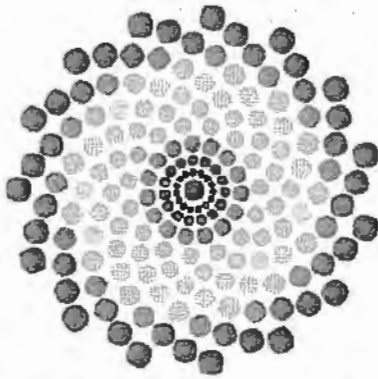




BANDESAL

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR

PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR AÑO 2016

2

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
BALANCE GENERAL
PROYECTADO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Rubros	Diciembre 2016
ACTIVOS	\$ 567,697 /
DISPONIBILIDAD	\$ 25,747 /
INVERSIONES	\$ 106,549 /
Inversiones	\$ 116,009 /
Provisión para Inversiones	\$ (9,460) /
PRESTAMOS	\$ 408,665 /
Préstamos	\$ 419,727
Provisión para Incobrables	\$ (11,062)
OTROS ACTIVOS	\$ 22,014 /
Derechos y participaciones	\$ 13,845
Diversos	\$ 8,169
Activo Fijo	\$ 4,722 /
Bienes inmuebles, muebles (neto)	\$ 4,722
PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 567,697 /
PASIVOS	\$ 343,844 /
PRESTAMOS	\$ 322,290 /
Préstamos	322,290 /
TITULOS Y VALORES EMITIDOS	\$ 9,090 /
Bonos y Certificados	9,090
OTROS PASIVOS	\$ 12,464 /
PATRIMONIO	\$ 223,853 /
CAPITAL	203,346 /
RESERVAS Y PATRIMONIO RESTRINGIDO	10,984 /
RESULTADOS POR APLICAR	\$ 9,523 /
De Ejercicios Anteriores	6,770 /
Del Ejercicio Actual	2,753 /

h

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
ESTADO DE RESULTADOS
PRESUPUESTO ACUMULADO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Diciembre 2016

INGRESOS DE OPERACIÓN	\$	24,174 /
Intereses sobre Préstamos	\$	19,955 /
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	\$	-
Intereses Sobre Inversiones	\$	2,817 /
Intereses Sobre Disponibilidades	\$	339 /
Operaciones en moneda extranjera	\$	-
Otros servicios y contingencias	\$	1,062
COSTOS DE OPERACIÓN	\$	11,720 /
Intereses sobre Préstamos	\$	10,204 /
Intereses sobre emisión de obligaciones	\$	916 /
Otros servicios y contingencias	\$	-
Reservas de Saneamiento	\$	601 /
UTILIDAD ANTES DE GASTO	\$	12,454 /
GASTOS DE OPERACIÓN	\$	6,687 /
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$	4,340 /
Gastos Generales	\$	1,997 /
Depreciaciones y Amortizaciones	\$	350 /
UTILIDAD DE OPERACIÓN	\$	5,767 /
OTROS INGRESOS Y GASTOS	\$	(980)
Otros Ingresos	\$	50 /
Otros gastos	\$	1,030 /
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS	\$	4,787 /
Impuestos Directos	\$	1,508 /
Reserva Legal	\$	527 /
UTILIDAD NETA	\$	2,753



Handwritten mark or signature.

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
FLUJO DE EFECTIVO
PRESUPUESTO ACUMULADO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

	2016
Utilidad Neta	\$ 4,787 ✓
Depreciación	\$ 345 ✓
Reservas Créditos	\$ 601 ✓
Reservas Inversiones	\$ -
Colocación de Prestamos	\$ (133,507) ✓
Recuperación de Préstamos	\$ 83,753 ✓
Intereses sobre Cartera de Préstamos	\$ 19,955 ✓
Inversion en Titulos Valores	\$ (32,056) ✓
Cancelación de Titulos Valores	\$ 50,515 ✓
Intereses sobre Inversiones	\$ 2,817 ✓
Intereses sobre Disponibilidades	\$ 339 ✓
Impuesto Sobre la Renta	\$ (1,163) ✓
Otros activos y Pasivos Operativos	\$ (12,236) ✓
Efectivo Provisto/(Usado) en las Actividades de Operación	\$ (15,850) ✓
Actividades de Inversión	
Aumento en Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,659) ✓
Valor de la Venta de Activo Fijo	\$ -
Inversión en Valores (Permanentes)	\$ -
Valor de la venta de Valores (Permanentes)	\$ -
Efectivo Provisto /(Usado) en Actividades de Inversión	\$ (1,659) ✓
Actividades de Financiamiento	
Obtención de Nueva Deuda	\$ 147,329 ✓
Cancelación de Deuda	\$ (110,457) ✓
Emisión de Titulos	\$ -
Cancelación de Titulos	\$ (32,065) ✓
Intereses sobre Deuda y Emisiones	\$ (11,119) ✓
Incremento en Aporte del Fondo	\$ -
Dividendos a Pagar	\$ (2,257) ✓
Efectivo Provisto/(Usado) en actividades de Financiamiento	\$ (8,569) ✓
Incremento (Disminucion) en el Efectivo	\$ (26,078) ✓
Efectivo al Inicio del Año	\$ 51,825 ✓
Efectivo al Final del Año	\$ 25,747 ✓

m

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PLAN CREDITICIO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Cartera 2do. Piso	Saldo Inicial	Desem. 2016	Recuper. 2016	Saldo Final Dic-16	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Línea de Inversión	\$ 101,762	\$ 30,602	\$ 27,287	\$ 105,076	\$ 3,314	3.3%
Líneas Especiales de Crédito	\$ 215,752	\$ 69,816	\$ 41,003	\$ 244,566	\$ 28,814	13.4%
FOCAM	\$ 3,900	\$ -	\$ 802	\$ 3,098	\$ (802)	-20.6%
Programa Especial	\$ 41	\$ -	\$ 41	\$ 0	\$ (41)	-99.4%
Líneas en Recuperación	\$ 42	\$ -	\$ 7	\$ 35	\$ (7)	-16.6%
Inversiones en Fincas Cafeta	\$ 18,558	\$ 2,726	\$ 1,802	\$ 19,482	\$ 923	5.0%
FDE	\$ 2,004	\$ 13,402	\$ 712	\$ 14,694	\$ 12,690	633.1%
Total	\$ 342,059	\$ 116,546	\$ 71,654	\$ 386,951	\$ 44,891	13.1%

Cartera 1er. Piso	Saldo Inicial	Desem. 2015	Recuper. 2015	Saldo Final Dic-15	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Líneas Varias 1	\$ 27,913	\$ 17,000	\$ 12,100	\$ 32,813	\$ 4,900	17.6%
Total	\$ 27,913	\$ 17,000	\$ 12,100	\$ 32,813	\$ 4,900	17.6%

Consolidado	Saldo Inicial	Desem. 2015	Recuper. 2015	Saldo Final Dic-15	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Cartera 1er. Piso	\$ 27,913	\$ 17,000	\$ 12,100	\$ 32,813	\$ 4,900	17.6%
Cartera 2do. piso	\$ 342,059	\$ 116,546	\$ 71,654	\$ 386,951	\$ 44,891	13.1%
Total	\$ 369,972	\$ 133,546	\$ 83,754	\$ 419,764	\$ 49,791	13.5%

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PLAN DE INVERSIÓN EN ACTIVOS FIJOS
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
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$3.50	\$0.00	\$28.13	\$0.00	\$101.10	\$27.00	\$556.10	\$0.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$0.00	\$725.83
Edificaciones	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Equipo de Computación	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$509.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$509.10
2. Infraestructura	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$428.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$428.50
3. DataCenter	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$80.60	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$80.60
Equipo de Oficina	\$3.50	\$0.00	\$28.13	\$0.00	\$101.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$0.00	\$142.73
1. Fortalecimiento Servicios TI Usuarios	\$3.50	\$0.00	\$28.13	\$0.00	\$101.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$0.00	\$142.73
1.1 Compra de Pcs	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$101.10	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$101.10
1.2 Proyecto (Territorialización de Productos Bandedal)	\$0.00	\$0.00	\$28.13	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.13
Equipo de oficina	\$3.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$10.00	\$0.00	\$0.00	\$13.50
Mobiliario	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$47.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$47.00
Vehículos	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$27.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$27.00
AMORTIZABLES	\$0.00	\$285.90	\$22.91	\$22.91	\$232.03	\$22.91	\$232.03	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$933.24
Construcción en Locales Arrendados	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Remodelaciones en Locales Propios	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Software	\$0.00	\$285.90	\$22.91	\$22.91	\$232.03	\$22.91	\$232.03	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$933.24
1.3 Compra de Licencias Usuarios	\$0.00	\$53.87	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$53.87
SISTEMAS	\$0.00	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$22.91	\$252.00
2. Infraestructura	\$0.00	\$209.12	\$0.00	\$0.00	\$209.12	\$0.00	\$209.12	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$627.36
3. DataCenter	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
TOTAL	\$3.50	\$285.90	\$51.03	\$22.91	\$333.13	\$49.91	\$788.13	\$22.91	\$22.91	\$32.91	\$22.91	\$22.91	\$1,659.06

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	\$ 554	\$ 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	\$ 20	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 20	\$ 26	\$ 26	\$ 26	\$ 15	\$ 285
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 PUBLICOS 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	\$ 35	\$ 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
Agropecuario 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
Fomilario	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10
Construcción	\$ -	\$ -	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5
Medio ambiente	\$ -	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ -	\$ 50
Salvadoreños en el Exterior	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5	\$ 5	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10

BANCO DE DESARROLLO DE EL SALVADOR
PRESTAMOS PASIVOS, TITULOS Y VALORES EMITIDOS
PROYECCIONES A DIC-2016
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Aprobar Deuda a Diciembre 2016

Saldo de Financiamientos

\$322,290✓

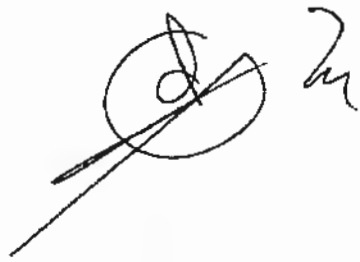
La emisión de Deuda hasta US\$50 millones estaría sujeto a la ocurrencia de situaciones extraordinarias de necesidades de dinero como parte del sistema de contingencia de liquidez del banco.

Emisión de Deuda

\$50,000✓

Total

\$372,290✓

A handwritten signature consisting of a stylized 'd' inside a circle, followed by a long diagonal line and the number '2'.