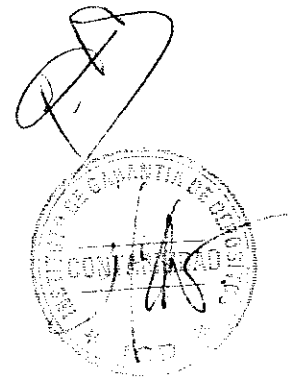


INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

Informe de Ejecución Presupuestaria

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2015
Fondo Bancos y Sociedades de Ahorro y
Crédito

Enero de 2016



1. Presupuestos Aprobados

El Consejo Directivo en su sesión CD05/2014 de fecha 10 de Octubre de 2014 aprobó los siguientes presupuestos:

1.1. Presupuesto de Ingresos

Las primas proyectadas representan un incremento del 0.58% en relación a las percibidas en el año 2014 (US\$ 9,830,767).

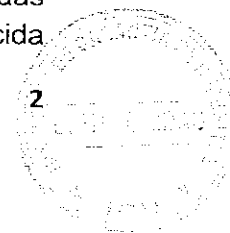
Para proyectar los intereses se utilizó una tasa de 0.05% anual. Los intereses proyectados representan una disminución del 29.2% en relación a los percibidos (US\$ 92,753.43) del año anterior.

El siguiente cuadro muestra la proyección anual de los ingresos del Instituto:

Código	Nombre	Total	%
Primas		9,887,307.00	99.34
Bancos		9,735,652.00	97.82
4110103	Agrícola	2,519,644.00	25.32
4110104	Citibank	1,170,619.00	11.76
4110107	Davivienda	1,366,400.00	13.73
4110108	Hipotecario	512,074.00	5.14
4110118	G&T Continental	332,072.00	3.34
4110120	Promerica	704,564.00	7.08
4110123	Scotiabank	1,369,693.00	13.76
4110127	América Central	1,278,086.00	12.84
4110130	Procredit	129,114.00	1.30
4110131	Banco Azteca	180,253.00	1.81
4110132	Banco Industrial	173,133.00	1.74
Sociedades de Ahorro y Crédito		151,655.00	1.52
4110201	Apoyo Integral	35,341.00	0.36
4110202	Credicomer	68,649.00	0.69
4110203	Constelación	47,665.00	0.48
4110204	Multivalores	0.00	0.00
Rendimientos		65,642.44	0.66
41202010102	Depósito a la Vista	65,642.44	0.66
Total		9,952,949.44	100.00

1.2. Presupuesto de Operación

El presupuesto de Operación del 2015 representa un 4.99% de las primas percibidas durante el año 2014 (US\$ 9,830,767), dicho porcentaje cumple la condición establecida



en la Ley de Bancos que este presupuesto no puede ser superior al 5% de las primas recibidas en el año anterior.

El Presupuesto representa un incremento del 18.36% con relación al presupuesto ejecutado en el 2014 (US\$ 415,260.11).

El siguiente cuadro muestra el resumen anual del Presupuesto de Operación:

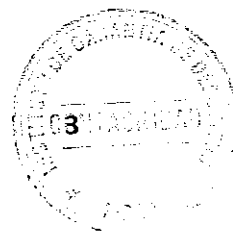
Código	Nombre de la Cuenta	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	340,142.59	69.20
61101	Remuneraciones	233,280.00	47.46
61102	Prestaciones al Personal	97,909.34	19.92
61103	Indemnizaciones al Personal	4,524.55	0.92
61104	Gastos del Directorio	4,428.70	0.90
612	Gastos Generales	151,374.23	30.80
61201	Consumo de Materiales	6,541.00	1.33
61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	12,600.00	2.56
61203	Servicios Públicos	2,820.00	0.57
61204	Publicidad y Promoción	33,347.70	6.78
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	26,944.00	5.48
61206	Seguros sobre Bienes	1,900.00	0.39
61207	Honorarios Profesionales	21,904.00	4.46
61208	Internet	500.00	0.10
61210	Membresía	10,764.00	2.19
61211	Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	25,560.00	5.20
61299	Otros	8,493.53	1.74
Total		491,516.82	100.00

1.3. Presupuesto de Inversión

El presupuesto de Inversión es 1.84% inferior al presupuesto ejecutado en el año 2014 (US\$ 79,229.40).

El resumen del presupuesto se muestra en el siguiente cuadro:

Código	Nombre	Total	%
15202	Equipo de Computo y Comunicaciones	55,300.00	71.08
16101	Programas Computacionales	20,500.00	26.35
6120107	Licencias y Programas de Computación	2,000.00	2.57
Total		77,800.00	100.00



2. Ejecución Presupuestaria del Trimestre

2.1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

a) Ejecución del Trimestre

Durante el período octubre – diciembre del 2015 el Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

Cuentas	Programado 4o Trim.	Real 4o Trimestre	Variación Trimestral (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Primas	2,512,737.00	2,572,171.00	59,434.00	2.4
Bancos	2,467,932.00	2,533,862.00	65,930.00	2.7
Soc. de Ahorro y Crédito	44,805.00	38,309.00	-6,496.00	-14.5
Rendimientos	17,033.59	41,489.14	24,455.55	143.6
Depósito a la Vista	17,033.59	41,489.14	24,455.55	143.6
Total Ingresos	2,529,770.59	2,613,660.14	83,889.55	3.3

Los ingresos del trimestre del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito fueron superiores al presupuesto en 3.3%, US\$ 83.9 miles; las primas fueron superiores en US\$59.4 miles, mientras que los rendimientos fueron superiores en US\$ 24.4 miles.

Las primas percibidas fueron 2.4% superiores al presupuesto. La variación en las Sociedades de Ahorro y Crédito es negativa, 14.5%, mientras que la variación en Bancos es 2.7% positiva. Esta variación se debe a que en este trimestre los depósitos promedios fueron mayores a lo proyectado.

Los rendimientos de las inversiones fueron mayores a los presupuestados, debido a que la tasa real fue superior a la establecida en la proyección. La tasa real promedio de los meses de octubre y noviembre fue de 0.11% y para el mes de diciembre se provisionaron intereses por un monto de US\$ 5,804.88, calculados al 0.05% anual sobre saldos diarios.

b) Ingresos Acumulados del Ejercicio 2015

Los ingresos acumulados al 31 de diciembre de 2015, fueron 1.8% superiores al presupuesto. Las primas fueron 1.1% superiores y esta diferencia se debe a una tasa crecimiento en los depósitos promedio mayor a la tasa proyectada.

Los rendimientos acumulados de las inversiones fueron mayores al presupuesto debido a que la tasa de remuneración fue superior a la estimada.



El siguiente cuadro muestra los resultados acumulados al cierre del año:

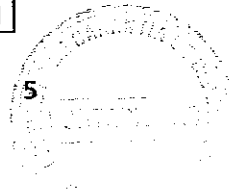
Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Primas	9,887,307.00	9,993,871.00	106,564.00	1.1
Bancos	9,735,652.00	9,864,652.00	129,000.00	1.3
Soc. de Ahorro y Crédito	151,655.00	129,219.00	-22,436.00	-14.8
Rendimientos	65,642.44	140,492.54	74,850.10	114.0
Depósito a la Vista	65,642.44	140,492.54	74,850.10	114.0
Total Ingresos	9,952,949.44	10,134,363.54	181,414.10	1.8

2.2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2015 fue de US\$ 189,727.97 equivalente a un 120.1% de lo programado para dicho período y un 38.6% del presupuesto anual (US\$ 491,516.82). Un resumen de los gastos del cuarto trimestre se presenta en el siguiente cuadro:

Cuentas	Programado 4o Trim	Real 4o. Trimestre	Variación Trimestral (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	102,995.89	102,740.53	-255.36	-0.3
Remuneraciones	58,470.00	54,822.47	-3,647.53	-6.2
Prestaciones al Personal	39,115.60	42,800.90	3,685.30	9.4
Indemnizaciones al Personal	4,524.55	4,524.55	0.00	0.00
Gastos del Directorio	885.74	592.61	-293.13	-33.1
Gastos Generales	54,967.08	86,987.44	32,020.36	58.3
Consumo de Materiales	1,847.50	5,823.00	3,975.50	215.2
Reparación y Mto. de Activo Fijo	0.00	2,868.37	2,868.37	100.0
Servicios Públicos	630.00	489.10	-140.90	-22.4
Publicidad y Promoción	19,803.70	22,588.89	2,785.19	14.1
Arrendamiento y Mantenimiento	26,854.00	24,361.96	-2,492.04	-9.3
Seguros sobre Bienes	1,900.00	817.28	-1,082.72	-56.9
Honorarios Profesionales	1,000.00	13,189.94	12,189.94	1,218.9
Internet	500.00	396.50	-103.50	-20.7
Mejoras y Mto. a Sistemas Informáticos	0.00	13,348.13	13,348.13	100.0
Otros	2,431.88	3,104.27	672.39	27.7
Total	157,962.97	189,727.97	31,765.00	20.1



Las principales variaciones del trimestre se detallan a continuación:

Gastos de Funcionarios y Empleados

En funcionarios y empleados los gastos reales fueron menores al presupuesto en 0.3%.

Las Remuneraciones pagadas durante el período octubre – diciembre tuvieron un ahorro de US\$ 3,647.53. Esta variación se debe a:

- Reintegro de Antonia Caballero por incapacidad médica (US\$ 1,297.53);
- El salario del jefe de TI de octubre, noviembre y 1ª quincena de diciembre es menor al salario proyectado originalmente para el Jefe de TI. En la segunda quincena dicho salario se incremento a US\$ 1,900.00 de acuerdo a la escala salarial vigente.

En Prestaciones al personal, la variación de US\$ 3,685.30 se muestra en el siguiente cuadro:

PRESTACIONES AL PERSONAL CUARTO TRIMESTRE	<u>Presupuesto</u>	<u>Real</u>	<u>Variación</u>
Aguinaldo	6,687.40	6,380.00	(307.40)
Vacaciones	2,295.35	2,166.72	(128.63)
Bonificaciones	3,248.30	3,123.32	(124.98)
Cuotas patronal ISSS	1,234.32	1,719.74	485.42
Cuotas patronal pensiones	3,084.23	2,824.77	(259.46)
Subtotal prestaciones laborales	16,549.60	16,214.55	(335.05)
Capacitacion	1,000.00	400.00	(600.00)
Viaticos	1,180.00	2,374.09	1,194.09
Uniformes	1,150.00	822.83	(327.17)
Seguro de vida y medico hospitalario	16,036.00	15,756.00	(280.00)
Pasajes y gastos al exterior	1,000.00	4,383.29	3,383.29
Clima organizacional y Premios y recc	2,200.00	2,850.14	650.14
Total Prestaciones	39,115.60	42,800.90	3,685.30

El gasto es menor a lo presupuestado en las prestaciones laborales, (\$335.05), lo que está relacionado con el monto menor pagado en salarios.

El aporte patronal del ISSS tiene un gasto mayor al presupuestado en 39.3%, debido al incremento en límite del salario mínimo para aportar al ISSS a partir de agosto 2015.

En los rubros de Viáticos y Pasajes y Gastos al Exterior, la variación se debe a que en el mes de octubre y diciembre se participó en capacitaciones en el exterior (Estados Unidos y Guatemala) con el tema "Funcionamiento del

FDIC". Asistiendo La Analista de Resolución Bancaria a la primera y la Jefe de la Unidad Legal y el Jefe de Contabilidad y planificación a la otra.

Las variaciones en Gastos del Directorio son ahorro en Dietas y Atenciones, por no asistencia de Directores a sesión.

Gastos Generales

En gastos generales, los gastos reales fueron superiores al plan en US\$ 32.0 miles, 58.3%. Las variaciones significativas se encuentran en las cuentas Consumo de Materiales, Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo, Publicidad y Promoción, Arrendamiento, Honorarios Profesionales y Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos.

En Consumo de Materiales, la variación se debe a que se tenía presupuestado un gasto por contingencia de US\$ 1,000.00 para repuestos y accesorios y se utilizaron US\$ 4,926.40. en la compra de tarjeta de red y memoria para un servidor.

En Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo la variación se debe al registro del compromiso de dos contratos de mantenimiento que finalizan en 2016: uno corresponde al switch (US\$ 997.76) y el otro al hardware (US\$ 1,654.32)

En Publicidad y Promoción, la variación se debe a que en este trimestre se dejó contratada la elaboración de los folletos explicativos, calcomanías y el video relacionado con el cambio del límite de la garantía.

En Arrendamiento, la variación se debe a que el valor del contrato con el BCR para el año 2016 es menor al monto programado. Se mantuvo el costo del año 2015.

En Honorarios Profesionales la variación se debe al costo del proceso de contratación del estudio sobre el conocimiento de la población sobre el Seguro de Depósitos (US\$ 11,229.94); este gasto estaba programado para el mes de septiembre. Además se ha provisionado el pago final de la auditoria externa del 2015 (US\$ 1,120.00)

En Mejoras y Mantenimientos a Sistemas Informáticos la variación se debe a que en este trimestre hay un pago final pendiente de realizar por mantenimiento del SIAF (US\$ 1,031.13) y dos procesos de compra; Mantenimiento de software en clúster (US\$ 9,792.00) y Mantenimiento y Mejoras a Sistemas Propios (US\$ 1,130.00) que estaban programados para trimestres anteriores y se finalizarán en el 2016.



b) Egresos Acumulados del Ejercicio 2015

Los gastos acumulados al 31 de diciembre fueron menores al presupuesto en \$26.3 miles, 5.4%. El siguiente cuadro muestra los resultados acumulados por rubro de gasto al cierre del año 2015:

Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	340,142.59	322,675.60	-17,466.99	-5.1
Remuneraciones	233,280.00	212,559.14	-20,720.86	-8.9
Prestaciones al Personal	97,909.34	99,182.61	1,273.27	1.3
Indemnizaciones al Personal	4,524.55	7,499.95	2,975.40	65.8
Gastos del Directorio	4,428.70	3,433.90	-994.80	-22.5
Gastos Generales	151,374.23	142,526.19	-8,848.04	-5.9
Consumo de Materiales	6,541.00	10,348.03	3,807.03	58.2
Reparación y Mto. de Activo Fijo	12,600.00	3,200.95	-9,399.05	-74.6
Servicios Públicos	2,820.00	3,748.51	928.51	32.9
Publicidad y Promoción	33,347.70	27,514.33	-5,833.37	-17.5
Arrendamiento y Mantenimiento	26,944.00	24,361.96	-2,582.04	-9.6
Seguros sobre Bienes	1,900.00	869.45	-1,030.55	-54.2
Honorarios Profesionales	21,904.00	38,646.42	16,742.42	76.4
Internet	500.00	396.50	-103.50	-20.7
Membresía	10,764.00	9,797.81	-966.19	-8.9
Mejoras y Mto. a Sistemas Informáticos	25,560.00	14,096.76	-11,463.24	-44.9
Otros	8,493.53	9,545.47	1,051.94	12.4
Total	491,516.82	465,201.79	-26,315.03	-5.4

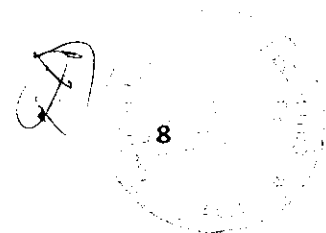
Las principales variaciones anuales se detallan a continuación:

Gastos de Funcionarios y Empleados

En funcionarios y empleados los gastos reales acumulados al finalizar el ejercicio 2015 fueron menores al presupuesto en 5.1%, \$17.5 miles. Las variaciones significativas se encuentran en:

Remuneraciones: La variación de US\$ 20,720.86 se explica por las siguientes razones:

- Desde el 2 de febrero la plaza de Jefe de TI estuvo vacante debido al fallecimiento del jefe de la unidad.
- A partir del 10 de agosto se contrató al Jefe de TI con un salario menor al presupuestado originalmente.



Handwritten signature and circular stamp, likely an official seal or signature of an authorized person.

- La Jefa de Resolución Bancaria reintegró el valor recibido por el ISSS, por su incapacidad médica.

Prestaciones al Personal: La variación de US\$1,273.27 se muestra en el siguiente cuadro:

PRESTACIONES AL PERSONAL ACUMULADO	<u>Presupuesto</u>	<u>Real</u>	<u>Variación</u>
Aguinaldo	19,664.06	18,150.00	(1,514.06)
Vacaciones	9,111.53	8,311.38	(800.15)
Bonificaciones	19,406.65	17,456.65	(1,950.00)
Cuotas patronal ISSS	4,937.28	5,491.24	553.96
Cuotas patronal pensiones	11,808.82	10,389.58	(1,419.24)
Subtotal prestaciones laborales	64,928.34	59,798.85	(5,129.49)
Capacitacion	5,000.00	3,206.25	(1,793.75)
Viaticos	4,320.00	4,592.40	272.40
Uniformes	1,150.00	826.73	(323.27)
Seguro de vida y medico hospitalario	16,036.00	16,236.33	200.33
Pasajes y gastos al exterior	3,500.00	6,419.63	2,919.63
Otras prestaciones al personal		5,000.00	5,000.00
Clima organizacional y reconocimient	2,975.00	3,102.42	127.42
Total Prestaciones	97,909.34	99,182.61	1,273.27

El gasto es menor en las cuentas de prestaciones laborales US\$ 5,129.49, debido al menor valor pagado en salarios en la Unidad de TI. La cuota patronal del ISSS se incrementa a partir de agosto por el aumento del límite cotizable.

La variación en Viáticos y Pasajes y gastos al exterior, se debe, tal como se explicó en la variación trimestral a la participación en eventos de capacitación internacional. Durante el año se participó en cuatro eventos: En el Comité Regional de América Latina participó la Licenciada Antonia Caballero, en la Asamblea General y conferencia anual participó la Presidente del IGD. La licenciada Lyann Sánchez participó en un seminario en el FDIC en USA; El Jefe de Contabilidad y Planeamiento y la Jefa de la Unidad Legal participaron en un seminario del FDIC en Guatemala.

En otras prestaciones al personal el gasto no presupuestado por \$5,000.00, corresponde a la prestación de pago de dos salarios, en caso de fallecimiento de un empleado, establecido en el RIT

Indemnizaciones al Personal: Se realizó la provisión por retiro voluntario, de acuerdo al presupuesto. La variación de US\$ 2,975.40 es la cobertura de la indemnización de la jefa de TI entregada a sus beneficiarios de acuerdo a la ley de Retiro voluntario.

(Handwritten signature)



Gastos del Directorio: Al igual que en el trimestre las variaciones son ahorros en Dietas y Atenciones, por la no asistencia de algunos Directores a las sesiones programadas.

Gastos Generales

Los gastos generales acumulados al cierre del ejercicio fueron menores al plan en US\$ 8.8 miles, 5.9%. Las variaciones que superan los US\$ 1,000.00 se encuentran en Consumo de Materiales, Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo, Publicidad y Promoción, Arrendamiento, Seguro sobre Bienes, Honorarios Profesionales y Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos.

En consumo de materiales la variación de US\$ 3,807.03 encuentra concentrada en la cuenta de Repuestos y Accesorios ya que este año se debió reparar un Servidor que se dañó y además comprar una tarjeta de red y memorias adicionales para un servidor para mejorar el funcionamiento del clúster lo que implicó un gasto de US\$ 7,582.76 y se tenía presupuestado US\$ 2,300.00.

En Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo se han tenido ahorros por US\$9,399.05. La razón de este ahorro es:

- El contrato de mantenimiento de aires acondicionados en el área de switch no se efectuó y se está analizando la conveniencia de sustituir el equipo,
- El contrato de mantenimiento del switch fue menor al presupuesto programado,
- A raíz del diagnóstico de la plataforma tecnológica que efectuó el consultor de TI, se replanteó el programa de mantenimiento del Hardware, lo que dio como resultado que el contrato de mantenimiento cambiara de plazo y frecuencia, por lo que el costo se redujo.

En Publicidad y Promoción, se refleja un ahorro de US\$ 5,833.37 el cual se encuentra en las cuentas de Artículos Promocionales y Charlas de Divulgación, en ambas se ejecutó lo programado pero los costos reales fueron inferiores a los programados; con parte de esos ahorros se inició el proceso de contratación de la producción de dos videos de divulgación para actualizar el límite de la garantía y los ejemplos de cálculo, ya que no estaba considerado en el plan para este año.

En Arrendamiento, se mantuvo el valor del contrato del área de oficina para el año 2016.

En Seguros sobre bienes la variación es que el costo real de los seguros es inferior a lo programado. Se mantuvo el costo de 2015.

En Honorarios Profesionales la variación de US\$ 16,742.42, la principal variación se encuentra en Consultores (US 18,719.17) En esta cuenta se registró el contrato del consultor de informática que nos apoyó durante el periodo que el puesto de Jefe de TI estuvo vacante. En el mes diciembre se completó el proceso de contratación de la firma que hará el estudio sobre el conocimiento de la población sobre el seguro de depósitos. Además se obtuvo un ahorro de US\$1,200.00 en el contrato de la auditoria externa del 2015.

En Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos, el gasto fue menor al presupuestado en US\$ 11,463.24, la variación es que el contrato de mantenimiento a la Base de Datos (Sybase) no se renovó, debido a que se han migrado los sistemas que lo utilizaban. Esta migración fue producto del diagnostico y recomendación efectuado por el Consultor de TI. Asimismo el trabajo de migración fue realizado por el mismo consultor.

c) Reasignaciones

Las reasignaciones acumuladas al final del ejercicio se detallan en el cuadro siguiente:

Cuentas	Programado Anual	Reasig. Acumuladas	Reasignado Anual
Gastos de Funcionarios y Empleados	340,142.59	-17,466.99	322,675.60
Remuneraciones	233,280.00	-20,720.86	212,559.14
Prestaciones al Personal	97,909.34	1,273.27	99,182.61
Indemnizaciones al Personal	4,524.55	2,975.40	7,499.95
Gastos del Directorio	4,428.70	-994.80	3,433.90
Gastos Generales	151,374.23	17,466.99	168,841.22
Consumo de Materiales	6,541.00	3,807.03	10,348.03
Reparación y Mtto. de Activo Fijo	12,600.00	-9,399.05	3,200.95
Servicios Públicos	2,820.00	928.51	3,748.51
Publicidad y Promoción	33,347.70	-5,833.37	27,514.33
Arrendamiento y Mantenimiento	26,944.00	-2,582.04	24,361.96
Seguros sobre Bienes	1,900.00	-1,030.55	869.45
Honorarios Profesionales	21,904.00	16,742.42	38,646.42
Internet	500.00	-103.50	396.50
Membresía	10,764.00	-966.19	9,797.81
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	25,560.00	-11,463.24	14,096.76
Otros	8,493.53	27,366.97	35,860.50
Total	491,516.82	0.00	491,516.82

Durante el año, el motivo de las reasignaciones es disponer de los fondos de las cuentas ya consideradas con excedentes para cubrir otras necesidades, para el cierre del ejercicio, todas las cuentas con excedentes se liquidan contra "Varios" en la cuenta Otros, el monto de dicha reasignación al 31 de diciembre fue de US\$ 26,315.03.

Como se observa en el cuadro anterior, la principal variación es el ahorro en Remuneraciones (vacante jefe de TI) y el aumento en Honorarios Profesionales (Consultor de TI). Le sigue el ahorro en Mejoras y mantenimiento a sistemas Informáticos, debido a migración de base de datos.

d) Compras en Proceso

De los egresos acumulados en el presupuesto 2015, un total de US\$ 42,573.16, corresponde a órdenes de compra que al 31 de diciembre se encontraban en proceso y las cuales serán pagadas en el año 2016 de acuerdo al siguiente detalle:

Cuenta	Proveedor	Concepto	Monto en US\$	# Orden de Compra
Mantenimiento Equipo de Computo	GBM El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento Switch	997.96	1264
	IPESA de El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento de Hardware	1,654.32	1350
Prensa Escrita	Editorial Altamirano Madriz, S.A. de C.V.	Publicación en EDH	1,551.26	1288
	Fundación ICEF	Publicación en revista	565.00	1296
Artículos promocionales	Imagen Gráfica, S.A. de C.V.	Elaboración de folletos informativos	6,600.00	1346
	UCA	Elaboración de calendarios y stickers	595.00	1347
Otros Medios	Tripode Audiovisuales, S.A. de C.V.	Elaboración video informativo (2)	5,950.00	1365
Consultores	Ipsos Herrarte, S.A. de C.V.	Estudio de conocimiento sobre el IGD	11,229.94	1370
Audidores	Murcia & Murcia	Servicio de Auditoria Externa (pago final 2015)	1,120.00	1154
Servicios Administrativos	Lucia Flores	Servicio de Apoyo administrativo	253.75	1359
Mejoras a Sistemas	Santiago Lemus	Pago final contrato vigente 2015 (SIAF)	1,031.13	1267
Mantenimiento a Sistemas	IPESA de El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento de software en clúster	9,792.00	1313
	Santiago Lemus	Mantenimiento de SIAF, GPA y...	1,130.00	1372
Varios	Olins, S.A. de C.V.	Remodelación de cubículos	103.00	1342
Total			43,653.36	

El control de estas operaciones se lleva en Cuentas de Orden, salvo el de la cuenta Mejoras a Sistemas que está registrado en Proveedores.

2.3. Ejecución Presupuesto de Inversión

a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2015 fue de US\$ 34,197.02 equivalente al 44.0% del presupuesto anual (US\$ 77,800.00).

El siguiente cuadro muestra un resumen de los egresos realizados durante dicho trimestre:

Cuentas	Programado 4o Trim.	Real 4o Trimestre	Variación Trimestral (Real - proyectada)	
			US\$	%
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	0.00	0.00	0.0
Equipo de Computo y Comunicaciones	25,800.00	30,447.52	4,647.52	18.0
Programas Computacionales	0.00	3,749.50	3,749.50	-100.0
Licencias y Programas de Computación	2,000.00	0.00	-2,000.00	100.0
Total	27,800.00	34,197.02	6,397.02	23.0

Los egresos comprenden en Equipo de Computo, la adquisición de un dispositivo de respaldo (US\$ 4,997.00), 8 discos duros para instalar en un servidor (US\$ 4,314.00) y equipos en proceso de aceptación tal y como se presenta en el literal "d", por un valor de US\$ 21,136.52. En Programas computacionales una licencia Antivirus (US\$ 5,412.70) y un proyecto de desarrollo iniciado, tal y como se presenta en el literal "d", por valor de US\$ 2,500.00.

b) Ejecución Acumulada del Ejercicio 2015

El siguiente cuadro muestra un resumen de los egresos acumulados al cierre del año 2015:

Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	0.00	0.00	0.00
Equipo de Computo y Comunicaciones	55,300.00	39,130.99	-16,169.01	-29.24
Programas Computacionales	20,500.00	3,749.50	-16,750.50	-81.71
Licencias y Programas de Computación	2,000.00	0.00	-2,000.00	0.00
Total	77,800.00	42,880.49	-34,919.51	-44.88

El presupuesto ejecutado acumulado al cuarto trimestre del 2015 fue de US\$ 42,880.49 equivalente a un 55.1% del presupuesto anual. La variación es porque algunos bienes se adquirieron a valores menores a los presupuestados.

El siguiente cuadro muestra el detalle de los bienes adquiridos durante el 2015:

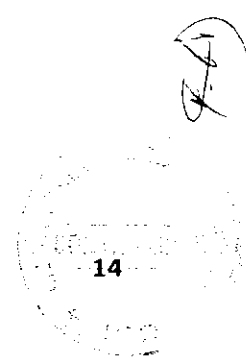
Cuentas	Monto de la adquisición
Equipo de Computo y Comunicaciones	39,130.99
Switch	\$ 8,683.47
Dispositivo respaldo	4,997.00
Discos duros	4,314.00
Servidor	8,324.26
Laptops	10,269.00
Firewall	2,543.26
Programas Computacionales	3,749.50
Antivirus	\$ 1,249.50
Modulo SIAF	2,500.00
Total	42,880.49

Quedaron pendientes dos desarrollos: Mejoras al validador normativo e Indicadores de Seguimiento en CIF. Ambos están considerados en el plan 2016.

c) Compras en Proceso

De los egresos acumulados en el presupuesto 2015, un total de US\$ 23,636.52, corresponden a órdenes de compra que al 31 de diciembre se encontraban en proceso y serán pagadas en el año 2016 a medida se reciban y paguen los bienes solicitado.

El detalle de dichas compras es el siguiente:



Cuenta	Proveedor	Concepto	Monto en US\$	Orden de Compra
Equipo de Computo y comunicaciones	GBM El Salvador, S.A. de C.V.	Servidor (1)	8,324.26	1351
	Grupo digital, S.A. de C.V.	Laptop (7)	10,269.00	1338
	Soluciones de Seguridad Informática	Firewall (1)	2,543.26	1371
Total Equipo de Computo			21,136.52	
Programas Computacionales	Santiago Lemus	SIAF (Modulo Seguimiento Plan Operativo)	2,500.00	1373
Total Programas			2,500.00	
Total Presupuesto de Inversión			23,636.52	

El control de estas operaciones se lleva en Cuentas de Orden.

d) Reasignaciones

El presupuesto de Inversiones no tuvo necesidad de ejecutar reasignaciones.

2.4. Pagos Pendientes de Realizar Correspondientes al Presupuesto 2014

En el año 2014 se firmaron contratos de mantenimiento de hardware y software con vencimiento en el año 2016. Al cierre del año 2015 los montos pendientes a dichas operaciones se detallan a continuación:

Proveedor	Descripción	Monto en US\$	Presupuesto
DataGuard, S.A de C.V.	Contrato 2 años sitio alterno	1,080.00	Funcionamiento
Santiago Lemus	SIAF (Actualización)	1,412.50	Inversión
Total		2,492.50	

El control de estas operaciones se lleva en Cuentas de Orden.

F. L.

