



MEMORIA DE LABORES ENERO - DICIEMBRE 2023



GOBIERNO DE EL SALVADOR







# Índice

<b>1. MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA</b> .....	06
<b>2. GESTIÓN ESTRATÉGICA</b> .....	10
2.1 Pensamiento Estratégico.....	10
2.2 Acerca del Banco.....	12
2.3 Gobernanza Corporativa.....	14
2.4 Convenios.....	19
2.5 Productos y Programas.....	20
<b>3. GESTIÓN COMERCIAL</b> .....	23
3.1 Gestión Crediticia.....	23
3.2 Gestión de Garantías.....	31
3.3 Gestión Fiduciaria.....	34
3.4 Gestión de Fondeo.....	37
<b>4. GESTIÓN FINANCIERA</b> .....	39
4.1 Estados Financieros.....	39
4.2 Indicadores Financieros.....	40
<b>5. GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS</b> .....	41
5.1 Riesgos Financieros.....	41
5.2 Riesgos no Financieros.....	42
5.3 Gestión de prevención contra LD/FT y FPADM.....	42
<b>6. GESTIÓN DE SOPORTE</b> .....	44
6.1 Gestión de Servicio al Cliente.....	44
6.2 Gestión de Recuperación.....	45
6.3 Gestión Tecnológica.....	46
6.4 Gestión de Inclusión y Educación Financiera.....	46
6.5 Gestión de Sostenibilidad.....	49
<b>7. GESTIÓN DE TALENTO HUMANO</b> .....	53





Desde hace cuatro años, comenzamos a escribir una nueva historia. Hoy, El Salvador es otro país. Y aunque hemos logrado mucho en tan poco tiempo, debemos seguir avanzando.

Ahora que vivimos en el país más seguro de América, las oportunidades son infinitas, y nosotros estamos trabajando para garantizar igualdad de oportunidades para todos. El país más pequeño de América es ahora ejemplo para países más grandes, que cuentan con más recursos.

Sin embargo, lograr lo que aquí hemos logrado no ha sido trabajo de pocas personas, sino una labor titánica de miles de salvadoreños. Algunos de ellos incluso perdieron su vida para salvar la de otros. Pero, para que todo esto valga la pena, debemos continuar este proceso de transformación, para que las futuras generaciones también puedan tener un mejor país para vivir.

Perdimos el miedo y ganamos paz, libertad y tranquilidad. Detuvimos la caída libre en la que veníamos, y hemos comenzado a volar por encima de nuestras propias expectativas.

Hoy, la normalidad de los salvadoreños es caminar a las 9 de la noche en su comunidad, o cruzar una calle antes prohibida, o jugar en el parque con amigos de otra colonia. Hasta hace poco tiempo, esas cosas, sencillas en otros países, eran impensables.

Los salvadoreños vivían en la zozobra por una estructura terrorista eficientemente organizada, con tentáculos en todo el aparato del Estado y con un control casi absoluto del territorio, a excepción de pequeñas burbujas donde vivíamos unos pocos. La muerte hizo a algunos muy ricos, mientras que la mayoría de las familias vivían encerradas por el miedo, en comunidades donde todos los días estaban de luto.

Cambiar un país toma tiempo. Por eso tuvimos que crear nuestro propio método, sin permitir que nadie, nacional o extranjero, nos ordenara qué hacer, sin tener que cumplir compromisos bajo la mesa. Porque los únicos poderes detrás de este Gobierno han sido siempre Dios y el pueblo. Nosotros solo le rendimos cuentas a los salvadoreños. Por eso hemos podido tomar las decisiones que había que tomar.

---



En El Salvador hemos hecho lo que ningún país de Latinoamérica pudo hacer, ni siquiera algunas potencias del continente: cambiamos el viejo sistema político y le arrebatamos a los delincuentes el control del Estado.

Pero, quizás, a cuatro años de gobierno, nuestro principal logro no sea la seguridad, sino haber alcanzado la capacidad de reinventarnos.

Desde el principio tuvimos el liderazgo, la visión, la valentía y la determinación de cambiar este país, pero nos hacían falta las condiciones. Cuando eso cambió, hicimos lo que aquellos que concentraban el poder no quisieron hacer, porque el orden de las cosas pasadas solo los beneficiaba a ellos.

Hemos ido arreglando lo que estaba mal y cada vez somos más conscientes de que otra forma de vivir es posible. Para un país como el nuestro, que estaba al borde del colapso por la violencia, reinventarse no solo era una necesidad, sino que era vital. Hoy, cuatro años después, podemos decirlo sin que suene exagerado: ya no somos los mismos.

Al fin, los salvadoreños ya pueden pensar en otra cosa que no sea evitar que los maten. Ya podemos aspirar a más. El Salvador es otro país. Ahora de verdad es nuestro. Lo que antes era un privilegio de unos pocos, ahora es lo cotidiano para todos.

La necesidad de reinventarnos siempre la tuvimos, la diferencia es que ahora tenemos la capacidad y la voluntad para hacerlo. Todavía no estamos donde queremos; sin embargo, con Dios y el pueblo de nuestro lado, vamos a lograrlo. El Salvador ya es otro país. Y este solo es el inicio.

**Nayib Bukele**  
Presidente de la República de El Salvador

---

# Banco de Desarrollo de la República de El Salvador

ENERO - DICIEMBRE 2023

---



GOBIERNO DE  
EL SALVADOR







## 2. GESTIÓN ESTRATÉGICA

### 2.1 Pensamiento Estratégico

#### Misión

Somos el Banco que impulsa el desarrollo económico y social del país, a través de soluciones financieras integrales, oportunas, inclusivas y acordes a las necesidades de los sectores productivos del país, con especial enfoque en las MIPYME, generándoles valor a través del acompañamiento, entrenamiento empresarial y asesoría técnica, con el fin de aumentar su competitividad y crecimiento, y así fortalecer las políticas públicas de desarrollo socioeconómico de nuestro Gobierno.

#### Visión

Posicionarnos y ser reconocidos como el Banco de Desarrollo a nivel nacional e internacional, destacados por el alto compromiso con la innovación, el Desarrollo Sostenible y cuidado del medio ambiente, la responsabilidad social, la inclusión financiera, la competitividad empresarial y el diseño de una oferta financiera simple, ágil y oportuna que nos permita ser los principales aliados de los sectores productivos del país.

#### Valores institucionales

Integridad  
Confiabilidad  
Servicio  
Transparencia  
Solidez  
Innovación

**Internos:**

Alto desempeño  
Trabajo colaborativo  
Solidaridad  
Empatía





## 2.2 Acerca del Banco

### BANDESAL – Montos Otorgados De enero a diciembre de 2023

INSTRUMENTOS	MONTOS OTORGADOS (US\$ Mil)	CRÉDITOS OTORGADOS
Segundo Piso <sup>1</sup>	\$215.20	15,683
Garantías	\$92.10	23,557
Primer Piso	\$56.30	225
<b>Total</b>	<b>\$363.60</b>	<b>39,465</b>

INSTRUMENTOS	INSTITUCIONES FINANCIERAS	CRÉDITOS OTORGADOS
BANDESAL Crédito Indirecto	68	10,550
BANDESAL Crédito Directo	1	47
Fondo Salvadoreño de Garantías (Programas de Garantías)	45	23,557
Fondo de Desarrollo Económico (Crédito Directo)	1	178

<sup>1</sup>Incluye los montos otorgados de FIDEMYPE y FIDEAGUA en la gestión de Segundo Piso.

Clientes con  
Créditos - 2023\*

**9,725**

Clientes con  
Garantías - 2023

**10,868**

Beneficiados con  
entrenamiento

**5,730**

\*Nota: incluyen créditos directos e indirectos;



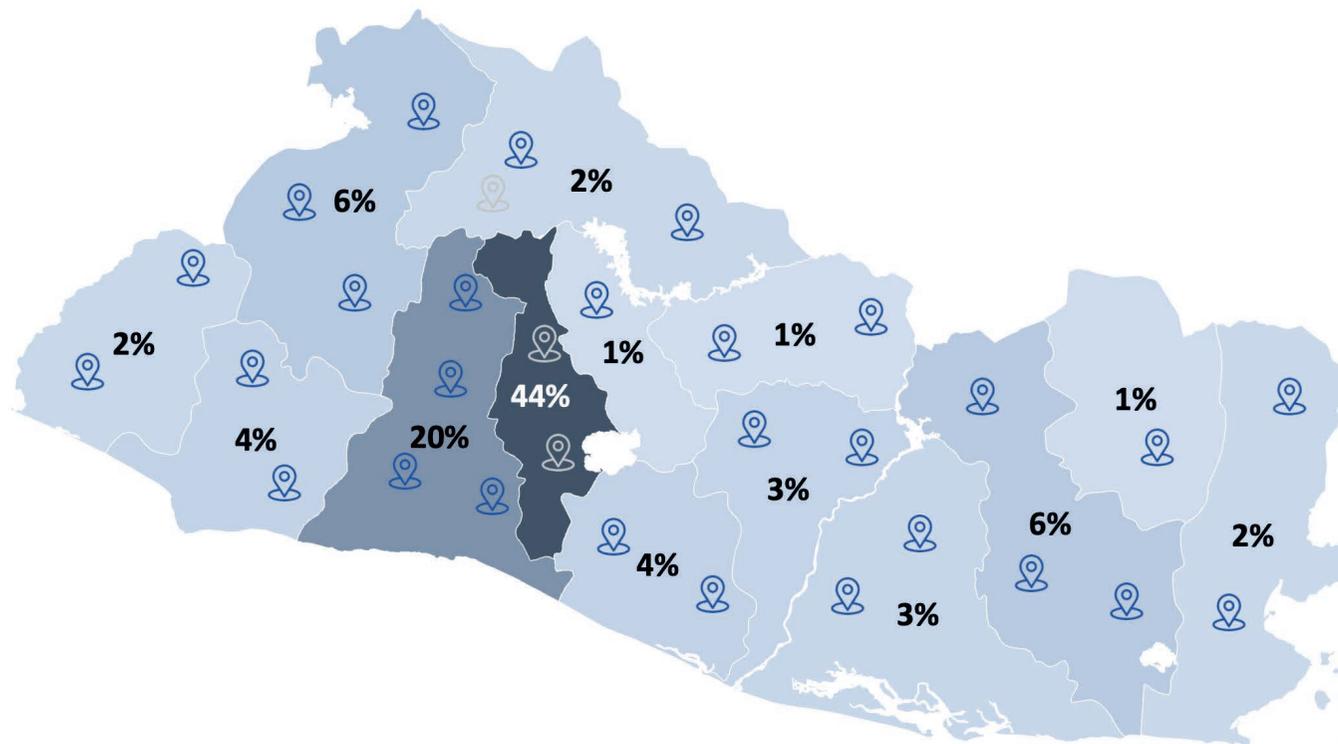
Principales  
Sectores Apoyados

- Eficiencia Energética
- Agropecuario
- Industria
- Comercio
- Construcción
- Servicios
- Turismo
- Transporte
- Educación



Cobertura a través  
de 68 instituciones  
intermediarias

Cartera vigente en los 14 departamentos con cobertura en los 262 municipios del país.





## 2.3 Gobernanza Corporativa

### Asamblea de Gobernadores

Conformación de la Asamblea de Gobernadores de BANDESAL al 31 de diciembre de 2023.

Nº	Nombre	Cargo	Institución que representa
1	María Luisa Hayem Brevé	Gobernadora Propietaria	Ministerio de Economía
2	Jerson Rogelio Posada Molina [1]	Gobernador Propietario	Ministerio de Hacienda
3	Jorge Miguel Kattan Readí	Gobernador Propietario	Secretaría de Comercio e inversiones
4	Nelson Orlando Rivas Hernández [2]	Gobernador Propietario	Banco de Desarrollo de la República de El Salvador
5	Douglas Pablo Rodríguez Fuentes	Gobernador Propietario	Banco Central de Reserva
6	Rafael Antonio Ibarra Fernández	Gobernador Propietario	Asociaciones de los sectores agropecuario, industrial, de la micro, mediana empresa y de organizaciones no gubernamentales relacionadas con el tema del desarrollo económico
7	Leonel Ovidio Calderón	Gobernador Propietario	Asociaciones de los sectores agropecuario, industrial, de la micro, mediana empresa y de organizaciones no gubernamentales relacionadas con el tema del desarrollo económico
8	Juan Antonio Montero González	Gobernador Suplente	Representante de las asociaciones de los sectores agropecuario, industrial, de la micro, mediana empresa y de organizaciones no gubernamentales relacionadas con el tema del desarrollo económico
9	Ever Israel Martínez Reyes	Gobernador Propietario	Representante de universidades privadas autorizadas por el ministerio de educación, ciencia y tecnología y con acreditación de calidad vigente
10	Roberto Antonio Morán	Gobernador Suplente	Representante de universidades privadas autorizadas por el ministerio de educación, ciencia y tecnología y con acreditación de calidad vigente

[1] Forma parte de la Asamblea de Gobernadores desde el 17 de julio de 2023.

[2] Forma parte de la Asamblea de Gobernadores desde el 22 de diciembre de 2023.



## Junta Directiva

Conformación de la Junta Directiva de BANDESAL al 31 de diciembre de 2023.

Nº	Nombre	Cargo	Sector que representa
1	Nelson Orlando Rivas Hernández <sup>[1]</sup>	Presidente	Banco de Desarrollo de la República de El Salvador
2	Joaquín Alberto Montano Ochoa <sup>[2]</sup>	Director Propietario	Ministerio de Hacienda
3	Marlon Omar Herrera Hernández <sup>[3]</sup>	Director Suplente	Ministerio de Hacienda
4	Steven Jorge Kawas Yuja	Director Propietario	Banco Central de Reserva
5	Benjamín Morán Pincherli	Director Suplente	Banco Central de Reserva
6	Salvador Viale Salazar <sup>[2]</sup>	Director Propietario	Ministerio de Economía
7	Cecilia Carolina Pereira de Barrientos <sup>[2]</sup>	Directora Suplente	Ministerio de Economía
8	Julio Enrique Cañas Baratta <sup>[2]</sup>	Director Propietario	Ministerio de Agricultura y Ganadería
9	Paola Alejandra Martínez de Flores <sup>[2]</sup>	Directora Suplente	Ministerio de Agricultura y Ganadería
10	Gabriela Yanet Suárez Rivera	Directora Propietaria	Asociaciones más representativas del sector agropecuario
11	José Manuel Cañas Kurz	Director Propietario	Asociaciones más representativas del sector industrial
12	José Manuel Ramírez Castillo	Director Suplente	Asociaciones más representativas del sector industrial
13	Janneth Carolina Brito Centeno	Directora Propietaria	Asociaciones más representativas de la micro, pequeña y mediana empresa
14	José Tomás Cerna Trujillo	Director Suplente	Asociaciones más representativas de la micro, pequeña y mediana empresa
15	Melany Victoria Barillas de Tenorio	Directora Propietaria	Universidades privadas autorizadas por dicho Ministerio y con acreditación de calidad vigente
16	José Antonio Mejía Herrera	Director Suplente	Universidades privadas autorizadas por dicho Ministerio y con acreditación de calidad vigente

[1] Nombrado a partir del 22 de diciembre de 2023.

[2] Nombrados a partir del 15 de diciembre de 2023.

[3] Nombrado a partir del 30 de octubre de 2023.



## Alta Gerencia

Conformación de la Alta Gerencia de BANDESAL al 31 de diciembre de 2023.

NOMBRE	CARGO
Ana María Rodríguez Villalta	Directora de Gestión de Fondeo y Desarrollo
Erick Octavio Delgado Montes	Director de Operaciones
Jeny Veraliz Ayala	Directora de Planificación y Desarrollo Institucional (Suplente)
Edson David Martínez García	Gerente de Oficialía de Cumplimiento
Mauricio Saúl Quinteros Díaz	Gerente de Entrenamiento Empresarial
Rodrigo David Rivera Escobar	Gerente de Comunicaciones
Erika Leticia Murcia de Hernández	Gerente de Auditoría y Control
Delmy Graciela Girón de García	Gerente de Negocios de Segundo Piso
Luis Benjamín Vargas Mejía	Gerente de Fondo Salvadoreño de Garantías
Merry Carolina Valencia Arteaga	Gerente de Negocios de Primer Piso
Raúl Beltrhan Serrano	Gerente de Fideicomisos
Marlon Aldemaro Argueta Espinoza	Gerente Legal
Herbert Orlando Recinos Montes	Gerente de Proyectos
Fátima Lourdes Recinos Recinos	Gerente de Riesgos
Porfirio Saul Argueta Villacorta	Gerente de Análisis y Evaluación de Créditos
Roxana Lizeth Massin Fuegos	Gerente de Tecnología
José Amílcar Rodríguez Meléndez	Gerente de Operaciones
Luisela Esther González	Gerente de Administración



## Sesiones de Órganos de Gobierno

ÓRGANO DE GOBIERNO	N° DE SESIONES
Asamblea de Gobernadores	5
Junta Directiva	47
Comité de Auditoría	17
Comité de Prevención de Lavado de Dinero	7
Comité de Riesgos	20
Comité de Negocios	59
Comité de Gestión	39
Comité de Estrategia	22
Comité de Litigios y Recuperación	11
Comité de Ética <sup>[1]</sup>	1
Comité MYPE <sup>[2]</sup>	8

[1] Las funciones del Comité de Ética fueron incluidas en el Comité de Estrategia, el cual se creó el 24/02/2023.

[2] Las funciones del Comité de MYPE fueron incluidas en el Comité de Negocios a partir del 24/02/2023.

## Calificaciones

Calificadora	Escala de clasificación	Perspectiva
Zumma Ratings (Local)	EAAA.sv	Estable
SC Riesgo Rating Agency (Local)	EAA+ (SLV)	Estable
Moody's Investor Service (Internacional)	Caa3	Estable





## 2.4 Convenios

El Banco durante el año 2023 formalizó importantes acuerdos de colaboración interinstitucional, que han permitido que BANDESAL acerque su apoyo financiero y no financiero a la ciudadanía.

Actualmente cuenta con 15 convenios vigentes, de los cuales seis se firmaron en el año 2023, como parte del apoyo para el fomento al desarrollo.

A continuación, se muestran las contrapartes referentes a los convenios vigentes al cierre del 2023:

Contraparte	Suscripción	Estado
Escuela Nacional de Agricultura (ENA)	06/06/2023	Vigente
Organismo de Mejora Regulatoria (OMR)	12/05/2023	Vigente
Banco Central de Reserva (BCR)	27/03/2023 03/02/2023	Vigente Vigente
Fundación CENTROMYPE	19/01/2023	Vigente
Instituto Salvadoreño de Pensiones (ISP)	06/01/2023	Vigente
Consejo Nacional para la Inclusión de Personas con Discapacidad (CONAIPD)	05/12/2022	Vigente
Ministerio De Agricultura y Ganadería (MAG)	25/10/2022	Vigente
Ministerio de Gobernación y Desarrollo Territorial	24/10/2022	Vigente
Centro Nacional de Registro (CNR)	10/01/2022	Vigente
Consejo Nacional de Energía (CNE)	12/05/2021	Vigente
Fundación Gloria de Kriete	02/10/2018	Vigente
Comité Organizador de los XXIV Juegos Centroamericanos y Del Caribe (COSSAN)	24/04/2023	Finiquitado
Universidad Francisco Gavidia	29/06/2020	Vigente
Instituto Nacional de Los Deportes (INDES)	27/10/2022	Vigente
Registro Nacional de las Personas Naturales (RNPN)	27/10/2022	Vigente

### Membresias

BANDESAL, como Banca de Desarrollo es miembro de:





## 2.5 Productos y Programas

El Banco impulsa el desarrollo económico a través de programas estratégicos, que ofrecen productos y servicios financieros; los cuales permiten fomentar la inclusión financiera, autonomía económica, innovación y sostenibilidad. Estos esfuerzos buscan reactivar y fortalecer el tejido productivo del país, mejorando la calidad de vida de la población, así como la generación de empleo. Entre los programas destacados se encuentran:

### Líneas de Crédito



BANDESAL – Líneas de Crédito	
Crédito Indirecto	Crédito Directo
Productividad y Multidestinos BID	Mujeres Empresarias
Sector Agropecuario	Banca Emprendes
Sector Vivienda Productiva	Actividades Productivas
Sector Transporte	Fomento a Actividades Agrícolas
Comercio Exterior	Impulsando el Turismo en El Salvador
Eficiencia Energética	Microempresarios
Sector MIPYME	Economía Creativa
Líneas Especiales	Crédito Verde



Fondo Salvadoreño de Garantías - Programas		
Micro y Pequeña Empresa	Actividades Productivas	Actividades Productivas
Capital de Trabajo LCR	Exportación	MIPYME
Innovación	Turismo	Economía Naranja
Salud	Garantías para FDE	Impulso MIPYME
Banca Mujer	Multidestino	Cliente Preferencial
Banca Emprendes	Factoraje	Gran Empresa
Educación		



## Programas Estratégicos

Monto otorgado  
(De enero a diciembre 2023)



US\$ 119.5 Mill.

### Líneas de Crédito con Fondos BID

Líneas especiales con fondos del Banco Interamericano de Desarrollo, otorgando **6,627** créditos a la recuperación económica de las MIPYMES y mujeres empresarias.



US\$ 23.5 Mill.

### Programa Banca Mujer

Programas que promueven el desarrollo económico e inclusión financiera de las mujeres empresarias con **8,237** beneficiadas con apoyo de créditos, garantías y entrenamiento.



US\$ 179.7 Miles.

### Programa Banca EmprendES

A través del programa se promueve el desarrollo de emprendedores con un total de **3,710** créditos, beneficiando a emprendedores con financiamiento, garantías y entrenamiento.



US\$ 27.9 Mill.

### Programa Banca Agropecuaria

A través del programa se promueve el crecimiento e innovación del sector agropecuario con un total de **1,247** créditos.



US\$ 10.7 Mill.

### Crédito dirigido al Turismo

Líneas y subactividades económicas que promueven el crecimiento de actividades del Turismo con un total de **1,689** créditos y garantías.



US\$ 17.9 Mill.

### Crédito dirigido a la Eficiencia Energética

Líneas que promueven la eficiencia energética, con un total de 50 créditos, con componentes que permiten el ahorro energético de 30.77GWh/año y de 36.88TCO<sub>2</sub>, equivalentes a haber sembrado 609,800 plántulas de árboles urbanos a crecer en 10 años.





## 3. GESTIÓN COMERCIAL

### 3.1 Gestión Crediticia

#### Gestión Banca Crédito Indirecto

El Banco, a través de 68 instituciones elegibles intermediarias efectuó la colocación de 10,550 créditos en 241 municipios de los 14 departamentos del país, destinados en un 74% al sector urbano, un 94% del total de los créditos fue asignado para el desarrollo de los sectores de la micro, pequeña y mediana empresa; además, se contribuyó a la mitigación y/o adaptación al cambio climático, a través de una colocación total de US\$17.76 millones en créditos para el apoyo a la Eficiencia Energética de 50 empresas salvadoreñas.

#### **BANDESAL Crédito Indirecto** **Monto Otorgado por Sectores Económicos** De enero a diciembre 2023

<b>Sector Económico</b>	<b>Montos Otorgados (Mill US\$)</b>	<b>Participación</b>	<b>Número de Créditos</b>
Servicios	\$62.09	31%	2,932
Comercio	\$61.14	31%	4,556
Agropecuario	\$27.64	14%	1,268
Construcción	\$26.55	13%	801
Energía	\$10.62	5%	23
Industria	\$10.43	5%	902
Otras Actividades	\$0.43	0%	68
<b>Total</b>	<b>\$198.90</b>	<b>100%</b>	<b>10,550</b>

#### **BANDESAL Crédito Indirecto** **Monto Otorgado por Tamaño de Empresa** De enero a diciembre 2023

<b>Tamaño de Empresa</b>	<b>Montos Otorgados (Mill US\$)</b>	<b>Participación</b>	<b>Número de Créditos</b>
Cuenta Propia	\$12.89	6%	1,456
Microempresa	\$41.76	21%	7,445
Pequeña	\$74.95	38%	1,136
Mediana	\$62.90	32%	471
Grande	\$6.39	3%	42
<b>Total</b>	<b>\$198.90</b>	<b>100%</b>	<b>10,550</b>



**BANDESAL Crédito Indirecto**  
**Saldo de Cartera por Sectores Económicos**  
Al 31 de diciembre 2023

<b>Sector Económico</b>	<b>Saldos de Cartera (Mill US\$)</b>	<b>Participación</b>	<b>Créditos Vigentes</b>
Servicios	\$203.91	46%	6,185
Construcción	\$93.25	21%	3,996
Comercio	\$79.01	18%	5,028
Agropecuario	\$31.91	7%	1,395
Energía	\$18.83	4%	52
Industria	\$15.19	3%	935
Otras Actividades	\$0.15	0%	13
<b>Total</b>	<b>\$442.24</b>	<b>100%</b>	<b>17,604</b>

**BANDESAL Crédito Indirecto**  
**Saldo de Cartera por Tamaño de Empresa**  
Al 31 de diciembre 2023

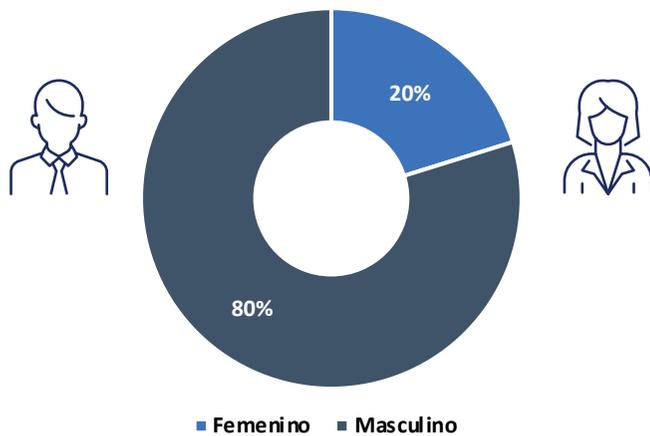
<b>Tamaño de Empresa</b>	<b>Saldos de Cartera (Mill US\$)</b>	<b>Participación</b>	<b>Créditos Vigentes</b>
Cuenta Propia	\$43.53	10%	4,196
Pequeña	\$130.66	30%	2,721
Microempresa	\$68.81	16%	9,139
Mediana	\$129.69	29%	1,335
Grande	\$69.56	16%	213
<b>Total</b>	<b>\$442.24</b>	<b>100%</b>	<b>17,604</b>



**BANDESAL Crédito Indirecto**  
**Saldo de Cartera por Departamentos**  
 Al 31 de diciembre 2023

Departamentos	Saldos de Cartera (Mill US\$)	Participación	Créditos Vigentes
San Salvador	\$196.44	44%	4,656
La Libertad	\$87.54	20%	1,948
Santa Ana	\$28.09	6%	1,414
San Miguel	\$27.25	6%	1,961
La Paz	\$16.90	4%	1,122
Sonsonate	\$16.00	4%	1,441
San Vicente	\$13.98	3%	709
Usulután	\$11.93	3%	1,432
Ahuachapán	\$10.64	2%	788
Chalatenango	\$10.43	2%	326
La Unión	\$9.17	2%	644
Cuscatlán	\$5.58	1%	543
Morazán	\$5.22	1%	493
Cabañas	\$3.07	1%	127
<b>Total</b>	<b>\$442.24</b>	<b>100%</b>	<b>17,604</b>

**BANDESAL Crédito Indirecto**  
**Saldo de Cartera por Género**  
 Al 31 de diciembre 2023



**BANDESAL Crédito Indirecto – Empleos Protegidos**  
 De enero a diciembre 2023

Número de Créditos	Beneficiados Directos (Empleados Apoyados)	Beneficiados Indirectos (Familiares Apoyados)
10,550	54,402	217,608 <sup>2</sup>

<sup>2</sup> Nota: Para el cálculo de beneficiarios directos, se ha considerado el total de empleados por empresa a la que se le otorgó crédito, para los beneficiarios indirectos se ha considerado que cada empleado representa un grupo familiar promedio de cuatro personas.





## Gestión Banca Crédito Directo

Durante el 2023, el Banco brindó apoyo a proyectos productivos de diversos sectores estratégicos para el país, asignando un 63%, de estos fondos a los segmentos de medianas empresas un 39% y a la gran empresa un 24%.

### **BANDESAL Crédito Directo** **Monto Otorgado por Sectores Económicos** De enero a diciembre 2023

<b>Sector Económico</b>	<b>Montos Otorgados (Mill US\$)</b>	<b>Participación</b>	<b>Número de Créditos</b>
Servicios	\$19.56	45%	15
Construcción	\$12.52	28%	14
Comercio	\$6.11	14%	8
Industria	\$5.27	12%	5
Agropecuario	\$0.59	1%	5
<b>Total</b>	<b>\$44.05</b>	<b>100%</b>	<b>47</b>

<b>Tipo de Personas</b>	<b>Montos Otorgados (Mill US\$)</b>	<b>Número de Créditos</b>
Jurídico	\$43.11	42
Persona Natural	\$0.93	5
<b>Total</b>	<b>\$44.05</b>	<b>47</b>



El saldo de la cartera vigente de proyectos estratégicos se encuentra principalmente concentrado en medianas empresas con un 36%, pequeña empresa con 21% y en la gran empresa con un 22%, sumando un 58% del total de la cartera.

**BANDESAL Crédito Directo**  
**Saldo de Cartera por Sectores**  
 Al cierre de diciembre 2023

Sector Económico	Saldos de Cartera (Mill US\$)	Participación	Créditos Vigentes
Servicios	\$88.28	44%	54
Construcción	\$50.56	25%	20
Energía	\$19.31	10%	2
Comercio	\$19.16	10%	26
Industria	\$13.41	7%	13
Agropecuario	\$8.71	4%	12
<b>Total</b>	<b>\$199.44</b>	<b>100%</b>	<b>127</b>

Tipo de Personas	Saldos de Cartera (Mill US\$)	Créditos Vigentes
Jurídica	\$196.76	107
Persona Natural	\$2.67	20
<b>Total</b>	<b>\$199.44</b>	<b>127</b>

**BANDESAL Crédito Directo – Empleos Protegidos**  
 De enero a diciembre 2023

Número de Créditos	Empleos Mantenidos	Beneficiarios Indirectos (Familiares Apoyados)
47	4,107	16,428 <sup>3</sup>

<sup>3</sup>Nota: Para el cálculo de beneficiarios directos, se ha considerado el total de empleados por empresa a la que se le otorgó crédito; para beneficiarios indirectos se ha considerado que cada empleado representa un grupo familiar promedio de 4 personas.



## Gestión de Desarrollo Económico

Mediante el Fondo de Desarrollo Económico se proporcionó financiamiento al sector MIPYME, impulsando su competitividad y contribuyendo a su participación en la economía del país. Un 66% de la colocación de este producto se destinó específicamente a los sectores de micro, pequeña y mediana empresa.

### Fondo de Desarrollo Económico (FDE) Crédito Directo Monto Otorgado por Sectores De enero a diciembre 2023

Sector Económico	Montos Otorgados (Mill US\$)	Participación	Número de Créditos
Agropecuario	\$4.03	33%	3
Industria	\$3.12	25%	100
Construcción	\$1.85	15%	3
Comercio	\$1.43	12%	31
Servicios	\$1.51	12%	37
Otras Actividades	\$0.31	3%	4
<b>Total</b>	<b>\$12.25</b>	<b>100%</b>	<b>178</b>

Tipo de Persona	Montos Otorgados (Mill US\$)	Número de Créditos
Jurídica	\$8.66	24
Persona Natural	\$3.59	154
<b>Total</b>	<b>\$12.25</b>	<b>178</b>



El saldo de la cartera vigente del Fondo de Desarrollo Económico (FDE), está conformado por un 5% de participación de cuenta propia autónomo, 20% de participación en micro, 35% en pequeña y 17% en mediana empresa, haciendo un total acumulado de 77%.

**Fondo de Desarrollo Económico (FDE) Crédito Directo**  
**Saldo de Cartera por Sectores**  
 Al cierre de diciembre 2023

Sector Económico	Saldos de Cartera (Mill US\$)	Participación	Créditos Vigentes
Servicios	\$24.98	50%	319
Industria	\$9.09	18%	196
Agropecuario	\$5.52	11%	79
Construcción	\$4.80	10%	22
Comercio	\$4.08	8%	211
Otras Actividades	\$1.73	3%	17
Energía	\$0.10	0%	2
<b>Total</b>	<b>\$50.30</b>	<b>100%</b>	<b>846</b>

Tipo de Persona	Saldos de Cartera (Mill US\$)	Créditos Vigentes
Jurídica	\$37.46	180
Persona Natural	\$12.85	666
<b>Total</b>	<b>\$50.30</b>	<b>846</b>

**Fondo De Desarrollo Económico (FDE) Crédito Directo**  
**Empleos Protegidos**  
 De enero a diciembre 2023

Número de Créditos	Número de Empleados	Beneficiados Indirectos (Familiares Apoyados)
178	1,913	7,652 <sup>4</sup>

**4 Nota:** Para el cálculo de beneficiarios directos, se ha considerado el total de empleados por empresa a la que se le otorgó crédito; para los beneficiarios indirectos, se ha considerado que cada empleado representa un grupo familiar promedio de cuatro personas.



## 3.2 Gestión de Garantías

A través del Fondo Salvadoreño de Garantías, se respaldan operaciones financieras con el fin de facilitar el acceso al crédito para los sectores productivos del país a través de 45 instituciones intermediarias, ofreciendo cobertura de hasta el 70% para los destinos de educación y hasta el 70% para créditos productivos, con una cobertura promedio del 55%.

### Programas de Garantías

Instrumentos	Montos Movilizados (Mill US\$)	Montos Garantizados (Mill US\$)	Garantías Otorgadas	Renovaciones con IFIS
FSG	\$129.70	\$66.10	11,935	\$75.70
PROGARA	\$36.40	\$25.20	11,501	\$10.46
PROGAPE	\$1.30	\$0.80	121	\$1.15
<b>Total</b>	<b>\$167.30</b>	<b>\$92.10</b>	<b>23,557</b>	<b>\$87.31</b>

### Fondo Salvadoreño de Garantías (FSG)

#### Montos Garantizados por Sectores

De enero a diciembre 2023

Sectores Económicos	Montos Garantizados (Mill US\$)	Garantías Otorgadas
Comercio	\$30.52	6,839
Servicios	\$29.40	3,507
Industria	\$5.50	1,536
Construcción	\$0.40	24
Agropecuario	\$0.28	29
<b>Total</b>	<b>\$66.10</b>	<b>11,935</b>

### Fondo Salvadoreño de Garantías (FSG)

#### Montos Garantizados por Tamaño de Empresas

De enero a diciembre 2023

Tamaño de Empresas	Montos Garantizados (Mill US\$)	Garantías Otorgadas
Cuenta Propia	\$9.03	948
Microempresa	\$22.87	8,537
Pequeña	\$25.73	2,279
Mediana	\$8.27	170
Grande	\$0.20	1
<b>Total</b>	<b>\$66.10</b>	<b>11,935</b>



**Fondo Salvadoreño de Garantías (FSG)**  
**Contingencia por Sectores Económicos**  
 Al 31 de diciembre 2023

Sectores Económicos	Contingencias (Mill US\$)	Garantías Vigentes
Servicios	\$70.49	7,821
Comercio	\$52.51	11,369
Industria	\$8.88	2,174
Agropecuario	\$0.96	51
Construcción	\$0.48	39
<b>Total</b>	<b>\$133.31</b>	<b>21,454</b>

**Honras de Garantías de  
 Fondos Administrados**  
 Al 31 de diciembre 2023

Descripción	Monto de la Honra (Mill US\$)	Número de Garantías
FSG	\$1.61	471
FONEDUCA	\$0.17	40
PROGARA	\$0.75	565
PROGAPE	-	0
<b>Total</b>	<b>\$2.52</b>	<b>1,035</b>

**Fondo de Garantías para Estudiantes Salvadoreños (FONEDUCA)**

**Contingencia por Programa**  
 Al 31 de diciembre 2023

Programas	Contingencias (Mill US\$)	Garantías Vigentes
FONEDUCA	\$8.02	1,359
FONEDUCA (FGK)	\$0.23	64
REFINANCIAMIENTOS FONEDUCA	\$0.04	10
<b>Total</b>	<b>\$8.29</b>	<b>1,433</b>



**FONEDUCA**  
**Contingencia por tipo de estudios**  
 Al 31 de diciembre 2023

<b>Tipo de Estudios</b>	<b>Contingencias (Mill US\$)</b>	<b>Garantías Vigentes</b>	<b>Participación</b>
Licenciaturas	\$2.89	555	35%
Cursos	\$1.45	196	18%
Maestrías	\$1.28	167	15%
Ingenierías	\$1.17	214	14%
Técnico	\$0.59	111	7%
Doctorados - Medicina	\$0.40	75	5%
Diplomados	\$0.26	81	3%
Especializaciones	\$0.13	14	2%
Postgrados	\$0.08	8	1%
Otros	\$0.02	2	0%
Profesorado	\$0.01	7	0%
Estudios en línea	\$0.01	3	0%
<b>Total</b>	<b>\$8.29</b>	<b>1,433</b>	<b>100%</b>

**Programa de Garantía Agropecuaria (PROGARA)**

Garantías destinadas en un 85% a pequeños productores, con cobertura a nivel nacional, a través de sus diferentes líneas de productos, entre las que destacan: PROGARA Tradicional, Seguridad Alimentaria y Avío Café.

**Garantías Otorgadas en PROGARA**  
 De enero a diciembre 2023

<b>Indicador (Mill US\$)</b>	<b>2023</b>
Monto Movilizado	36.4
Monto Garantizado	25.2
Número de Garantías Otorgadas	11,501

Cierre de la gestión 2023 con una contingencia de garantías de US\$ 41.4 millones y 14,362 garantías vigentes.

**Programa de garantía para pequeños empresarios (PROGAPE)**

**Garantías Otorgadas en PROGAPE**  
 De enero a diciembre 2023

<b>Indicador (Mill US\$)</b>	<b>2023</b>
Monto Movilizado	1.3
Monto Garantizado	0.8
Número de Garantías Otorgadas	121

Cierre de la gestión 2023 con una contingencia de garantías de US\$ 1.5 millones y 230 garantías vigentes.



## 3.3 Gestión Fiduciaria

### Fideicomisos Administrados

Al cierre de diciembre de 2023, el Banco administró 12 fideicomisos, registrando un monto de **US\$551.55 millones** de dólares de los Estados Unidos de América en activos fideicomitados.

Fideicomisos y estrategia de trabajo de cada uno de ellos:



#### FEDA

Crear acceso a crédito para los pequeños empresarios y garantías complementarias.



#### FIDEMYPE

Otorgar financiamiento para los micro y pequeños empresarios.



#### FICAFE

Fortalecer al sector cafetalero.



#### FDSGR

Promover la creación de sociedades de garantías.



#### FIDECAM

Dar sostenibilidad a la producción cafetalera.



#### FIDEMUNI

Realizar emisión de certificados para reestructuración de deuda.



#### FAPCAFE

Otorgar créditos para la reestructuración de deuda del sector cafetalero.



#### FIDEAGUA

Ofrecer financiamiento para la infraestructura de servicios de agua potable.



#### FIREMPRESA

Fideicomiso para la Recuperación Económica de las Empresas Salvadoreñas (FIREMPRESA) a afectados a causa de la pandemia por COVID-19.



#### FISIMERCA

Administrar los fondos de SIMERCA y el pago de las cuotas a BANRURAL.



#### FIDEBITCOIN

Respaldar financieramente la convertibilidad automática de Bitcoin a dólar de los Estados Unidos de América.



#### PROGAMYPE

Apoyo a micro y pequeños empresarios que no cuentan con garantías suficientes para acceder a créditos.



Tipo de Fideicomiso	Activo Fideicomitado (Mill US\$)	Participación en %
Cartera	\$385.98	69.98%
Administración	\$77.91	14.13%
Emisión	\$75.92	13.77%
Garantía y compensación	\$11.74	2.13%
<b>Total</b>	<b>\$551.55</b>	<b>100.00%</b>

### Fideicomiso para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa (FIDEMYPE)

El Banco de enero a diciembre del 2023, ha logrado una colocación de US\$16.27 millones, con un total de 3,952 créditos destinados específicamente a apoyar a la mediana y pequeña empresa.

### FIDEMYPE Saldos de Cartera y Créditos Vigentes

El Banco al 31 de diciembre del 2023, ha cerrado con un saldo de cartera vigente por un monto de US\$ 13.22 millones, con un total de 6,152 créditos redescontados, beneficiando a la mediana y pequeña empresa.

### Fideicomiso para la Seguridad del Agua (FIDEAGUA)

Al cierre de 2023, se ha logrado una cartera de US\$3.74 millones, canalizados a través de cinco intermediarias financieras elegibles, respaldando así un conjunto de 18 créditos. Destaca que el 68% de este monto ha sido destinado específicamente a apoyar a la mediana empresa.

### Programa Especial de Oportunidades



**2,763**

Empleos creados para jóvenes de 18 a 21 y personas de 40 años.



**23,469**

Número de apoyos entregados a empleados





### 3.4 Gestión de Fondeo

El Banco, en el 2023 logró desembolsos por un monto de **US\$ 70.3 millones** de los contratos vigentes y en ejecución de un total de **US\$ 640.0 millones** contratados, producto de las gestiones (2019 -2023).

Préstamos	Monto Desembolsado (Mill US\$)	Monto Contratados (Mill US\$)
BID ES-L1138	\$17.7	\$200.00
BID ES-L1132	\$8.0	\$20.00
BID ES-L1156	\$15.0	\$100.00
BEI	\$9.6	\$40.00
OPEP	\$10.1	\$35.00
BCIE [1]	-	\$130.00
BLADEX	\$10.0	\$100.00
ICO [2]	-	\$15.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$70.3</b>	<b>\$640.00</b>

[1] No tuvo desembolsos nuevos en el 2023, solo relocalaciones.

[2] No tuvo desembolsos nuevos en el 2023, solo relocalaciones.

#### Cooperación Técnica



Cooperación técnica con el Banco Interamericano de Desarrollo por un monto total de US\$ 2.0 millones de dólares de los Estados Unidos de América, de los cuales al cierre del 2023 se ejecutó US\$ 1.33 millones de dólares.





## 4.GESTIÓN FINANCIERA

### 4.1 Estados Financieros

#### Balance General

**Balances generales del 01 de enero al 31 de diciembre 2023**  
Expresado en millones de dólares de los Estados Unidos de América

Balance General	BANDESAL	FDE	FSG
<b>Activos</b>			
Fondos disponibles	\$ 77.9	\$ 17.2	\$ 37.2
Inversiones netas	\$ 5.9	\$ 0.7	\$ 2.0
Cartera de préstamos neta	\$ 625.8	\$ 42.6	\$ -
Garantías honradas	\$ -	\$ -	\$ 7.8
Reserva por garantías honradas	\$ -	\$ -	-\$ 7.8
Otros activos	\$ 34.2	\$ 11.5	\$ 2.3
Activo fijo	\$ 4.3	\$ 1.3	\$ 0.8
<b>Total Activo</b>	<b>\$ 748.2</b>	<b>\$ 73.2</b>	<b>\$ 42.3</b>
<b>Pasivo y Patrimonio</b>			
Pasivos financieros	\$ 454.7	\$ -	\$ -
Otros pasivos	\$ 5.2	\$ 8.1	\$ 9.7
Patrimonio	\$ 288.4	\$ 65.1	\$ 32.6
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>\$ 748.2</b>	<b>\$ 73.2</b>	<b>\$ 42.3</b>
Contingencia Por Garantías	\$ -	\$ -	\$ 141.6



## Estado de Resultados

**Estados de Resultados del 01 de enero al 31 de diciembre 2023**  
Expresado en millones de dólares de los Estados Unidos de América

Estado de Resultados	BANDESAL	FDE	FSG
Cartera de préstamos / Garantías	\$ 41.3	\$ 3.6	\$ 4.4
Depósitos e inversiones	\$ 2.0	\$ 0.4	\$ 2.2
<b>Total de ingresos</b>	<b>\$ 43.3</b>	<b>\$ 4.0</b>	<b>\$ 6.6</b>
Costos por intereses	\$ 23.1	\$ 0.0	\$ 0.0
<b>Margen financiero</b>	<b>\$ 20.2</b>	<b>\$ 3.9</b>	<b>\$ 6.5</b>
Reservas de saneamiento netas	-\$ 2.4	-\$ 5.0	-\$ 3.6
Ingresos por prestación de servicios	\$ 4.3	\$ 2.9	\$ 0.1
<b>Margen de operación</b>	<b>\$ 22.1</b>	<b>\$ 1.8</b>	<b>\$ 3.1</b>
Gastos de operación	\$ 10.6	\$ 2.1	\$ 0.5
<b>Utilidad de operación</b>	<b>\$ 11.5</b>	<b>-\$ 0.3</b>	<b>\$ 2.6</b>
Otros gastos	\$ 1.7	\$ 0.3	\$ 0.0
Otros ingresos	\$ 1.9	\$ 0.3	\$ 0.7
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>\$ 11.7</b>	<b>-\$ 0.3</b>	<b>\$ 3.3</b>
Impuestos	\$ 2.9	\$ 0.0	\$ 1.8
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$ 8.8</b>	<b>-\$ 0.3</b>	<b>\$ 1.5</b>

## 4.2 Indicadores Financieros

Al cierre de 2023

Indicadores	BANDESAL	FDE	FSG
ROA	1.20%	-0.40%	3.60%
ROE	3.10%	-0.40%	4.60%
Morosidad	2.50%	24.10%	0.00%
Coeficiente patrimonial	41.20%	110.00%	36.60%
Endeudamiento legal	61.90%	777.50%	20.20%
Capacidad de absorción de gastos de operación	52.20%	31.60%	11.70%
Cobertura de reservas	121.60%	66.60%	N/A



## 5.GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

### 5.1 Riesgos Financieros

#### Gestión de Riesgo de Crédito

Al cierre del 2023, el Banco a través de la buena gestión de riesgo crediticio logró un crecimiento orgánico y sostenible en el portafolio de crédito directo, crédito indirecto y garantías, así como un amplio respaldo de cobertura de reservas de saneamiento. El Banco ha implementado prácticas y herramientas que le permiten simular escenarios que anticipen comportamientos inesperados de la cartera, toda esta gestión ha permitido lograr los siguientes resultados:

Indicadores	BANDESAL	FDE	FSG
Saldo Total (Mill. US\$)	646.2	50.9	141.6
Índice de Cobertura	117.8%	66.6%	4.3% *
Índice de Vencimiento	2.6%	24.1%	N/A

\*Del portafolio total

#### Gestión de Riesgo de Liquidez

Al cierre del 2023, el Banco ha mantenido el monitoreo continuo de los indicadores de liquidez, los resultados del calce de brechas por plazo mostraron un valor positivo en las primeras seis bandas de tiempo, lo que indica que el Banco cuenta con la solvencia económica para cumplir sus obligaciones y compromisos, incluso en condiciones adversas.

Cobertura de Liquidez	
Indicador de Cobertura de Liquidez (LCR)	42.11

#### Gestión de Riesgo de Mercado

Al cierre del 2023, el Banco ha mostrado una eficiente administración del riesgo de mercado, analizando la sensibilidad de los cambios en tasas de interés para los activos y pasivos, así también, efectuando evaluaciones del portafolio de inversiones cuyos resultados se mantuvieron dentro de los límites prudenciales. Los resultados de estos indicadores claves de riesgo de mercado muestran la capacidad que tiene el Banco de preservar el capital a invertir, diversificar los activos y mantener el nivel de liquidez acorde con la operatividad del Banco.

Riesgo de Mercado			
Brecha estructural de tasa de interés	1.04%	Brecha absoluta por tipo de cambio	0.39%



## 5.2 Riesgos No Financieros

### Gestión de Riesgo Operacional

Al cierre del 2023 la gestión de riesgo operacional muestra los siguientes indicadores:

56 EVENTOS	27 MATRICES DE RIESGO	7 CAPACITACIONES
---------------	--------------------------	---------------------

### Gestión de Continuidad del Negocio

Al cierre del 2023 se implementaron las herramientas del sistema de gestión de continuidad del negocio del Banco, logrando los siguientes resultados:

12 PROCEDIMIENTOS CRÍTICOS	7 PRUEBAS DE CONTINGENCIA A PROCESOS CRÍTICOS	2 CAPACITACIONES INSTITUCIONALES
----------------------------------	---	--

### Gestión de Seguridad de la Información

Al cierre del 2023, el Banco ha implementado las herramientas del sistema de gestión de seguridad de la información, logrando los siguientes resultados.

108 LINEAMIENTOS DE LA POLÍTICA EVALUADOS	8 CAMPAÑAS DE CONCIENTIZACIÓN A NIVEL INSTITUCIONAL	IMPLEMENTACIÓN DE METODOLOGÍA DE RIESGOS
---	---	--

## 5.3 Gestión de Prevención Contra el LD/FT y FPADM

El Banco, consciente de la prevención contra el lavado de dinero, realizó durante el año 2023 las principales acciones:

- Fortalecer las herramientas tecnológicas para la gestión contra EL LD/FT Y FPADM
- Mejorar la política interna encaminada a la prevención contra EL LD/FT Y FPADM, conforme al marco normativo nacional y mejores prácticas internacionales.
- Ejecutar programas de capacitación institucional anual para todos los colaboradores del Banco incluyendo a la alta administración del mismo, enfocándose principalmente en cimentar una cultura de prevención a todos los niveles del Banco.
- Facilitar la formación técnica especializada de alto nivel para el personal encargado de tareas relacionadas directamente a la gestión contra EL LD/FT Y FPADM.





## 6. GESTIÓN DE SOPORTE

### 6.1 Gestión de Servicio al Cliente

Al cierre de 2023, el Banco consciente de la necesidad de los clientes y usuarios, puso a disposición diferentes canales y plataformas de comunicación, con el fin de facilitar la atención y acceso a la información de productos y servicios. Dichos medios de difusión fueron los siguientes:

#### Canales de Atención Oficiales



Horarios de atención de lunes a viernes de 8:30 a.m. a 4:30 p.m.

#### Presencia en Redes Sociales

Indicador	f	X	in	Instagram	YouTube
N° de Seguidores	146,989	29,556	13,820	10,677	3,350
N° de Publicaciones	788	695	45	272	16
N° de Interacciones	48,841	14,782	5,302	1,629	N/A
N° de Reproducciones	N/A	N/A	N/A	N/A	177,619

#### Presencia en Medios Digitales y Tradicionales

Indicador	Radio	Espacios en TV	Otros <sup>5</sup>	Publicaciones en Prensa	Campañas Digitales	Campañas de Publicidad
Pautas	14,169	534	401	86	15	5

Otros agrupan: vallas digitales y tradicionales, periódicos y pantallas digitales, mupis.



## 6.2 Gestión de Recuperación

El Banco realizó un conjunto de acciones formales destinadas a la recuperación de la cartera de sus clientes. A continuación, se presenta el detalle de estas:

### 6.2.1 Recuperación Administrativa

El Banco, durante el 2023 gestionó y aplicó de forma efectiva las recuperaciones de créditos indirectos, directos y garantías honradas. Los resultados obtenidos se encuentran resumidos de la siguiente forma:

Indicador	Recuperación Administrativa		Recuperación Judicial	Total
	Crédito Indirecto	Crédito Directo	Crédito Directo	
Monto total (Mill US\$)	\$225.18	\$55.65	\$0.85	<b>\$281.68</b>
No. de pagos aplicados	176,191	7,962	19	<b>184,172</b>
No. de Clientes	62	853	15	<b>930</b>

Indicador	Garantías Honradas				Total
	FSG	FONEDUCA	PROGARA	PROGAPE	
Monto total (Mill US\$)	\$0.20	\$0.13	\$0.28	<b>\$0.03</b>	<b>\$0.64</b>
No. de pagos aplicados	599	455	965	<b>44</b>	<b>2,063</b>
No. de Clientes	164	78	455	<b>9</b>	<b>706</b>

### 6.2.2 Venta de Activos Extraordinarios

El Banco, durante el 2023 a través de la Administración y Venta de Activos Extraordinarios logró las siguientes recuperaciones:

Indicador	Activos			Total
	Maquinaria	Vehículos	Inmuebles	
Monto total (Miles de US\$)	\$6.00	\$4.00	\$352.90	<b>\$362.90</b>
No. de Activos vendidos	1	1	3	<b>5</b>



## 6.3 Gestión Tecnológica

El Banco dando continuidad a la transformación digital por medio de la innovación y modernización de los procesos adaptados a la necesidad del negocio, desarrolló proyectos orientados a optimizar sus productos, programas y servicios.

Dichos proyectos se detallan a continuación:

Proyectos	Descripción
Fábrica de créditos BANDESAL	Automatización de la administración, seguimiento y control de los créditos directos otorgados en el Banco.
Factura electrónica	Automatización de la emisión de documentos tributarios de forma electrónica apoyando a la política de cero papeles.
Firma electrónica	Implementación del uso de firma electrónica certificada y simple en toda la documentación generada por el Banco.
Transfer 365	Implementación de un nuevo esquema de liquidación, para el procesamiento de pagos de subsidios.
Sistema de Información Gerencial	Automatización de indicadores del Banco para la toma de decisiones.

## 6.4 Gestión de Inclusion y Educacion Financiera

El Banco fomenta el desarrollo de las empresas por medio de tres ejes de acción, el social, formativo y financiero, a través de sus componentes de formación, capacitación, asesoría y asistencia técnica empresarial, contribuyendo a la competitividad de emprendedores y MIPYMES; también cumplimos con el propósito de fomentar la inclusión y educación financiera para fortalecer la estructura de los proyectos.

Al cierre del 2023 se vincularon 110 proyectos potenciales para financiamiento, en proyectos de inversión de eficiencia energética, medio ambiente, industria, comercio, servicios, turismo, alimentos y bebidas, entre otros. También el Banco impulsa la hoja de ruta de inclusión financiera para la mujer.

### Formación Empresarial

	Número de Procesos de Formación	Total de Personas Aprobadas	Total de Mujeres Aprobadas	Total de Hombres Aprobados
Plan de Negocios Bancable	15	410	227	<b>183</b>
Plan de Inversión Bancable	5	93	63	<b>30</b>
Transferencias Metodológicas	8	106	65	<b>41</b>
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>609</b>	<b>355</b>	<b>254</b>



### Capacitaciones Especializadas

	Número de Capacitaciones Especializadas	Total de Personas Capacitadas	Total de Mujeres Capacitadas	Total de Hombres Capacitados
Capacitaciones Especializadas	11	1,919	1,249	670
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>1,919</b>	<b>1,249</b>	<b>670</b>

### Educación e Inclusión Financiera

	Número de Jornadas	Total de Personas Participantes	Total de Mujeres Participantes	Total de Hombres Participantes
Educación Financiera	31	1,166	790	376
Total	31	1,166	790	376

### Asistencia Técnica

	Número de Asistencia Técnica	Total de Mujeres Participantes	Total de Hombres Participantes
Asistencias Técnicas	69	25	44

### Eventos Empresariales

	Número de Eventos Empresariales	Total de Empresarios Asistentes	Total de Mujeres	Total de Hombres
Capacitaciones Especializadas	8	1,967	1,306	661





## 6.5 Gestión de Sostenibilidad

### Contribución a los ODS

El Banco está comprometido con la promoción y el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), los cuales son una parte esencial de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible respaldada por la Asamblea General de las Naciones Unidas.

A continuación, se presenta de manera destacada, las acciones y contribuciones a los ODS:

#### Objetivos de Desarrollo Sostenible

Descripción	ODS	Contribución de BANDESAL
<b>ODS 1:</b> Fin de la pobreza		Otorgar servicios bancarios y microcréditos que promueven la inclusión financiera.
<b>ODS 5:</b> Igualdad de Género		Promover la igualdad de género a través de préstamos y programas que empoderan a las mujeres en el ámbito económico y empresarial.
<b>ODS 7:</b> Energía asequible y no contaminante		Generar fuentes de financiamiento en energía renovable y eficiencia energética para reducir la huella de carbono.
<b>ODS 8:</b> Trabajo decente y crecimiento económico		Fomentar el emprendimiento y la creación de empleo a través de préstamos a pequeñas empresas y proyectos de desarrollo económico.
<b>ODS 13:</b> Acción por el clima		Financiar proyectos de mitigación y adaptación al cambio climático, comprometiéndonos con la reducción de nuestra propia huella de carbono.
<b>ODS 17:</b> Alianzas para lograr objetivos		Colaborar con organizaciones locales e internacionales para fortalecer el impacto y crear sinergias en la consecución de los ODS.



## Gestión Ambiental

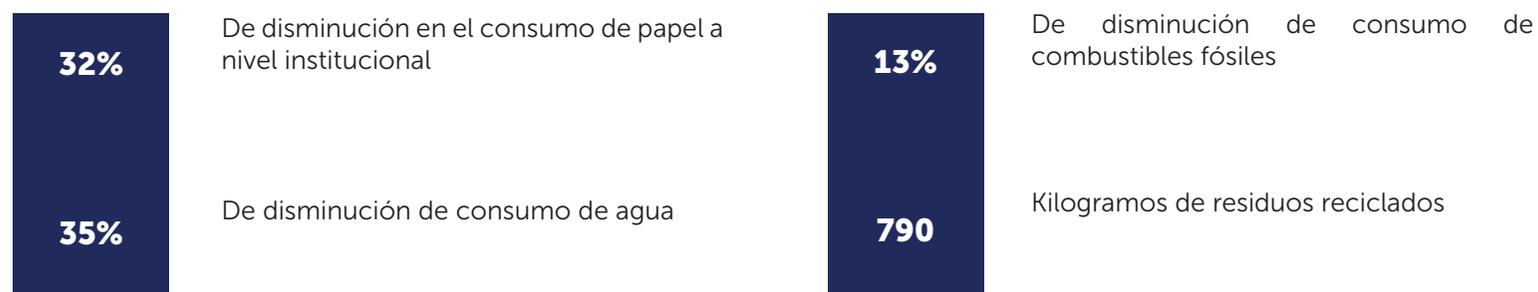
El Banco realizó un análisis exhaustivo y evaluación de los clientes de acuerdo con las políticas internas diseñadas para monitorear el riesgo ambiental y social de las operaciones, esta acción asegura que el riesgo asumido sea aceptable, garantizando así la alineación con nuestros compromisos ambientales y sociales.



Asimismo, se desarrollaron jornadas de capacitación a 20 instituciones financieras intermediarias de los fondos del Banco, logrando capacitar a 75 ejecutivos en temas relacionados a actividades, obras y proyectos de gestión ambiental.

## Gestión Ambiental Interna

El Banco para mejorar el desempeño ambiental, realiza monitoreos y acciones para el uso adecuado de recursos en sus operaciones:



\*Considerado el 2021 como la línea base para la medición de indicadores de desempeño ambiental.

Por otro lado, se realizaron jornadas de capacitación, campañas internas y eventos de voluntariado con el personal, donde se logró tener una participación de hasta el 84% de las áreas del Banco.





## Gestión de Género

El Banco durante el 2023 ha tenido participación en diferentes actividades y planes de acción en pro de la inclusión financiera de la mujer, como también, la mejora en prácticas operativas para la captura de información en líneas de financiamiento con fondos BID.

### Actividades Conmemorativas



8 de marzo de 2023

#### Día internacional de la Mujer:

Charla de sensibilización y entrega de obsequio conmemorativo al 100% del personal, 90 personas (53 Mujeres y 37 Hombres).

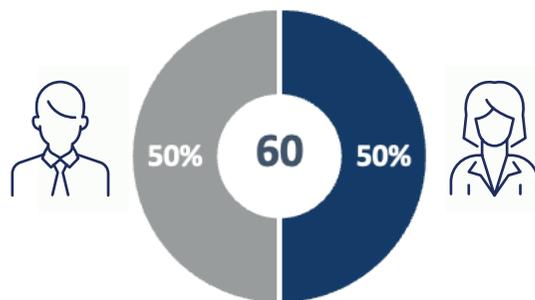


25 de noviembre 2023

#### Día Internacional de la No violencia contra la Mujer:

El Banco hizo entrega de un listón conmemorativo a todo el personal y realizó charla: "Violencia de Género y disminución de la Productividad del Trabajo". Con un alcance de 151 empleados y empleadas de BANDESAL

### Jornadas de sensibilización Institucional De enero a diciembre 2023



En el 2023 un total de 60 personas que integran el personal del Banco aprobaron los cursos ABC para una Vida Libre de Violencia para las Mujeres.



Como parte de la transversalización del principio de igualdad y no discriminación, y de conformidad con los lineamientos proporcionados por el ente rector en materia de igualdad de género, el Banco realizó el Diagnóstico Institucional de Género 2023.



## Gestión de Compras

El Banco a través de la gestión de compras garantiza los principios de transparencia en las contrataciones, la competencia, confidencialidad, así como la imparcialidad y objetividad de las personas de la institución que participan en los procesos de selección, respetando los intereses de ambas partes, buscando la máxima calidad de los bienes, servicios y consultorías contratadas. Dentro de la gestión realizada se presenta:

Indicadores de Gestión de Compra					
Tamaño		Género		Criterio Sostenible	
Gran empresa	26%	Hombre	75%	Social y Económico	79%
MIPYME	74%	Mujer	25%	Social y Ambiental	21%

## Gestión de Patrocinios

El Banco como parte de la gestión 2023, ha apoyado con patrocinios, con el fin de impulsar diferentes actividades que promuevan la educación, el deporte, la cultura, la preservación del medio ambiente, y algunos sectores claves como la agricultura y el turismo.

### Patrocinios Realizados

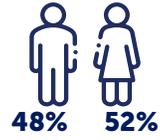
Al cierre del 2023

Área Ejecutora	Monto US\$	Número de Patrocinios
Comunicaciones	\$ 27,300.00	5
Gerencia de Proyectos	\$ 420,000.00	3
<b>Total</b>	<b>\$ 447,300.00</b>	<b>8</b>



## 7. GESTIÓN DE TALENTO HUMANO

### Indicadores de Gestión



Proporción de Género



**Total de Empleados**  
256



**Evaluación de Clima**  
90.6%



**Rotación de Personal**  
21.6%

#### Prestaciones al Personal

- Prestaciones laborales superiores a las de ley
- Seguro médico privado y seguro de vida
- Exámenes médicos anuales
- Becas de estudio de empleados

- Apoyo económico para estudios de hijos de empleados.
- Ayuda económica por defunción de familiares.
- Fondo de Protección.

### Apoyo al Desarrollo del Personal



**Becas a Empleados**  
8



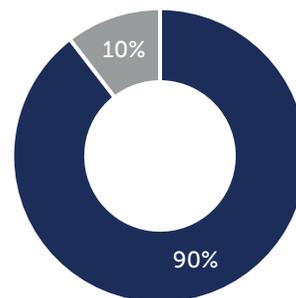
**Capacitaciones**  
102



**Apoyo a Educación de hijos de Empleados**  
18

#### Prestación de apoyo a estudios por tipo de beneficiario

Al cierre del 2023



■ Empleados ■ Hijos de Empleados





