



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 31 DE DICIEMBRE 2023**

Presentado por:

Alexis Mejía

Gerencia de Finanzas

Martes, 16 de enero de 2024

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



# Extracto del Estado de Resultados – Gastos de Operación - BANDESAL

(Expresado en miles de dólares US)

Gastos de Operación	Dic-2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Dic2023	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>\$ 6,970</b>	<b>\$ 9,432</b>	<b>(\$ 1,871)</b>	<b>(26%)</b>
Remuneraciones	\$ 4,246	\$ 5,616	(\$ 1,002)	(24%)
Prestaciones al personal	\$ 2,029	\$ 2,722	(\$ 558)	(27%)
Indemnizaciones al personal	\$ 348	\$ 446	(\$ 71)	(21%)
Gastos del directorio	\$ 274	\$ 316	(\$ 43)	(18%)
Otros gastos del personal	\$ 72	\$ 333	(\$ 198)	(78%)
<b>Gastos Generales</b>	<b>\$ 3,134</b>	<b>\$ 4,677</b>	<b>(\$ 1,260)</b>	<b>(37%)</b>
Consumo de materiales	\$ 40	\$ 132	(\$ 72)	(73%)
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 1,118	\$ 1,601	(\$ 418)	(37%)
Servicios públicos e impuestos	\$ 587	\$ 740	(\$ 103)	(19%)
Publicidad y promoción	\$ 230	\$ 331	(\$ 130)	(66%)
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 219	\$ 294	(\$ 72)	(35%)
Seguros sobre bienes	\$ 56	\$ 70	(\$ 6)	(12%)
Honorarios profesionales	\$ 162	\$ 377	(\$ 175)	(57%)
Superintendencia del sistema financiero	\$ 529	\$ 693	(\$ 105)	(20%)
Otros	\$ 193	\$ 440	(\$ 181)	(55%)
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>\$ 509</b>	<b>\$ 682</b>	<b>(\$ 124)</b>	<b>(24%)</b>
Depreciaciones	\$ 485	\$ 647	(\$ 120)	(24%)
Amortizaciones	\$ 24	\$ 35	(\$ 4)	(13%)
<b>Total</b>	<b>\$ 10,613</b>	<b>\$ 14,791</b>	<b>(\$ 3,255)</b>	<b>(30%)</b>

Composición de los gastos	dic-2023	Programa Financiero
Gastos de Funcionarios y Empleados	66%	64%
Gastos Generales	30%	31%
Depreciaciones y Amortizaciones	5%	5%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

# Fondo de Desarrollo Económico (FDE)



GOBIERNO DE  
EL SALVADOR

BANCO DE  
DESARROLLO DE  
LA REPÚBLICA  
DE EL SALVADOR

# Extracto del Estado de Resultados – Gastos de Operación - FDE

(Expresado en miles de dólares US)

Gastos de Operación	Dic-2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Dic 2023	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>\$ 901</b>	<b>\$ 1,404</b>	<b>(\$ 503)</b>	<b>(36%)</b>
Remuneraciones	\$ 526	\$ 769	(\$ 243)	(32%)
Prestaciones al personal	\$ 269	\$ 440	(\$ 171)	(39%)
Indemnizaciones al personal	\$ 44	\$ 64	(\$ 20)	(31%)
Gastos del directorio	\$ 45	\$ 52	(\$ 7)	(13%)
Otros gastos del personal	\$ 17	\$ 80	(\$ 63)	(79%)
<b>Gastos Generales</b>	<b>\$ 1,164</b>	<b>\$ 1,304</b>	<b>(\$ 140)</b>	<b>(11%)</b>
Consumo de materiales	\$ 22	\$ 79	(\$ 57)	(72%)
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 143	\$ 243	(\$ 100)	(41%)
Servicios públicos e impuestos	\$ 523	\$ 229	\$ 294	129%
Publicidad y promoción	\$ 128	\$ 157	(\$ 29)	(18%)
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 83	\$ 132	(\$ 49)	(37%)
Seguros sobre bienes	\$ 46	\$ 46	(\$ 1)	(1%)
Honorarios profesionales	\$ 27	\$ 94	(\$ 67)	(71%)
Otros	\$ 192	\$ 323	(\$ 131)	(41%)
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>\$ 81</b>	<b>\$ 122</b>	<b>(\$ 40)</b>	<b>(33%)</b>
Depreciaciones	\$ 75	\$ 103	(\$ 29)	(28%)
Amortizaciones	\$ 7	\$ 19	(\$ 12)	(64%)
<b>Total</b>	<b>\$ 2,146</b>	<b>\$ 2,830</b>	<b>(\$ 684)</b>	<b>(24%)</b>

Composición de los gastos	2023	Programa Financiero
Gastos de Funcionarios y Empleados	44%	49%
Gastos Generales	52%	46%
Depreciaciones y Amortizaciones	5%	4%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

# 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	Dic-2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Dic 2023	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>\$ 324</b>	<b>\$ 495</b>	<b>(\$ 171)</b>	<b>(34%)</b>
Remuneraciones	\$ 183	\$ 263	(\$ 80)	(30%)
Prestaciones al personal	\$ 96	\$ 150	(\$ 54)	(36%)
Indemnizaciones al personal	\$ 14	\$ 21	(\$ 7)	(32%)
Gastos del directorio	\$ 30	\$ 34	(\$ 4)	(13%)
Otros gastos del personal	\$ 1	\$ 27	(\$ 26)	(95%)
<b>Gastos Generales</b>	<b>\$ 197</b>	<b>\$ 473</b>	<b>(\$ 276)</b>	<b>(58%)</b>
Consumo de materiales	\$ 6	\$ 35	(\$ 29)	(82%)
Reparación y matto. Activo fijo	\$ 51	\$ 96	(\$ 45)	(47%)
Servicios públicos e impuestos	\$ 10	\$ 48	(\$ 38)	(79%)
Publicidad y promoción	\$ 61	\$ 72	(\$ 11)	(16%)
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 26	\$ 43	(\$ 17)	(40%)
Seguros sobre bienes	\$ 21	\$ 26	(\$ 5)	(19%)
Honorarios profesionales	\$ 12.5	\$ 20	(\$ 7)	(36%)
Otros	\$ 9	\$ 133	(\$ 124)	(93%)
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>\$ 8</b>	<b>\$ 50</b>	<b>(\$ 43)</b>	<b>(85%)</b>
Depreciaciones	\$ 8	\$ 50	(\$ 43)	(85%)
<b>Total</b>	<b>\$ 529</b>	<b>\$ 1,018</b>	<b>(\$ 489)</b>	<b>(48%)</b>

Composición de los gastos	2023	Programa Financiero
Gastos De Funcionarios y Empleados	61%	49%
Gastos Generales	37%	46%
Depreciaciones y Amortizaciones	1%	5%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



# Muchas Gracias



BANCO DE  
DESARROLLO DE  
LA REPÚBLICA  
DE EL SALVADOR



BANCO DE  
DESARROLLO DE  
LA REPÚBLICA  
DE EL SALVADOR



# Anexos

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

## Cuarto trimestre 2023

(Expresado en miles de dólares US)

Descripción	Ejecución Dic. 2023	Programa Financiero (PF)	Variación PF vs Dic2022	%
<b>Gastos De Fomento Al Desarrollo</b>				
Servicios	\$ -	\$ 5	(\$ 5)	0%
Apoyo General a Sectores	\$ 53	\$ 189	(\$ 135)	28%
Actividades Estratégicas para El Desarrollo	\$ 367	\$ 815	(\$ 448)	45%
Medio Ambiente	\$ 82	\$ 164	(\$ 82)	50%
Gastos Complementarios Prestamos y Asistencia Técnica BID	\$ 20	\$ 35	(\$ 16)	56%
<b>Totales</b>	<b>\$ 522</b>	<b>\$ 1,208</b>	<b>(\$ 685)</b>	<b>43%</b>

# Ejecución presupuestaria de gastos de operación consolidado

## Cuarto trimestre 2023

(Expresado en miles de dólares US)

Gastos de Operación	BANDESAL		FDE		FSG		TOTAL		Disponibilidad (Ejecución - Presupuesto)	% Disponibile
	Ejecución	Presupuesto	Ejecución	Presupuesto	Ejecución	Presupuesto	Ejecución	Presupuesto		
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	\$ 6,970	\$ 9,432	\$ 901	\$ 1,404	\$ 324	\$ 495	\$ 8,195	\$ 11,161	\$ 2,966	73%
Remuneraciones	\$ 4,246	\$ 5,616	\$ 526	\$ 769	\$ 183	\$ 263	\$ 4,955	\$ 6,568	\$ 1,613	75%
Prestaciones al personal	\$ 2,029	\$ 2,722	\$ 269	\$ 440	\$ 96	\$ 150	\$ 2,394	\$ 3,257	\$ 863	74%
Indemnizaciones al personal	\$ 348	\$ 446	\$ 44	\$ 64	\$ 14	\$ 21	\$ 406	\$ 524	\$ 118	77%
Gastos del directorio	\$ 274	\$ 316	\$ 45	\$ 52	\$ 30	\$ 34	\$ 349	\$ 397	\$ 48	88%
Otros gastos del personal	\$ 72	\$ 333	\$ 17	\$ 80	\$ 1	\$ 27	\$ 91	\$ 414	\$ 323	22%
<b>Gastos Generales</b>	\$ 3,134	\$ 4,677	\$ 1,164	\$ 1,304	\$ 197	\$ 473	\$ 4,496	\$ 6,179	\$ 1,683	73%
Consumo de materiales	\$ 40	\$ 132	\$ 22	\$ 79	\$ 6	\$ 35	\$ 68	\$ 218	\$ 150	31%
Reparación y Mantto. Activo fijo	\$ 1,118	\$ 1,601	\$ 143	\$ 243	\$ 51	\$ 96	\$ 1,312	\$ 1,895	\$ 583	69%
Servicios públicos e impuestos	\$ 587	\$ 740	\$ 523	\$ 229	\$ 10	\$ 48	\$ 1,120	\$ 979	(\$ 141)	114%
Publicidad y promoción	\$ 230	\$ 331	\$ 128	\$ 157	\$ 61	\$ 72	\$ 420	\$ 549	\$ 129	76%
Arrendamientos y mantenimientos	\$ 219	\$ 294	\$ 83	\$ 132	\$ 26	\$ 43	\$ 328	\$ 452	\$ 124	72%
Seguros sobre bienes	\$ 56	\$ 70	\$ 46	\$ 46	\$ 21	\$ 26	\$ 123	\$ 137	\$ 14	90%
Honorarios profesionales	\$ 162	\$ 377	\$ 27	\$ 94	\$ 12.5	\$ 20	\$ 202	\$ 484	\$ 282	42%
Superintendencia del sistema financiero	\$ 529	\$ 693	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 529	\$ 693	\$ 163	76%
Otros	\$ 193	\$ 440	\$ 192	\$ 323	\$ 9	\$ 133	\$ 394	\$ 773	\$ 378	51%
<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	\$ 509	\$ 682	\$ 81	\$ 122	\$ 8	\$ 50	\$ 598	\$ 811	\$ 213	74%
Depreciaciones	\$ 485	\$ 647	\$ 75	\$ 103	\$ 8	\$ 50	\$ 567	\$ 758	\$ 191	75%
Amortizaciones	\$ 24	\$ 35	\$ 7	\$ 19	\$ -	\$ -	\$ 31	\$ 53	\$ 22	58%
<b>Total</b>	\$ 10,613	\$ 14,791	\$ 2,146	\$ 2,830	\$ 529	\$ 1,018	\$ 13,289	\$ 18,151	\$ 4,862	73%

**BANDESAL:** Banco de Desarrollo de la República de El Salvador

**FDE:** Fondo de Desarrollo Económico

**FSG:** Fondo Salvadoreño de Garantías



DESARROLLO DE  
LA REPÚBLICA  
DE EL SALVADOR