de dividendos	(\$ 167,262.88)
Pago de honras	(\$ 2,598,905.79)
Pago de impuestos	(\$ 2,001,803.14)
Gastos de admón.	(\$ 993,417.81)
Apertura de CDP	(\$ 27,500,000.00)
Total egresos	(\$ 33,348,331.15)
Flujo del periodo	(\$ 1,089,769.67)
Disponible final	\$ 5,126,536.49
Saldos de CDP	\$ 33,000,000.00
Disponible final + CDP	\$ 38,126,536.49

FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIAS
Anexo – Plan de Otorgamiento de Garantías Proyectado 2023
 (Valores Expresados en Dólares US)

Total Cartera de Contingencias	Saldo Inicial Dic - 2022	Monto Inscripción de Garantías	Monto Amortizaciones	Saldo Final Dic - 2023	Crecimiento neto	% de crecimiento neto
Cartera de Contingencias	\$ 138,346,943.63	\$ 81,705,744.72	\$ 62,213,836.56	\$ 157,838,851.79	\$ 19,491,908.16	14.1%