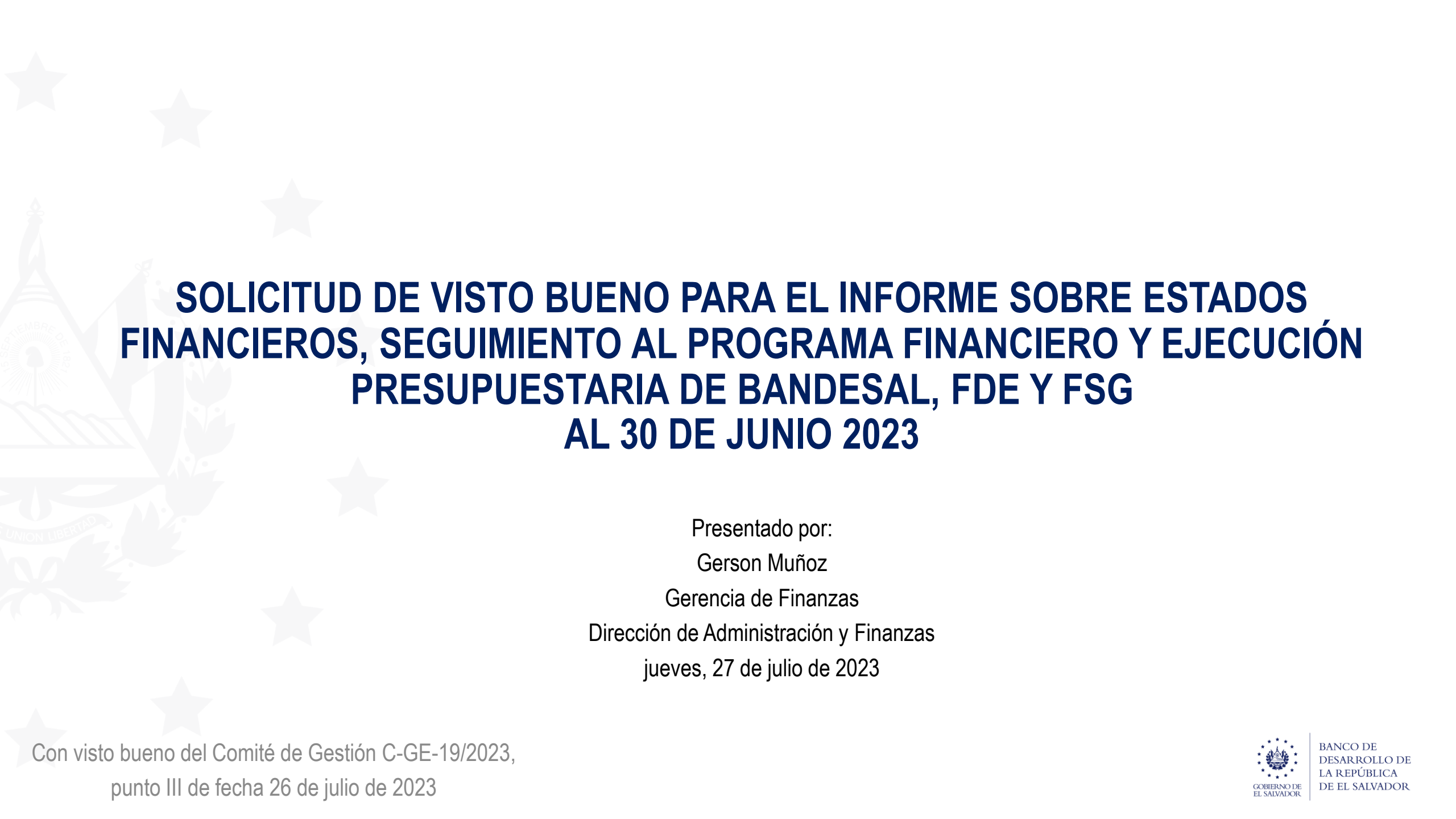




BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR



SOLICITUD DE VISTO BUENO PARA EL INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS, SEGUIMIENTO AL PROGRAMA FINANCIERO Y EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE BANDESAL, FDE Y FSG AL 30 DE JUNIO 2023

Presentado por:

Gerson Muñoz

Gerencia de Finanzas

Dirección de Administración y Finanzas

jueves, 27 de julio de 2023

Con visto bueno del Comité de Gestión C-GE-19/2023,
punto III de fecha 26 de julio de 2023



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

Banco de Desarrollo de la República de El Salvador (BANDESAL)



Ejecución de gastos operativos al 30 de junio 2023 - BANDESAL

(Expresado en miles de dólares US)

Gastos de Operación	Jun-2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Jun 2023	
				%
Gastos De Funcionarios y Empleados	\$ 3,513	\$ 4,710	(\$ 1,197)	(25.4%)
Remuneraciones	\$ 2,138	\$ 2,779	(\$ 641)	(23.1%)
Prestaciones al personal	\$ 1,031	\$ 1,376	(\$ 345)	(25.1%)
Indemnizaciones al personal	\$ 174	\$ 221	(\$ 47)	(21.3%)
Gastos del directorio	\$ 135	\$ 158	(\$ 22)	(14.2%)
Otros gastos del personal	\$ 34	\$ 176	(\$ 142)	(80.7%)
Gastos Generales	\$ 1,363	\$ 2,260	(\$ 897)	(39.7%)
Consumo de materiales	\$ 17	\$ 62	(\$ 45)	(72.5%)
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 415	\$ 652	(\$ 237)	(36.4%)
Servicios públicos e impuestos	\$ 322	\$ 384	(\$ 62)	(16.2%)
Publicidad y promoción	\$ 19	\$ 162	(\$ 143)	(88.3%)
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 87	\$ 141	(\$ 54)	(38.5%)
Seguros sobre bienes	\$ 31	\$ 35	(\$ 4)	(11.7%)
Honorarios profesionales	\$ 91	\$ 261	(\$ 170)	(65.1%)
Superintendencia del sistema financiero	\$ 282	\$ 346	(\$ 64)	(18.6%)
Otros	\$ 100	\$ 217	(\$ 117)	(53.8%)
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 274	\$ 356	(\$ 82)	(23.1%)
Depreciaciones	\$ 257	\$ 336	(\$ 78)	(23.4%)
Amortizaciones	\$ 17	\$ 21	(\$ 4)	(18.3%)
Total	\$ 5,150	\$ 7,326	(\$ 2,176)	(29.7%)

Composición de los gastos	Jun-2023	Programa Financiero (PF)
Gastos De Funcionarios y Empleados	68%	64%
Gastos Generales	26%	31%
Depreciaciones y Amortizaciones	5%	5%
Total	100%	100%



Fondo de Desarrollo Económico (FDE)



Ejecución de gastos operativos al 30 de junio 2023 - FDE

(Expresado en miles de dólares US)

Gastos de Operación	Jun-2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Jun 2023	%
Gastos De Funcionarios y Empleados	\$ 418	\$ 706	(\$ 288)	(41%)
Remuneraciones	\$ 242	\$ 384	(\$ 143)	(37%)
Prestaciones al personal	\$ 125	\$ 223	(\$ 99)	(44%)
Indemnizaciones al personal	\$ 20	\$ 32	(\$ 12)	(37%)
Gastos del directorio	\$ 23	\$ 26	(\$ 2)	(10%)
Otros gastos del personal	\$ 8	\$ 40	(\$ 32)	(80%)
Gastos Generales	\$ 562	\$ 663	(\$ 101)	(15%)
Consumo de materiales	\$ 12	\$ 40	(\$ 28)	(71%)
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 55	\$ 117	(\$ 62)	(53%)
Servicios públicos e impuestos	\$ 316	\$ 114	\$ 202	178%
Publicidad y promoción	\$ 3	\$ 97	(\$ 93)	(97%)
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 41	\$ 66	(\$ 25)	(37%)
Seguros sobre bienes	\$ 23	\$ 23	(\$)	(1%)
Honorarios profesionales	\$ 9	\$ 46	(\$ 36)	(79%)
Otros	\$ 102	\$ 162	(\$ 59)	(37%)
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 44	\$ 62	(\$ 18)	(29%)
Depreciaciones	\$ 41	\$ 53	(\$ 12)	(23%)
Amortizaciones	\$ 3	\$ 9	(\$ 6)	(64%)
Total	\$ 1,024	\$ 1,431	(\$ 407)	(28%)

Composición de los gastos	Jun-2023	Programa Financiero (PF)
Gastos De Funcionarios Y Empleados	41%	49%
Gastos Generales	55%	46%
Depreciaciones y Amortizaciones	4%	4%
Total	100%	100%

Fondo Salvadoreño de Garantías (FSG)



GOBIERNO DE
EL SALVADOR

BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR

Extracto del Estado de Resultados – Gastos de Operación - FSG

(Cifras en miles de dólares US)

Gastos de Operación	Jun-2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Jun 2023	%
Gastos De Funcionarios y Empleados	\$ 155	\$ 249	(\$ 94)	(38%)
Remuneraciones	\$ 87	\$ 131	(\$ 45)	(34%)
Prestaciones al personal	\$ 44	\$ 76	(\$ 32)	(42%)
Indemnizaciones al personal	\$ 7	\$ 10	(\$ 4)	(36%)
Gastos del directorio	\$ 16	\$ 17	(\$ 2)	(10%)
Otros gastos del personal	\$ 1	\$ 14	(\$ 12)	(91%)
Gastos Generales	\$ 75	\$ 233	(\$ 158)	(68%)
Consumo de materiales	\$ -	\$ 17	(\$ 17)	(100%)
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 29	\$ 47	(\$ 18)	(38%)
Servicios públicos e impuestos	\$ 9	\$ 24	(\$ 15)	(63%)
Publicidad y promoción	\$ 2	\$ 44	(\$ 42)	(96%)
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 12	\$ 22	(\$ 9)	(43%)
Seguros sobre bienes	\$ 12	\$ 13	(\$ 1)	(6%)
Honorarios profesionales	\$ 6	\$ 9	(\$ 2)	(27%)
Otros	\$ 5	\$ 58	(\$ 53)	(92%)
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 3	\$ 25	(\$ 22)	(87%)
Depreciaciones	\$ 3	\$ 25	(\$ 22)	(87%)
Total	\$ 233	\$ 507	(\$ 274)	(54%)

Composición de los gastos	Jun 2023	Programa Financiero (PF)
Gastos De Funcionarios Y Empleados	66%	49%
Gastos Generales	32%	46%
Depreciaciones Y Amortizaciones	1%	5%
Total	100%	100%



Muchas Gracias



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR



Anexos

Extracto del Estado de Resultados – Gastos de fomento al desarrollo – BANDESAL

Segundo trimestre 2023

(Expresado en miles de dólares US)

Descripción	Ejecución jun. 2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs jun 2022	%
Gastos De Fomento Al Desarrollo				
Servicios	\$ 5	\$ -	\$ (5)	0%
Apoyo General A Sectores	\$ 95	\$ 2	\$ (93)	2%
Actividades Estrategicas Para El Desarrollo	\$ 452	\$ 317	\$ (135)	70%
Medio Ambiente	\$ 75	\$ 1	\$ (74)	1%
Gastos Complementarios Prestamos Y Asistencia Técnica BID	\$ 24	\$ -	\$ (24)	0%
Totales	\$ 651	\$ 319	\$ (331)	49%

Ejecución presupuestaria de gastos de operación consolidado

Segundo trimestre 2023

(Expresado en miles de dólares US)

Gastos de Operación	BANDESAL		FDE		FDE		TOTAL		Disponibilidad (Ejecución - Presupuesto)	% Disponible
	Ejecución	Presupuesto	Ejecución	Presupuesto	Ejecución	Presupuesto	Ejecución	Presupuesto		
Gastos De Funcionarios y Empleados	\$ 3,513	\$ 4,710	\$ 418	\$ 706	\$ 155	\$ 249	\$ 4,086	\$ 5,665	\$ 1,579	72%
Remuneraciones	\$ 2,138	\$ 2,779	\$ 242	\$ 384	\$ 87	\$ 131	\$ 2,467	\$ 3,294	\$ 827	75%
Prestaciones al personal	\$ 1,031	\$ 1,376	\$ 125	\$ 223	\$ 44	\$ 76	\$ 1,200	\$ 1,675	\$ 475	72%
Indemnizaciones al personal	\$ 174	\$ 221	\$ 20	\$ 32	\$ 7	\$ 10	\$ 201	\$ 263	\$ 62	76%
Gastos del directorio	\$ 135	\$ 158	\$ 23	\$ 26	\$ 16	\$ 17	\$ 174	\$ 201	\$ 27	87%
Otros gastos del personal	\$ 34	\$ 176	\$ 8	\$ 40	\$ 1	\$ 14	\$ 43	\$ 230	\$ 187	19%
Gastos Generales	\$ 1,363	\$ 2,260	\$ 562	\$ 663	\$ 75	\$ 233	\$ 2,000	\$ 3,156	\$ 1,156	63%
Consumo de materiales	\$ 17	\$ 62	\$ 12	\$ 40	\$ -	\$ 17	\$ 29	\$ 119	\$ 90	24%
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 415	\$ 652	\$ 55	\$ 117	\$ 29	\$ 47	\$ 499	\$ 816	\$ 317	61%
Servicios públicos e impuestos	\$ 322	\$ 384	\$ 316	\$ 114	\$ 9	\$ 24	\$ 647	\$ 522	(\$ 125)	124%
Publicidad y promoción	\$ 19	\$ 162	\$ 3	\$ 97	\$ 2	\$ 44	\$ 24	\$ 303	\$ 279	8%
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 87	\$ 141	\$ 41	\$ 66	\$ 12	\$ 22	\$ 140	\$ 229	\$ 89	61%
Seguros sobre bienes	\$ 31	\$ 35	\$ 23	\$ 23	\$ 12	\$ 13	\$ 66	\$ 71	\$ 5	93%
Honorarios profesionales	\$ 91	\$ 261	\$ 9	\$ 46	\$ 6	\$ 9	\$ 106	\$ 316	\$ 210	34%
Superintendencia del sistema financiero	\$ 282	\$ 346	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 282	\$ 346	\$ 64	82%
Otros	\$ 100	\$ 217	\$ 102	\$ 162	\$ 5	\$ 58	\$ 207	\$ 437	\$ 230	47%
Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 274	\$ 356	\$ 44	\$ 62	\$ 3	\$ 25	\$ 321	\$ 443	\$ 122	72%
Depreciaciones	\$ 257	\$ 336	\$ 41	\$ 53	\$ 3	\$ 25	\$ 301	\$ 414	\$ 113	73%
Amortizaciones	\$ 17	\$ 21	\$ 3	\$ 9	\$ 0	\$ 0	\$ 20	\$ 30	\$ 10	67%
Total	\$ 5,150	\$ 7,326	\$ 1,024	\$ 1,431	\$ 233	\$ 507	\$ 6,407	\$ 9,264	\$ 2,857	69%

BANDESAL: Banco de Desarrollo de la República de El Salvador

FDE: Fondo de Desarrollo Económico

FSG: Fondo Salvadoreño de Garantías



BANCO DE
DESARROLLO DE
LA REPÚBLICA
DE EL SALVADOR