



PRESUPUESTO Y PROGRAMA FINANCIERO DEL FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO AÑO 2016

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'S' followed by a series of loops and a final flourish.

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
BALANCE GENERAL
PROYECTADO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Rubros		Diciembre 2016
ACTIVOS	\$	71,887 /
DISPONIBILIDAD	\$	8,455 /
INVERSIONES	\$	-
Inversiones	\$	-
Provisión para Inversiones	\$	-
PRESTAMOS	\$	61,370 /
Préstamos	\$	63,080 /
Provisión para Incobrables	\$	(1,710) /
OTROS ACTIVOS	\$	259 /
Inversiones Accionarias	\$	-
Diversos	\$	259 /
Activo Fijo	\$	1,803 /
Bienes inmuebles, muebles (neto)	\$	1,803
PASIVO Y PATRIMONIO	\$	71,887 /
PASIVOS	\$	15,602 /
PRESTAMOS	\$	14,752 /
Préstamos	\$	14,752
TITULOS Y VALORES EMITIDOS	\$	-
Bonos y Certificados	\$	-
OTROS PASIVOS	\$	850 /
PATRIMONIO	\$	56,285 /
CAPITAL	\$	54,990 /
RESERVAS Y PATRIMONIO RESTRINGIDO	\$	240 /
RESULTADOS POR APLICAR	\$	1,055 /
De Ejercicios Anteriores	\$	508 /
Del Ejercicio Actual	\$	547 /

ESTADO DE RESULTADOS
PRESUPUESTO ACUMULADO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Diciembre 2016

INGRESOS DE OPERACIÓN	\$	3,820 ✓
Intereses sobre Préstamos	\$	3,668 ✓
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	\$	-
Intereses Sobre Inversiones	\$	61 ✓
Intereses Sobre Disponibilidades	\$	91 ✓
Operaciones en moneda extranjera	\$	-
Otros servicios y contingencias	\$	-
COSTOS DE OPERACIÓN	\$	982 ✓
Intereses sobre Préstamos	\$	216 ✓
Intereses sobre emisión de obligaciones	\$	-
Otros servicios y contingencias	\$	-
Reservas de Saneamiento	\$	766 ✓
UTILIDAD ANTES DE GASTO	\$	2,837 ✓
GASTOS DE OPERACIÓN	\$	2,169 ✓
Gastos de Funcionarios y Empleados	\$	1,265 ✓
Gastos Generales	\$	791 ✓
Depreciaciones y Amortizaciones	\$	112 ✓
UTILIDAD DE OPERACIÓN	\$	669 ✓
OTROS INGRESOS Y GASTOS	\$	60 ✓
Otros Ingresos	\$	60 ✓
Otros gastos	\$	-
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS Y RESERVAS	\$	729 ✓
Impuestos Directos	\$	-
Reserva Legal	\$	182 ✓
UTILIDAD NETA	\$	547

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
FLUJO DE EFECTIVO
PRESUPUESTO ACUMULADO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

2016

Utilidad Neta	\$	729 ✓
Depreciación	\$	112 ✓
Reservas Creditos	\$	766 ✓
Reservas Inversiones	\$	-
Colocación de Prestamos	\$	(24,739) ✓
Recuperación de Créditos	\$	9,256 ✓
Intereses sobre Cartera de Préstamos	\$	3,668 ✓
Inversion en Titulos Valores	\$	(4,462) ✓
Cancelación de Titulos Valores	\$	7,145 ✓
Intereses sobre Inversiones	\$	61 ✓
Intereses por Disponibilidades	\$	91 ✓
Impuesto Sobre la Renta	\$	-
Otros activos y Pasivos Operativos	\$	(3,604) ✓
Efectivo Provisto/(Usado) en las Actividades de operación	\$	(10,977) ✓
Actividades de Inversión		
Aumento en Propiedad Planta y Equipo	\$	(435) ✓
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	\$	(435) ✓
Actividades de Financiamiento		
Obtención de Nueva Deuda	\$	13,456 ✓
Cancelación de Deuda	\$	(711) ✓
Emision de Titulos	\$	-
Cancelacion de Titulos	\$	-
Intereses sobre Deuda y Emisiones	\$	(216) ✓
Incremento en Aporte del Fondo	\$	-
Dividendos a Pagar	\$	(127) ✓
Efectivo Provisto/(Usado) en actividades de Financiamiento	\$	12,402
Incremento (Disminucion) en el efectivo	\$	990 ✓
Efectivo al Inicio del Año	\$	7,465 ✓
Efectivo al Final del Año	\$	8,455 ✓

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
PLAN CREDITICIO
AÑO 2016
(Miles de US\$)

Cartera FDE	Saldo Inicial	Desem. 2016	Recuper. 2016	Saldo Final Dic-16	Crecimiento	
					Monto	Porcentaje
Total	\$ 47,597	\$ 24,739	\$ 9,256	\$ 63,080	\$ 15,483	32.53%

	2016											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Saldo Inicial	\$47,597	\$47,649	\$48,442	\$48,977	\$51,483	\$53,458	\$53,672	\$55,120	\$55,187	\$55,376	\$58,903	\$62,502
Desembolsos	\$742	\$1,484	\$1,237	\$3,216	\$2,721	\$990	\$2,227	\$866	\$990	\$4,329	\$4,453	\$1,484
Recuperaciones	\$690	\$691	\$702	\$710	\$747	\$775	\$778	\$799	\$800	\$803	\$854	\$906
Saldo Final	\$47,649	\$48,442	\$48,977	\$51,483	\$53,458	\$53,672	\$55,120	\$55,187	\$55,376	\$58,903	\$62,502	\$63,080

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
PLAN DE INVERSION EN ACTIVOS FIJOS
AÑO 2016
(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	TOTAL
MOBILIARIO Y EQUIPO	\$0.00	\$64.09	\$0.00	\$186.50	\$42.46	\$0.00	\$14.09	\$27.00	\$0.00	\$8.00	\$0.00	\$0.00	\$342.14✓
Edificaciones	\$0.00	\$50.00	\$0.00	\$150.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$200.00
Equipo de Computación	\$0.00	\$14.09	\$0.00	\$0.00	\$14.09	\$0.00	\$14.09	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$42.27
1. Infraestructura	\$0.00	\$14.09	\$0.00	\$0.00	\$14.09	\$0.00	\$14.09	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$42.27
Equipo de Oficina	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.37	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$8.00	\$0.00	\$0.00	\$36.37
1. Fortalecimiento Servicios TI Usuarios	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.37	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.37
1.1 Compra de Pcs	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.37	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$28.37
Mobiliario	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$36.50	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$36.50
Vehiculos	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$27.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$27.00
AMORTIZABLES	\$0.00	\$19.76	\$4.21	\$4.21	\$19.76	\$4.21	\$19.76	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$92.97✓
Software													
SISTEMAS	\$0.00	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$4.21	\$46.33
Infraestructura	\$0.00	\$15.55	\$0.00	\$0.00	\$15.55	\$0.00	\$15.55	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$46.64
TOTAL	\$0.00	\$83.85	\$4.21	\$190.71	\$62.21	\$4.21	\$33.85	\$31.21	\$4.21	\$12.21	\$4.21	\$4.21	\$435.11✓

FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO
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	\$ 177	\$ 181	\$ 184	\$ 180	\$ 181	\$ 179	\$ 180	\$ 185	\$ 179	\$ 180	\$ 181	\$ 180	\$ 2,169
GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	\$ 103	\$ 107	\$ 108	\$ 106	\$ 104	\$ 105	\$ 106	\$ 109	\$ 105	\$ 106	\$ 104	\$ 103	\$ 1,265
REMUNERACIONES	\$ 63	\$ 63	\$ 63	\$ 64	\$ 64	\$ 63	\$ 63	\$ 63	\$ 63	\$ 64	\$ 65	\$ 63	\$ 760
PRESTACIONES AL PERSONAL	\$ 31	\$ 35	\$ 35	\$ 33	\$ 31	\$ 32	\$ 33	\$ 37	\$ 33	\$ 33	\$ 30	\$ 30	\$ 392
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 5	\$ 60
GASTOS DEL DIRECTORIO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	\$ 4	\$ 4	\$ 5	\$ 4	\$ 4	\$ 6	\$ 4	\$ 4	\$ 5	\$ 4	\$ 4	\$ 5	\$ 53
GASTOS GENERALES	\$ 65	\$ 65	\$ 67	\$ 65	\$ 68	\$ 65	\$ 65	\$ 67	\$ 65	\$ 65	\$ 68	\$ 67	\$ 791
CONSUMO DE MATERIALES	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 2	\$ 24
REPARACIÓN Y MANTENIMIENTO DE ACTIVO FIJO	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 18	\$ 211
SERVICIOS PÚBLICOS E IMPUESTOS	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 21	\$ 253
PUBLICIDAD Y PROMOCIÓN	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 8	\$ 100
ARRENDAMIENTOS Y MANTENIMIENTOS	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 17
SEGUROS SOBRE BIENES	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 1	\$ 10
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 10	\$ 7	\$ 7	\$ 9	\$ 7	\$ 7	\$ 10	\$ 10	\$ 94
SUPERINTENDENCIA DEL SISTEMA FINANCIERO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
OTROS	\$ 7	\$ 7	\$ 9	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 7	\$ 83
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 112
DEPRECIACIONES	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 9	\$ 112
AMORTIZACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

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

Aprobar Deuda a Diciembre 2016

Balance General

PRESTAMOS

\$14,752✓

Emisión de Deuda

\$0

Total

\$14,752 ✓

