

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

Informe de Ejecución Presupuestaria

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2018
Fondo Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito

Febrero de 2019



1. Ejecución del Presupuesto de Ingresos

a) Ejecución del Trimestre

Los ingresos del cuarto trimestre del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito fueron superiores al presupuesto en 20.1%, US\$ 674.1 miles; las primas fueron superiores en US\$ 157.3 miles, mientras que los rendimientos fueron superiores en US\$ 516.8 miles.

El siguiente cuadro muestra el detalle de dicha ejecución:

Cuentas	Presupuesto 4o. T.	Real Ejecutado	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Primas	2,930,730.00	3,088,063.00	157,333.00	5.4
Bancos	2,888,126.00	3,015,358.00	127,232.00	4.4
Agrícola	767,148.00	806,618.00	39,470.00	5.1
Cuscatlán	245,843.00	270,372.00	24,529.00	10.0
Davienda	390,224.00	394,221.00	3,997.00	1.0
Hipotecario	183,228.00	183,323.00	95.00	0.1
Citibank, N.A.	39,965.00	35,032.00	-4,933.00	-12.3
G&T Continental	116,700.00	105,906.00	-10,794.00	-9.2
Promerica	205,786.00	216,616.00	10,830.00	5.3
Scotiabank	335,037.00	354,693.00	19,656.00	5.9
América Central	427,948.00	422,516.00	-5,432.00	-1.3
Atlántida	60,617.00	68,814.00	8,197.00	13.5
Azteca	11,762.00	13,032.00	1,270.00	10.8
Industrial	54,487.00	55,815.00	1,328.00	2.4
Azul	49,381.00	88,400.00	39,019.00	79.0
Sociedades de Ahorro y Crédito	42,604.00	72,705.00	30,101.00	70.7
Apoyo Integral	15,816.00	23,584.00	7,768.00	49.1
Credicomer	12,006.00	20,990.00	8,984.00	74.8
Constelación	4,748.00	7,991.00	3,243.00	68.3
Multivalores	10,034.00	20,140.00	10,106.00	100.7
Rendimientos	425,088.54	941,856.36	516,767.82	121.6
Depósito a la Vista	425,088.54	941,856.36	516,767.82	121.6
Total	3,355,818.54	4,029,919.36	674,100.82	20.1

b) Ingresos Acumulados del Ejercicio 2018

Los ingresos acumulados al 31 de diciembre de 2018, fueron 13.3% (US\$ 1.7 millones) superiores al presupuesto. Las primas fueron 4.5% (US\$ 522.1 Miles) superiores, la diferencia se debe a una tasa de crecimiento en los depósitos promedio mayor a la tasa proyectada.

En cuanto al rendimiento del fondo, la variación positiva de 74.7% (US\$ 1.2 millones) se debe a que se presupuestó con una tasa de 1.0%, y el promedio real anual fue de 1.7386%. A partir del mes de septiembre el BCR nos informó que en Sesión CD-31/2018 se cambió el esquema de remuneración del fondo. Se aplicará el esquema que se



emplea para los tramos I y II de la reserva de liquidez utilizando el índice Bank of América – Merrill Lynch (GOB1) y el pago se realizará de forma trimestral a partir del último trimestre del año.

Para el último trimestre del año se tienen provisionados rendimientos por US\$ 941.9 miles utilizando el nuevo índice, los cuales se percibieron en los primeros días de enero 2019.

El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto Anual	Ingreso Real Acum. al 4to T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Primas	11,505,485.00	12,027,538.00	522,053.00	4.5
Bancos	11,340,888.00	11,765,995.00	425,107.00	3.7
Agrícola	3,033,481.00	3,148,169.00	114,688.00	3.8
Cuscatlán	990,465.00	1,055,600.00	65,135.00	6.6
Davivenda	1,537,983.00	1,572,299.00	34,316.00	2.2
Hipotecario	709,745.00	726,328.00	16,583.00	2.3
Citibank, N.A.	157,154.00	142,611.00	-14,543.00	-9.3
G&T Continental	452,040.00	435,545.00	-16,495.00	-3.6
Promerica	806,256.00	835,873.00	29,617.00	3.7
Scotiabank	1,338,630.00	1,381,836.00	43,206.00	3.2
América Central	1,638,484.00	1,639,967.00	1,483.00	0.1
Procredit	229,280.00	252,663.00	23,383.00	10.2
Azteca	46,175.00	48,898.00	2,723.00	5.9
Industrial	207,017.00	210,734.00	3,717.00	1.8
Azul	194,178.00	315,472.00	121,294.00	62.5
Sociedades de Ahorro y C.	164,597.00	261,543.00	96,946.00	58.9
Apoyo Integral	58,452.00	85,436.00	26,984.00	46.2
Credicomer	48,017.00	77,656.00	29,639.00	61.7
Constelación	18,671.00	29,617.00	10,946.00	58.6
Multivalores	39,457.00	68,834.00	29,377.00	74.5
Rendimientos	1,639,249.72	2,863,197.19	1,223,947.47	74.7
Depósito a la Vista	1,639,249.72	2,863,197.19	1,223,947.47	74.7
Total	13,144,734.72	14,890,735.19	1,746,000.47	13.3

2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2018 fue de US\$ 223,8 miles, equivalente a un 115.2% de lo programado para dicho período.

Un resumen de los gastos del cuarto trimestre se presenta en el siguiente cuadro:



Cuentas	Presupuesto 4to T.	Real al 4to Trim.	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	134,149.60	133,170.49	-979.11	-0.7
Remuneraciones	72,165.00	66,061.67	-6,103.33	-8.5
Prestaciones al Personal	52,441.70	47,549.65	-4,892.05	-9.3
Indemnizaciones al personal	7,546.42	17,546.42	10,000.00	132.5
Gastos del Directorio	1,996.48	2,012.75	16.27	0.8
Gastos Generales	60,142.00	90,678.25	30,536.25	50.8
Consumo de materiales	2,355.50	2,096.76	-258.74	-11.0
Reparación y Mtto de Activo Fijo	0.00	1,015.40	1,015.40	100.0
Servicios Públicos	1,815.00	3,024.56	1,209.56	66.6
Publicidad y Promoción	18,191.50	13,776.96	-4,414.54	-24.3
Arrendamiento y Mantenimiento	24,870.00	34,986.50	10,116.50	40.7
Seguros sobre Bienes	1,000.00	641.53	-358.47	-35.8
Honorarios Profesionales	4,000.00	20,650.00	16,650.00	416.3
Internet	1,444.00	2,017.05	573.05	39.7
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	2,500.00	10,189.54	7,689.54	307.6
Otros	3,966.00	2,279.95	-1,686.05	-42.5
TOTAL	194,291.60	223,848.74	29,557.14	15.2

b) Egresos Acumulados del Ejercicio 2018

Los gastos acumulados al 31 de diciembre fueron menores al presupuesto en US\$ 27.6 miles, 5.0%. El siguiente cuadro muestra la ejecución por rubro de gasto al cierre del año 2018:

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Variación = Presup – Gasto Real	% de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	415,693.85	382,280.06	33,413.79	92.0
Remuneraciones	274,560.00	245,386.67	29,173.33	89.4
Prestaciones al Personal	125,676.51	113,207.03	12,469.48	90.1
Indemnizaciones al Personal	7,546.42	17,546.42	-10,000.00	232.5
Gastos del Directorio	7,910.92	6,139.94	1,770.98	77.6
Gastos Generales	135,487.90	141,315.00	-5,827.10	104.3
Consumo de Materiales	8,000.00	5,405.39	2,594.61	67.6
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	1,055.40	5,944.60	15.1
Servicios Públicos	6,120.00	5,419.35	700.65	88.6
Publicidad y Promoción	31,389.90	24,912.08	6,477.82	79.4
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	35,303.64	-10,283.64	141.1
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	641.53	358.47	64.2
Honorarios Profesionales	22,200.00	35,290.00	-13,090.00	159.0
Internet	3,332.00	3,227.50	104.50	96.9
Membresías	13,870.00	12,993.01	876.99	93.7
Mejoras y Mtto a Sist. Informáticos	5,500.00	10,355.83	-4,855.83	188.3
Otros	12,056.00	6,711.27	5,344.73	55.7
TOTAL	551,181.75	523,595.06	27,586.69	95.0



Las principales variaciones anuales se detallan a continuación:

Gastos de Funcionarios y Empleados

Los gastos reales de funcionarios y empleados acumulados al finalizar el ejercicio 2018 fueron menores al presupuesto en 8.0%, US\$ 33.4 miles. Las variaciones significativas se encuentran en:

- **Remuneraciones:** el ahorro de US\$ 29.2 miles se debe a que se había presupuestado la contratación de tres nuevos empleados en el segundo trimestre, de esas únicamente se realizaron dos durante el último trimestre del año: el Analista de Comunicaciones y Divulgación y el Oficial de Cumplimiento.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponibile = Presup - Egreso
Remuneraciones	274,560.00	245,386.67	29,173.33
Salarios Ordinarios	274,560.00	245,386.67	29,173.33

- **Prestaciones al Personal:** el ahorro de US\$ 12.5 miles se debe a diversas variaciones en las cuentas que integran este rubro que se detallan a continuación:

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponibile = Presup - Egreso
Prestaciones al Personal	125,676.51	113,207.03	12,469.48
Aguinaldo	24,055.00	21,068.79	2,986.21
Vacación	12,760.78	11,600.32	1,160.46
Bonificación	21,771.67	20,224.04	1,547.63
Capacitación	6,000.00	10,167.68	-4,167.68
Viáticos	4,800.00	3,514.84	1,285.16
Uniformes	1,400.00	856.26	543.74
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	15,373.74	13,475.80	1,897.94
Pasajes y Gastos al Exterior	5,000.00	1,626.41	3,373.59
Clima Organizacional	4,090.00	4,494.26	-404.26
Premios y Reconocimientos	3,700.00	3,784.42	-84.42
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	10,129.50	7,677.88	2,451.62
Cuota Patronal AFP	16,595.82	14,716.33	1,879.49

Los ahorros en Aguinaldo, vacación, bonificación y cuota patronal ISSS y AFP se deben a que se tenía programado contratar personal a partir del segundo trimestre y algunas de dichas contrataciones se efectuaron en el último trimestre.



Los ahorros en viáticos, uniformes y pasajes y gastos al exterior se deben a que las estimaciones realizadas para cubrir estos gastos fueron superiores al gasto real. En seguro de vida y medico hospitalario el gasto es menor debido a que menos directores tomaron el seguro con relación a lo estimado.

En clima organizacional y Premios y reconocimientos se efectuó mayor erogación de la programada, debido a la entrada en vigencia del instructivo que regula los incentivos no asociados al salario dicha variación se cubrió con reasignaciones de otras cuentas con excedentes.

En capacitación se efectuó una mayor erogación de la programada, una buena parte de ella (46.6%) fue destinada para eventos relacionados con la Ley de Prevención de Lavado de Dinero. La variación se cubrió con reasignaciones de otras cuentas con excedentes.

- **Indemnizaciones al Personal:** la variación de US\$ 10.0 mil se debe a que con la entrada en vigencia del nuevo R.I.T. se debió hacer un ajuste al monto que se está provisionando, ya que al momento de elaboración del presupuesto la Presidencia no estaba considerada, por lo que fue necesario aumentar el valor a provisionar. La variación se cubrió con reasignaciones de otras cuentas con excedentes.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponibile = Presup - Egreso
Indemnizaciones al personal	7,546.42	17,546.42	-10,000.00
Por Retiro Voluntario	7,546.42	17,546.42	-10,000.00

- **Gastos del Directorio:** el ahorro de US\$ 10.2 miles se debe a la no asistencia de algunos Directores a las sesiones programadas.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponibile = Presup - Egreso
Gastos del Directorio	7,910.92	6,139.94	1,770.98
Dietas	6,310.92	4,871.60	1,439.32
Atenciones y Representaciones CD	1,600.00	1,268.34	331.66

Gastos Generales

Los gastos generales acumulados al cierre del ejercicio fueron mayores al plan en US\$ 5.8 miles, 4.3%. Dicha variación fue cubierta con fondos de cuentas con excedentes. Las variaciones se detallan a continuación:

- **Consumo de Materiales:** se han tenido ahorros en todas las cuentas excepto en Papelería, útiles y enseres, El ahorro significativo está en la cuenta de Repuestos y accesorios que es una contingencia que no fue utilizada.



Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Consumo de materiales	8,000.00	5,405.39	2,594.61
Papelería, Útiles y Enseres	3,200.00	3,367.17	-167.17
Materiales de Limpieza	550.00	395.44	154.56
Cafetería	1,500.00	1,454.60	45.40
Biblioteca	250.00	33.40	216.60
Medicamentos	100.00	71.86	28.14
Repuestos y accesorios	2,400.00	82.92	2,317.08

- **Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo:** se han tenido ahorros producto de que el valor de los contratos de mantenimiento presupuestados fueron superiores al valor real al momento de la firma.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	1,055.40	5,944.60
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	7,000.00	1,055.40	5,944.60

- **Servicios Públicos:** Los ahorros en las cuentas que componen este rubro se deben a que se presupuestó un valor más alto que el gasto real.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Servicios Públicos	6,120.00	5,419.35	700.65
Comunicaciones	3,300.00	3,111.18	188.82
Correo	2,820.00	2,308.17	511.83

- **Publicidad y Promoción,** se refleja un ahorro de US\$ 6.5 miles, el cual se encuentra distribuido en todas las subcuentas, tal y como se muestra en el detalle. Estos ahorros se deben que los valores estimados por las compras de servicios fueron mayores a los valores reales.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Publicidad y Promoción	31,389.90	24,912.08	6,477.82
Radio	1,467.30	1,776.29	-308.99
Prensa Escrita	6,278.00	2,787.86	3,490.14
Artículos Promocionales	10,220.00	9,012.35	1,207.65
Charlas sobre Divulgación	5,416.60	2,903.18	2,513.42
Publicaciones Técnicas	1,000.00	0.00	1,000.00
Otros Medios	7,008.00	8,432.40	-1,424.40



- **Arrendamiento y Mantenimiento:** el incremento de US\$ 10.2 miles, se debe fundamentalmente a que al cierre del ejercicio 2018, aún no se tenía definido el nuevo contrato de arrendamiento con BCR y debido a que se está solicitando una ampliación del área, se estableció un valor como reserva de contingencia, este incremento se ha cubierto con excedentes de otras cuentas.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	35,303.64	-10,283.64
Área de Oficina	24,820.00	34,740.44	-9,920.44
Parqueo Empleados y Visitas	200.00	563.20	-363.20

- **Seguros sobre Bienes:** el ahorro se debe a que los contratos de dichos servicios fueron inferiores al valor presupuestado

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	641.53	358.47
Seguros sobre activos fijo	600.00	292.85	307.15
Fidelidad	400.00	348.68	51.32

- **Honorarios Profesionales** el incremento de US\$ 13.0 miles, se encuentra repartido en las subcuentas Consultores y Servicios administrativos, ambos incrementos corresponden a que se han firmado contratos que se prolongaran en el año 2019. El detalle de estos contratos puede verse en el literal "d) Compras en proceso", los cuales se han cubierto con los excedentes de otras cuentas.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Honorarios Profesionales	22,200.00	35,290.00	-13,090.00
Audidores	4,000.00	4,520.00	-520.00
Consultores	4,000.00	15,295.00	-11,295.00
Servicios Administrativos	14,200.00	15,475.00	-1,275.00

En Consultores el déficit está formado aproximadamente por la contratación de un servicio de monitoreo de noticias durante el período marzo – diciembre (US\$3,000.00), servicio de implementación de Office 365 (US\$1,850), Servicio de investigación sobre la calidad de la divulgación de la garantía en las IMi's (US\$ 2,712.00) y apoyo para actualizar Instructivo de RR.HH. (US\$ 4,802.50).

- **Internet y membresías:** el ahorro en Internet es producto de que el contrato culmina en 2019 y en Membresías debido a la variación en el tipo de cambio.



Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Internet	3,332.00	3,227.50	104.50
Alojamiento y Seguridad de Página Web	3,332.00	3,227.50	104.50
Membresías	13,870.00	12,993.01	876.99
IADI	13,870.00	12,993.01	876.99

- **Mejoras y Mantenimiento a Sistemas:** El incremento es por un contrato de mantenimiento preventivo para los sistemas propios (SIAF, SEIMI y PGA), para el año 2019, cubierto con fondos excedentes de otras cuentas.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	5,500.00	10,355.83	-4,855.83
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	5,500.00	10,355.83	-4,855.83

- **Otros:** el ahorro es producto de que el costo de los servicios que se adquirieron son menores a los montos presupuestados.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presup - Egreso
Otros	12,056.00	6,711.27	5,344.73
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,120.00	405.55	714.45
Suscripciones	200.00	180.00	20.00
Publicaciones y Convocatorias	4,700.00	2,827.26	1,872.74
Archivo y Custodia de Documentos	2,100.00	778.13	1,321.87
Servicios Bancarios	1,600.00	1,501.74	98.26
Varios	2,336.00	1,018.59	1,317.41

c) Reasignaciones

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 siguiente cuadro muestra el resumen de las reasignaciones efectuadas a lo largo del año:



Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acumulados 4to Trim	Disponible = Presupuesto - Egreso	Reasignado	US\$
Gastos de Funcionarios y Emp.	415,693.85	382,280.06	33,413.79	-33,413.79	0.00
Remuneraciones	274,560.00	245,386.67	29,173.33	-29,173.33	0.00
Prestaciones al Personal	125,676.51	113,207.03	12,469.48	-12,469.48	0.00
Indemnizaciones al Personal	7,546.42	17,546.42	-10,000.00	10,000.00	0.00
Gastos del Directorio	7,910.92	6,139.94	1,770.98	-1,770.98	0.00
Gastos Generales	135,487.90	141,315.00	-5,827.10	33,413.79	27,586.69
Consumo de Materiales	8,000.00	5,405.39	2,594.61	-2,594.61	0.00
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	1,055.40	5,944.60	-5,944.60	0.00
Servicios Públicos	6,120.00	5,419.35	700.65	-700.65	0.00
Publicidad y Promoción	31,389.90	24,912.08	6,477.82	-6,477.82	0.00
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	35,303.64	-10,283.64	10,283.64	0.00
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	641.53	358.47	-358.47	0.00
Honorarios Profesionales	22,200.00	35,290.00	-13,090.00	13,090.00	0.00
Internet	3,332.00	3,227.50	104.50	-104.50	0.00
Membresías	13,870.00	12,993.01	876.99	-876.99	0.00
Mejoras y Mtto a Sistemas Inform.	5,500.00	10,355.83	-4,855.83	4,855.83	0.00
Otros	12,056.00	6,711.27	5,344.73	22,241.96	27,586.69
TOTAL	551,181.75	523,595.06	27,586.69	0.00	27,586.69

Como se observa en el cuadro anterior, los principales rubros con excedentes son: Remuneraciones y Prestaciones al Personal; mientras que los principales rubros a los que se les asignaron fondos fueron: Indemnizaciones al Personal (provisión por retiro voluntario), Arrendamiento (provisión para 2019), Honorarios Profesionales y Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos. El excedente neto de US\$ 27,586.69 (5.0%) queda reflejado en el rubro Otros.

d) Compras en Proceso

De los egresos acumulados en el presupuesto 2018, un total de US\$ 80,998.49, corresponde a órdenes de compra que al 31 de diciembre se encontraban en proceso y, que serán pagadas en el año 2018 a medida que se vayan recibiendo los bienes o servicios programados. El control de estas operaciones se lleva en Cuentas de Orden. El siguiente cuadro muestra el detalle de lo provisionado:

Cuenta	Razón Social Proveedor	Concepto	Presupuesto 2017	Presupuesto 2018	Valor al 31/12/2018
Capacitaciones	FIBA	Seminario internac. lavado de dinero	0.00	995.00	995.00
	AML consulting services, s.a. de c.v.	Seminario internac. lavado de dinero	0.00	904.00	904.00
			0.00	1,899.00	1,899.00
Uniformes	Novogifts, s.a. de c.v.	Elaboración de camisas con logo del IGD para empleados	0.00	423.75	423.75

Sub - Total			0.00	423.75	423.75
Mantto de eq. de cómputo y comunicaciones	Sistemas C & C, s.a. de c.v.	Mantto. impresor Canon	0.00	780.00	780.00
	IPESA de El Salvador, s.a. de c.v.	Mantto. equipo	1,268.50	0.00	1,268.50
	Invariable, s.a. de c.v.	Mantto. Aires acondicionados	0.00	135.60	135.60
Sub - Total			1,268.50	915.60	2,184.10
Comunicaciones	Telecomoda, s.a. de c.v.	Telefonía E1	450.30	611.49	1,061.79
Sub - Total			450.30	611.49	1,061.79
Correo	Pedro Melara	Servicios de mensajería	187.91	1,728.00	1,915.91
Sub - Total			187.91	1,728.00	1,915.91
Prensa escrita	Dutriz Hermanos, s.a. de c.v.	Publicidad	0.00	1,301.76	1,301.76
Sub - Total			0.00	1,301.76	1,301.76
Artículos promocionales	Imagen Gráfica, s.a.a de c.v.	Elaboración calcamónias y calendarios	0.00	420.00	420.00
	Impresos Quijano, s.a. de c.v.	Elaboración folletos de divulgación	0.00	4,875.00	4,875.00
	Material Publicitario, s.a. de c.v.	Elaboración de Bolsos y botellas con logo	0.00	3,780.00	3,780.00
	Rember Antonio Cruz mendoza	Elaboración de alcancías con logo	0.00	920.00	920.00
Sub - Total			0.00	9,995.00	9,995.00
Arrendamiento- Area de oficina	Banco Central de Reserva	Valor proporcional correspondiente al fondo de Bancos y SAC'S	0.00	34,528.56	34,528.56
Sub - Total			0.00	34,528.56	34,528.56
Auditores	Elias y Asociados	Servicio de auditoría externa	1,356.00	0.00	1,356.00
Sub - Total			1,356.00	0.00	1,356.00
Consultores	Stratega, s.a. de c.v.	Servicios profesionales de TI	0.00	4,802.50	4,802.50
	Unimer Investigación de Mercados, s.a. de c.v.	Investigación sobre calidad de la divulgación de la garantía en las IMI's	0.00	2,712.00	2,712.00
	José Antonio Polanco Villalobos	Consultoría Ley contra Lavado de Dinero	1,150.00	0.00	1,150.00
Sub - Total			1,150.00	7,514.50	8,664.50
Servicios administrativos	Karen Vanessa Ramos Cardoza	Servicios profesionales -UL	0.00	1,800.00	1,800.00
	Jose Alberto Henriquez Ascencio	Servicios profesionales de TI	225.00	1,100.00	1,325.00
	Lucia Guadalupe Del Rosario Flores Mazariego	Servicios administrativos varios	465.37	0.00	465.37
Sub - Total			690.37	2,900.00	3,590.37
Seguridad y alojamiento de página web	El Salvador Network, s.a.	Servicio de internet dedicado	0.00	913.55	913.55
Sub - Total			0.00	913.55	913.55
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	Santiago Enrique Lemus Martinez	Servicios Mantto. Sistemas SEIMI, SIAF, PGA	279.68	2,825.00	3,104.68
	GBM de El Salvador, s.a. de c.v.	Manteimiento de switch	0.00	997.76	997.76

	IPEsa de El Salvador, s.a. de c.v.	Mantto. Software en cluster	1,012.15	6,034.20	7,046.35
Sub - Total			1,291.83	9,856.96	11,148.79
Servicio de limpieza, seguridad y otros	Leticia López	Limpieza área de cocina	3.00	0.00	3.00
Sub - Total			3.00	0.00	3.00
Archivo y custodia de documentos	Servicio de documentos, s.a. de c.v. (PERGAMINOS)	Almacenaje y custodia de documentos	257.88	740.40	998.28
Sub - Total			257.88	740.40	998.28
Total Presupuesto de Funcionamiento			6,655.79	73,328.57	79,984.36

3. Ejecución Presupuesto de Inversión

a) Ejecución anual

Las compras de activos efectuadas en el período enero – diciembre 2018 fueron de US\$ 63.0 miles (87.8% del presupuesto total), el detalle se presenta en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto Anual	Compras Acum. al 4to T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
Oficinas (Compra módulos, escritorio, sillas, archivos)	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	6,850.00	5,878.76	-971.24	-14.2
Computadoras (Sustituir AI, AA y para Oficial de C.)	6,250.00	4,816.76	-1,433.24	-22.9
Teléfonos para nuevo personal	600.00	1,062.00	462.00	77.0
Programas Computacionales	58,000.00	57,141.04	-858.96	-1.5
Windows Server DataCenter	4,000.00	2,426.00	-1,574.00	-39.4
BackupExec	5,000.00	2,847.60	-2,152.40	-43.0
Cognos	8,500.00	8,706.49	206.49	2.4
AntiSpam	2,000.00	1,230.05	-769.95	-38.5
SQL Server	2,000.00	1,550.60	-449.40	-22.5
Exchange	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Windows Server Físicos	1,500.00	509.00	-991.00	-66.1
Office	2,000.00	4,656.30	2,656.30	132.8
VMware vSphere Essentials	10,000.00	684.78	-9,315.22	-93.2
SEIMI	0.00	11,300.00	11,300.00	100.0
Sw adicional gestor documental (Quixkfields y Zone OCR) y 1 Licencia Named full used Laser Fiche	5,000.00	6,158.50	1,158.50	23.2
CrystalBall	0.00	2,083.72	2,083.72	100.0
Laserfiche	6,000.00	5,044.00	-956.00	-15.93
Validador npb 4-44	10,000.00	9,944.00	-56.00	-0.56
Licencias y Programas de Computación	0.00	0.00	0.00	0.0
Total Presupuesto de Inversiones	71,750.00	63,019.80	-8,730.20	-12.2

- Las compras de **mobiliario y equipo de oficina** no se realizaron porque BCR no ha oficializado la ampliación de espacio solicitada y no se definió el proyecto de distribución de espacio en el área de oficina para integrar al nuevo personal. Este proyecto ha sido retomado para el presupuesto 2019.
- El **equipo de cómputo y comunicaciones** fue adquirido por completo en septiembre, en las computadoras se tuvo un ahorro debido a que el costo de adquisición fue menor al presupuesto; en los teléfonos se presupuestó menos del valor de adquisición. La diferencia se asumió dentro de la misma cuenta ya que tenía excedente.
- En las compras de **programas computacionales**, el Validador de la norma NPB 4-44 está en proceso de compra; el VMWare la adquisición se hizo al cierre del año pasado y este año sólo se compró un complemento, el monto sobrante se utilizó para el desarrollo de módulos complementarios del SEIMI; las variaciones en el costo de algunos softwares permitieron la adquisición de otros que se presupuestaron con valores inferiores. De acuerdo con TI, el Exchange venía incluido en otro software y por lo tanto no fue necesario adquirirlo.

b) Reasignaciones

El presupuesto de Inversiones no tuvo necesidad de reasignaciones.

c) Compras en Proceso

Del presupuesto 2018 hay un monto de US\$ 9,944.00 pendiente de ejecutar que está asociado al desarrollo del validador de la norma NPB 4-44. El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras asociadas a este presupuesto pendientes de ejecutar:

Cuenta	Razón Social	Concepto	Presupuesto 2017	Presupuesto 2018	Valor
Mobiliario y Equipo de oficina	Grupo EJJE, s.a. de c.v.	Reloj Marcador	544.00	0.00	544.00
Equipos y sistemas informáticos	Soluciones de Seguridad informática (2015)	Sobrante en la factura de compra de Firewall	0.01	0.00	0.01
Programas computacionales	Santiago E. Lemus	Desarrollo validador NPB 4-44	0.00	9,944.00	9,944.00
Total Presupuesto de Inversión			544.01	9,944.00	10,488.01

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

Fin del documento



Ejecución Presupuestaria Consolidada Fondo de Bancos y Fondo de Bancos Cooperativos

Presupuesto de Ingresos

El presupuesto de ingresos consolidado para el año 2018 era de \$14.0 millones lográndose un nivel de cumplimiento de 113.1%.

Cuentas	Plan	Ingresos reales	Diferencia Real- Plan	
			US\$	%
Primas	12,311,830.00	12,859,808.00	547,978.00	4.5%
Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito	11,505,485.00	12,027,538.00	522,053.00	4.5%
Bancos Cooperativos	806,345.00	832,270.00	25,925.00	3.2%
Rendimientos	1,688,169.49	2,948,664.35	1,260,494.86	74.7%
Total	13,999,999.49	15,808,472.35	1,808,472.86	12.9%

Presupuesto de Funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento consolidado ascendía a \$587.9 miles y los gastos reales fueron \$558.0 miles, menores al presupuesto en \$29.9 miles, 5.1%. Con este nivel de gastos, se cumple con el límite de 5.0% sobre las primas del año anterior establecido en la Ley de Bancos.

Cuentas	Plan	Gastos Reales	Variación Plan - Real
Gastos de Funcionarios y Empleados	425,959.55	388,272.24	-37,687.31
Remuneraciones	274,560.00	245,386.67	29,173.33
Prestaciones al Personal	129,802.77	113,639.51	16,163.26
Indemnizaciones al personal	7,546.42	17,546.42	-10,000.00
Gastos del Directorio	14,050.36	11,699.64	2,350.72
Gastos Generales	161,902.00	169,685.11	-7,783.11
Consumo de materiales	8,000.00	5,405.39	2,594.61
Reparación y Mto de Activo Fijo	7,000.00	1,055.40	5,944.60
Servicios Públicos	6,120.00	5,419.35	700.65
Publicidad y Promoción	42,630.00	38,972.19	3,657.81
Arrendamiento y Mantenimiento	34,200.00	44,483.64	-10,283.64
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	641.53	358.47
Honorarios Profesionales	22,200.00	35,290.00	-13,090.00
Internet	3,332.00	3,227.50	104.50
Membresías	19,000.00	18,123.01	876.99
Mejoras y Mto. A Sist. Informáticos	5,500.00	10,355.83	-4,855.83
Otros	12,920.00	6,711.27	6,208.73
TOTAL	587,861.55	557,957.35	29,904.20
Nivel de ejecución % Gastos reales en relación al Plan: 94.9%			

Presupuesto de Inversión

El presupuesto de inversión ascendía a \$71.8 miles y la inversión realmente ejecutada fue \$63.0 miles. En este ejercicio se adquirieron computadoras personales para nuevo personal y sustitución de equipo obsoleto ; se adquirió equipo telefónico para el nuevo personal; se renovaron y adquirieron las licencias necesarias para el funcionamiento de la plataforma informática y se invirtió en modificaciones y desarrollo de programas que se utilizan en el área de Resolución Bancaria para seguimiento y cálculo de primas, y se dejó contratado el desarrollo de un validador para la información generada por los bancos para cumplir con la norma NPB-4-44. El detalle a continuación. (cifras en US\$)

Cuentas	Presupuesto Anual	Compras	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
Modulos, escritorio, sillas, archivos)	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
Equipo de Computo y Comunicaciones	6,850.00	5,878.76	-971.24	-14.2
Computadoras, nuevo y sustitución de equipo	6,250.00	4,816.76	-1,433.24	-22.9
Telefonos para nuevo personal	600.00	1,062.00	462.00	77.0
Licencias de software	48,000.00	35,897.04	-12,102.96	-25.2
Windows Server DataCenter	4,000.00	2,426.00	-1,574.00	-39.4
BackupExec	5,000.00	2,847.60	-2,152.40	-43.0
Cognos	8,500.00	8,706.49	206.49	2.4
AntiSpam	2,000.00	1,230.05	-769.95	-38.5
SQL Server	2,000.00	1,550.60	-449.40	-22.5
Exchange	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Windows Server Fisicos	1,500.00	509.00	-991.00	-66.1
Office	2,000.00	4,656.30	2,656.30	132.8
Sw gestor documental (QUIXFIELDS Y ZONE OCR) y 1 Licencia NAMED FULL USER LASER FICHE	5,000.00	6,158.50	1,158.50	23.2
VMware vSphere Essentials	10,000.00	684.78	-9,315.22	-93.2
Crystal ball	0.00	2,083.72	2,083.72	100.0
Laserfiche	6,000.00	5,044.00	-956.00	-15.93
Desarrollo interno de Programas	10,000.00	21,244.00	11,244.00	112.4
Validador npb 4-44	10,000.00	9,944.00	-56.00	-0.56
SEIMI	0.00	11,300.00	11,300.00	100.0
Total Presupuesto de Inversiones	71,750.00	63,019.80	-8,730.20	-12.2

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

Informe de Ejecución Presupuestaria

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2018
Fondo Bancos Cooperativos

Febrero de 2019



1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

a) Del trimestre

Durante el período octubre – diciembre de 2018 los ingresos totales fueron superiores al plan en 12.2% (US\$ 27.0 miles), con variaciones positivas tanto en las primas como en el rendimiento del fondo de garantía.

El Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

Cuentas	Presupuesto 3er T.	Real Ejecutado	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Primas	208,675.00	219,599.00	10,924.00	5.2
Multi Inversiones	41,372.00	42,084.00	712.00	1.7
BTS	4,081.00	3,830.00	-251.00	-6.2
Izalqueño	12,458.00	14,562.00	2,104.00	16.9
Bancovi	54,611.00	60,414.00	5,803.00	10.6
1er Bco Trabajadores	24,788.00	25,198.00	410.00	1.7
Comedica	71,365.00	73,511.00	2,146.00	3.0
Rendimientos	13,112.15	29,167.79	16,055.64	122.4
Cuenta Corriente	13,112.15	29,167.79	16,055.64	122.4
Total	221,787.15	248,766.79	26,979.64	12.2

b) Ingresos Acumulados y liquidación

Los ingresos acumulados al final del ejercicio 2018, fueron mayores al presupuesto en 7.3% (US\$ 157.8 miles).

Los ingresos por primas fueron superiores al presupuesto en 3.2% (US\$ 25.9 miles), debido a que el crecimiento de los depósitos de la mayoría de los Bancos Cooperativos fue superior al estimado, la excepción fue el Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V.

En cuanto al rendimiento del fondo, la variación se debe a que se presupuestó una tasa de 1.0%, y el promedio real anual fue de 1.7339%. A partir del mes de septiembre el BCR nos informó que en Sesión CD-31/2018 se cambió el esquema de remuneración del fondo. Se aplicará el esquema que se emplea para los tramos I y II de la reserva de liquidez utilizando el índice Bank of América – Merryll Lynch (G0B1) y el pago se realizará de forma trimestral a partir del último trimestre del año.

Para el último trimestre del año se tienen provisionados rendimientos por US\$ 29.2 miles utilizando el nuevo índice.

El detalle se muestra en el siguiente cuadro:



Cuentas	Presupuesto Anual	Ingreso Real Acum. al 4to T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Primas	806,345.00	832,270.00	25,925.00	3.2
Multi Inversiones	153,640.00	156,973.00	3,333.00	2.2
BTS	17,367.00	15,322.00	-2,045.00	-11.8
Izalqueño	50,877.00	56,183.00	5,306.00	10.4
Accovi	213,372.00	225,462.00	12,090.00	5.7
1er Bco Trabajadores	95,146.00	96,778.00	1,632.00	1.7
Comedica	275,943.00	281,552.00	5,609.00	2.0
Rendimientos	48,919.77	85,467.16	36,547.39	74.7
Cuenta Corriente	48,919.77	85,467.16	36,547.39	74.7
Total	855,264.77	917,737.16	157,841.39	7.3

2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

a) Del trimestre

El presupuesto ejecutado en el período octubre - diciembre de 2018 fue de US\$ 20.6 miles equivalente a un 94.1% del presupuesto trimestral.

El siguiente cuadro muestra un resumen de los gastos aplicados al Presupuesto de Bancos Cooperativos durante el cuarto trimestre:

Cuentas	Presupuesto 4to T.	Real al 4o. Trim.	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	6,122.74	2,226.85	-3,895.89	-63.6
Prestaciones al Personal	4,126.26	432.48	-3,693.78	-89.5
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	4,126.26	432.48	-3,693.78	-89.5
Gastos del Directorio	1,996.48	1,794.37	-202.11	-10.1
Dietas	1,596.48	1,600.06	3.58	0.2
Atenciones y Representaciones CD	400.00	194.31	-205.69	-51.4
Gastos Generales	15,754.50	18,358.51	2,604.01	16.5
Publicidad y Promoción	6,358.50	9,178.51	2,820.01	44.4
Radio	542.70	596.71	54.01	10.0
Prensa Escrita	1,296.00	1,809.00	513.00	39.6
Artículos Promocionales	3,537.00	3,024.00	-513.00	-14.5
Charlas sobre Divulgación	739.80	3,505.80	2,766.00	373.9
Otros Medios	243.00	243.00	0.00	0.0
Arrendamiento y Mantenimiento	9,180.00	9,180.00	0.00	0.0
Área de Oficina	9,180.00	9,180.00	0.00	0.0
Otros	216.00	0.00	-216.00	-100.0
Varios	216.00	0.00	-216.00	-100.0
TOTAL	21,877.24	20,585.36	-1,291.88	-5.9



b) Egresos Acumulados y liquidación

Los gastos acumulados al final del ejercicio 2018, fueron de US\$ 34.4 miles que representan el 93.7% del presupuesto.

Los egresos acumulados se muestran en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presupuesto- Egreso	Reasig.	Disp = Presup- Gasto+Reasig	
					US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	10,265.70	5,992.18	4,273.52	-4,273.52	0.00	0.0
Prestaciones al Personal	4,126.26	432.48	3,693.78	-3,693.78	0.00	0.0
Gastos del Directorio	6,139.44	5,559.70	579.74	-579.74	0.00	-9.4
Gastos Generales	26,414.10	28,370.11	-1,956.01	4,273.52	2,317.51	
Publicidad y Promoción	11,240.10	14,060.11	-2,820.01	2,820.01	0.00	0.0
Arrendamiento y Mantenimiento	9,180.00	9,180.00	0.00	0.00	0.00	0.0
Membresías	5,130.00	5,130.00	0.00	0.00	0.00	0.0
Otros	864.00	0.00	864.00	1,453.51	2,317.51	268.2
TOTAL	36,679.80	34,362.29	2,317.51	0.00	2,317.51	6.3
%	100.00	93.68	-6.3			

Los gastos de funcionarios y empleados corresponden a:

- Prestaciones al Personal: Seguro de Vida y Médico Hospitalario para el año 2019 de los miembros del Comité de Administración, El monto ejecutado es menor al proyectado debido a que el sobrante del ejercicio del año anterior cubre la estimación para el año 2019.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presupuesto- Egreso
Prestaciones al Personal	4,126.26	432.48	3,693.78
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	4,126.26	432.48	3,693.78

- Gastos del Directorio: Dietas por sesión asistida a los miembros del Comité de Administración y a la miembro del CA que participa del Comité de Auditoría; y alimentación de asistentes a dichas sesiones y arrendamiento del lugar donde se realizan las sesiones del CA. Los gastos efectuados estuvieron dentro de los parámetros aprobados



Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presupuesto- Egreso
Gastos del Directorio	6,139.44	5,559.70	579.74
Dietas	4,939.44	4,910.89	28.55
Atenciones y Representaciones CD	1,200.00	648.81	551.19

Los gastos generales incluyen:

- Publicidad y Promoción: el aporte parcial del fondo a los gastos realizados durante el año por el Instituto para este rubro.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presupuesto- Egreso
Publicidad y Promoción	11,240.10	14,060.11	-2,820.01
Radio	542.70	596.71	-54.01
Prensa Escrita	2,322.00	2,322.00	0.00
Artículos Promocionales	3,780.00	3,780.00	0.00
Charlas sobre Divulgación	2,003.40	4,769.40	-2,766.00
Otros Medios	2,592.00	2,592.00	0.00

- Arrendamiento del área de oficina: Corresponde al aporte para el pago del arrendamiento del año 2019.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presupuesto- Egreso
Arrendamiento y Mantenimiento	9,180.00	9,180.00	0.00
Área de Oficina	9,180.00	9,180.00	0.00

- Membresía: el aporte parcial a la IADI.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 4to T	Disponible = Presupuesto- Egreso
Membresías	5,130.00	5,130.00	0.00
IADI	5,130.00	5,130.00	0.00

Los gastos generales realizados a lo largo del período han estado dentro de lo presupuestado.



c) Reasignaciones

Para liquidar el presupuesto, los sobrantes de las cuentas se aplican contra la cuenta Otros. Las reasignaciones efectuadas durante el año 2018 se muestran en el siguiente cuadro:

Cuenta	Presupuesto Anual	Reasignación	Presupuesto Reasignado
GTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	10,265.70	-4,273.52	5,992.18
Prestaciones al Personal	4,126.26	-3,693.78	432.48
Seguro vida y médico hospitalario	4,126.26	-3,693.78	432.48
Gastos del Directorio	6,139.44	-579.74	5,559.70
Dietas CA	4,939.44	-28.55	4,910.89
Atenciones y representaciones CA	1,200.00	-551.19	648.81
GASTOS GENERALES	26,414.10	4,273.52	30,687.62
Publicidad y promoción	11,240.10	2,820.01	14,060.11
Radio	542.70	54.01	596.71
Prensa escrita	2,322.00	0.00	2,322.00
Artículos promocionales	3,780.00	0.00	3,780.00
Charlas sobre divulgación	2,003.40	2,766.00	4,769.40
Otros medios	2,592.00	0.00	2,592.00
Arrendamiento y mantenimiento	9,180.00	0.00	9,180.00
Área de oficina	9,180.00	0.00	9,180.00
Membresías	5,130.00	0.00	5,130.00
Membresía IADI	5,130.00	0.00	5,130.00
Otros	864.00	1,453.51	2,317.51
Varios	864.00	1,453.51	2,317.51
Total	36,679.80	0.00	36,679.80

Fin del documento



Ejecución Presupuestaria Consolidada Fondo de Bancos y Fondo de Bancos Cooperativos

Presupuesto de Ingresos

El presupuesto de ingresos consolidado para el año 2018 era de \$14.0 millones lográndose un nivel de cumplimiento de 113.1%.

Cuentas	Plan	Ingresos reales	Diferencia Real- Plan	
			US\$	%
Primas	12,311,830.00	12,859,808.00	547,978.00	4.5%
Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito	11,505,485.00	12,027,538.00	522,053.00	4.5%
Bancos Cooperativos	806,345.00	832,270.00	25,925.00	3.2%
Rendimientos	1,688,169.49	2,948,664.35	1,260,494.86	74.7%
Total	13,999,999.49	15,808,472.35	1,808,472.86	12.9%

Presupuesto de Funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento consolidado ascendía a \$587.9 miles y los gastos reales fueron \$558.0 miles, menores al presupuesto en \$29.9 miles, 5.1%. Con este nivel de gastos, se cumple con el límite de 5.0% sobre las primas del año anterior establecido en la Ley de Bancos.

Cuentas	Plan	Gastos Reales	Variación Plan - Real
Gastos de Funcionarios y Empleados	425,959.55	388,272.24	37,687.31
Remuneraciones	274,560.00	245,386.67	29,173.33
Prestaciones al Personal	129,802.77	113,639.51	16,163.26
Indemnizaciones al personal	7,546.42	17,546.42	-10,000.00
Gastos del Directorio	14,050.36	11,699.64	2,350.72
Gastos Generales	161,902.00	169,685.11	-7,783.11
Consumo de materiales	8,000.00	5,405.39	2,594.61
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	1,055.40	5,944.60
Servicios Públicos	6,120.00	5,419.35	700.65
Publicidad y Promoción	42,630.00	38,972.19	3,657.81
Arrendamiento y Mantenimiento	34,200.00	44,483.64	-10,283.64
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	641.53	358.47
Honorarios Profesionales	22,200.00	35,290.00	-13,090.00
Internet	3,332.00	3,227.50	104.50
Membresías	19,000.00	18,123.01	876.99
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	5,500.00	10,355.83	-4,855.83
Otros	12,920.00	6,711.27	6,208.73
TOTAL	587,861.55	557,957.35	29,904.20
Nivel de ejecución % Gastos reales en relación al Plan: 94.9%			

Presupuesto de Inversión

El presupuesto de inversión ascendía a \$71.8 miles y la inversión realmente ejecutada fue \$63.0 miles. En este ejercicio se adquirieron computadoras personales para nuevo personal y sustitución de equipo obsoleto ; se adquirió equipo telefónico para el nuevo personal; se renovaron y adquirieron las licencias necesarias para el funcionamiento de la plataforma informática y se invirtió en modificaciones y desarrollo de programas que se utilizan en el área de Resolución Bancaria para seguimiento y cálculo de primas, y se dejó contratado el desarrollo de un validador para la información generada por los bancos para cumplir con la norma NPB-4-44. El detalle a continuación. (cifras en US\$)

Cuentas	Presupuesto Anual	Compras	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
Modulos, escritorio, sillas, archivos)	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
Equipo de Computo y Comunicaciones	6,850.00	5,878.76	-971.24	-14.2
Computadoras, nuevo y sustitución de equipo	6,250.00	4,816.76	-1,433.24	-22.9
Telefonos para nuevo personal	600.00	1,062.00	462.00	77.0
Licencias de software	48,000.00	35,897.04	-12,102.96	-25.2
Windows Server DataCenter	4,000.00	2,426.00	-1,574.00	-39.4
BackupExec	5,000.00	2,847.60	-2,152.40	-43.0
Cognos	8,500.00	8,706.49	206.49	2.4
AntiSpam	2,000.00	1,230.05	-769.95	-38.5
SQL Server	2,000.00	1,550.60	-449.40	-22.5
Exchange	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Windows Server Fisicos	1,500.00	509.00	-991.00	-66.1
Office	2,000.00	4,656.30	2,656.30	132.8
Sw gestor documental (QUIXKFIELDS Y ZONE OCR) y 1 Licencia NAMED FULL USER LASER FICHE	5,000.00	6,158.50	1,158.50	23.2
VMware vSphere Essentials	10,000.00	684.78	-9,315.22	-93.2
Crystal ball	0.00	2,083.72	2,083.72	100.0
Laserfiche	6,000.00	5,044.00	-956.00	-15.93
Desarrollo interno de Programas	10,000.00	21,244.00	11,244.00	112.4
Validador npb 4-44	10,000.00	9,944.00	-56.00	-0.56
SEIMI	0.00	11,300.00	11,300.00	100.0
Total Presupuesto de Inversiones	71,750.00	63,019.80	-8,730.20	-12.2