

**INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS**

# Informe de Ejecución Presupuestaria

---

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2017  
Fondo Bancos Cooperativos

Enero de 2018



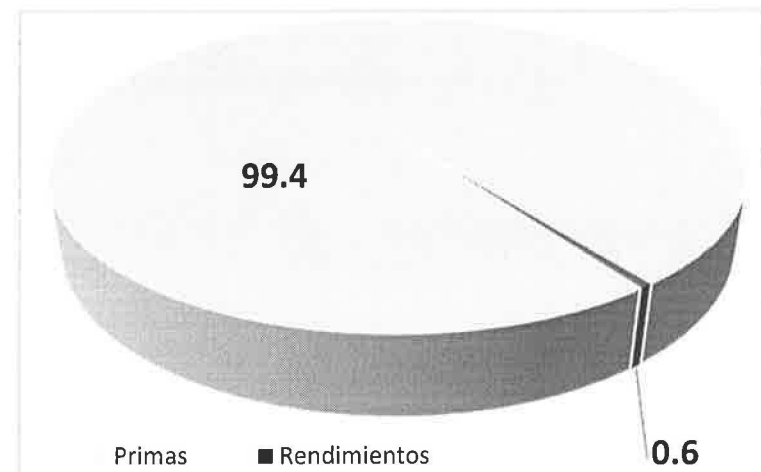
## 1. Presupuestos aprobados

En sesión CA-06/2016 de fecha 8 de noviembre de 2016, el Comité de Administración aprobó los presupuestos para el año 2017.

### a) Presupuesto de Ingresos

El presupuesto de Ingresos tiene una variación positiva del 2.4% con relación a los ingresos reales del año 2016 (US\$671,800.96). Las primas tienen una variación positiva del 3.1% y los rendimientos una disminución del 52.3% debido a que la proyección se ha efectuado con una tasa del 0.1%. El siguiente cuadro muestra el resumen de los ingresos estimados:

Cuentas	Monto en US\$
<b>Primas</b>	<b>683,497.00</b>
Multi Inversiones	99,797.00
BTS	12,736.00
Izalqueño	52,475.00
ACCOVI	198,635.00
1er Bco. de los Trabajadores	80,758.00
COMEDICA	239,096.00
<b>Rendimientos</b>	<b>4,096.07</b>
Cuenta Corriente (Fondo de Garantía)	4,096.07
<b>Total Ingresos</b>	<b>687,593.07</b>



### b) Presupuesto de Funcionamiento

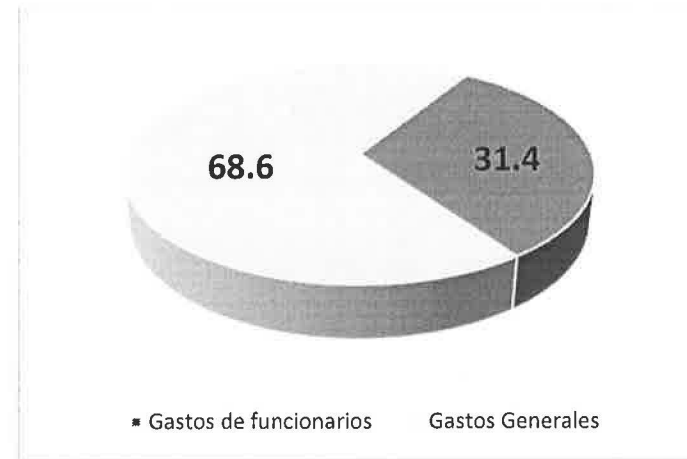
El presupuesto de funcionamiento, de acuerdo a lo establecido en la Ley, tiene el límite del 5% de los ingresos por primas del año anterior. En 2016 esos ingresos fueron de US\$ 663,220.00, por lo que el presupuesto tiene un techo de US\$ 33,161.00. El monto programado es de US\$33,155.44, que representa el 4.99% de los ingresos del año anterior.



Con relación a los egresos reales del año 2016 (US\$ 29,440.57), este presupuesto representa un incremento del 12.6%.

Para el año 2017 el resumen de los egresos estimados se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Monto en US\$
<b>GTOS. DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>10,397.04</b>
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>4,632.60</b>
Seguro de Vida y Médico Hospitalario CA	4,632.60
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>5,764.44</b>
Dietas CA	4,564.44
Atenciones y Representaciones CA	1,200.00
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>22,758.40</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>10,584.00</b>
Radio	420.00
Prensa escrita	2,730.00
Artículos promocionales	3,990.00
Charlas sobre divulgación	1,869.00
Otros medios	1,575.00
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>8,000.90</b>
Área de oficina	8,000.90
<b>Membresías</b>	<b>3,990.00</b>
Membresía IADI	3,990.00
<b>Otros</b>	<b>183.50</b>
Varios	183.50
<b>Total Egresos</b>	<b>33,155.44</b>



Los gastos son realizados por el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y al final de cada trimestre el aporte se traslada a una cuenta operativa de dicho fondo.

## 12. Ejecución Presupuestaria del Trimestre

### 2.1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

#### a) Del trimestre

Durante el período octubre – diciembre de 2017 los ingresos totales durante el cuarto trimestre fueron superiores al plan en 21.2% (US\$ 36.8 miles), con variaciones positivas en las primas y en el rendimiento del fondo de garantía.

Los ingresos por primas fueron superiores al presupuesto en 12.9% (US\$ 22.3 miles), debido a que - con la excepción de Banco Izalqueño -, el crecimiento de los depósitos de los Bancos Cooperativos fue superior al estimado.

Los rendimientos percibidos son mayores a los proyectados, ya que la tasa real promedio en el último trimestre 0.825% es superior al 0.1% utilizado para la proyección. Al cierre de diciembre se provisionaron intereses por un monto de US\$ 4,315.14, calculados a una tasa promedio del 1,11% diario.

El Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

Cuenta	Ingresos Proyectados 4o. T	Total	Diferencia (Real - Proyectado)	
			US\$	%
Primas	173,043.00	195,351.00	22,308.00	12.9
Multi Inversiones	25,295.00	35,255.00	9,960.00	39.4
BTS	3,222.00	4,905.00	1,683.00	52.2
Izalqueño	13,264.00	13,237.00	-27.00	-0.2
Accovi	50,384.00	52,545.00	2,161.00	4.3
1er Bco Trabajadores	20,454.00	22,718.00	2,264.00	11.1
Comedica	60,424.00	66,691.00	6,267.00	10.4
Rendimientos	362.57	14,814.91	14,452.34	3,986.1
Cuenta Corriente	362.57	14,814.91	14,452.34	3,986.1
<b>Total</b>	<b>173,405.57</b>	<b>210,165.91</b>	<b>36,760.34</b>	<b>21.2</b>





## b) Ingresos Acumulados y liquidación

Los ingresos acumulados al final del ejercicio 2017, fueron mayores al presupuesto en 13.0% (US\$ 89.5); las primas tuvieron una variación de 8.5% (US\$ 58.2 miles) y los rendimientos de un 764.5% (31.3 miles). El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	Presupuesto Anual	Ingresos Reales					Diferencia (Real - Presupuestario)	
		1er Trim	2do Trim	3er Trim	4o. Trim	Total	US\$	%
<b>Primas</b>	<b>683,497.00</b>	<b>174,761.00</b>	<b>182,309.00</b>	<b>189,240.00</b>	<b>195,351.00</b>	<b>741,661.00</b>	<b>58,164.00</b>	<b>8.5</b>
Multi Inversiones	99,797.00	26,928.00	29,972.00	32,147.00	35,255.00	124,302.00	24,505.00	24.6
BTS	12,736.00	3,486.00	3,697.00	4,280.00	4,905.00	16,368.00	3,632.00	28.5
Izalqueño	52,475.00	12,759.00	13,098.00	13,320.00	13,237.00	52,414.00	-61.00	-0.1
Accovi	198,635.00	50,130.00	51,306.00	52,212.00	52,545.00	206,193.00	7,558.00	3.8
1er Bco Trabajadores	80,758.00	20,627.00	21,539.00	22,169.00	22,718.00	87,053.00	6,295.00	7.8
Comedica	239,096.00	60,831.00	62,697.00	65,112.00	66,691.00	255,331.00	16,235.00	6.8
<b>Rendimientos</b>	<b>4,096.07</b>	<b>3,435.73</b>	<b>7,050.18</b>	<b>10,109.33</b>	<b>14,814.91</b>	<b>35,410.15</b>	<b>31,314.08</b>	<b>764.5</b>
Cuenta Corriente	4,096.07	3,435.73	7,050.18	10,109.33	14,814.91	35,410.15	31,314.08	764.5
<b>Total</b>	<b>687,593.07</b>	<b>178,196.73</b>	<b>189,359.18</b>	<b>199,349.33</b>	<b>210,165.91</b>	<b>777,071.15</b>	<b>89,478.08</b>	<b>13.0</b>

## 2.2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

### a) Del trimestre

El presupuesto ejecutado en el período octubre - diciembre de 2017 fue de US\$ 15.5 miles equivalente a un 72.6% del presupuesto trimestral.

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



Cuenta	Egresos Presupuestados al 4o. Trim.	Egresos Reales 4º. Trim	Diferencia (Real - Proy)	
			US\$	%
<b>GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>6,554.08</b>	<b>2,112.65</b>	<b>-4,441.43</b>	<b>-67.8</b>
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>4,632.60</b>	<b>277.52</b>	<b>-4,355.08</b>	<b>-94.0</b>
Seguro de vida y médico hospitalario	4,632.60	277.52	-4,355.08	-94.0
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>1,921.48</b>	<b>1,835.13</b>	<b>-86.35</b>	<b>-4.5</b>
Dietas CA	1,521.48	1,675.06	153.58	10.1
Atenciones y representaciones al CA	400.00	160.07	-239.93	-60.0
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>14,828.90</b>	<b>13,419.66</b>	<b>-1,409.24</b>	<b>-9.5</b>
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>6,779.50</b>	<b>5,337.78</b>	<b>-1,441.72</b>	<b>-21.3</b>
Radio	420.00	420.00	0.00	0.0
Prensa escrita	1,960.00	855.00	-1,105.00	-56.4
Artículos promocionales	2,173.50	1,836.78	-336.72	-15.5
Charlas sobre divulgación	756.00	756.00	0.00	0.0
Otros medios	1,470.00	1,470.00	0.00	0.0
<b>Arrendamiento y mantenimiento</b>	<b>8,000.90</b>	<b>8,000.90</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
Área de oficina	8,000.90	8,000.90	0.00	0.0
<b>Otros</b>	<b>48.50</b>	<b>80.98</b>	<b>32.48</b>	<b>67.0</b>
Varios	48.50	80.98	32.48	67.0
<b>Total</b>	<b>21,382.98</b>	<b>15,532.31</b>	<b>-5,850.67</b>	<b>-27.4</b>

Los gastos de funcionarios y empleados corresponden a:

- Prestaciones al Personal: el Seguro de Vida y Médico Hospitalario del año 2018 de los miembros del Comité de Administración, el monto aplicado al presupuesto es menor a la asignación debido a que se este gasto se cubrió con un excedente del presupuesto 2'16, además unos miembros del Comité renunciaron en fecha posterior a la aprobación del presupuesto.



- Gastos del Directorio, corresponden a las cuentas de:
  - o Dietas: que incluye las dietas por asistencia al Comité de Administración y el Comité de Auditoría celebrados en el trimestre.
  - o Las Atenciones pagadas corresponden a alimentación para los asistentes y arrendamiento del lugar donde se realizaron las sesiones del Comité de Administración del trimestre.

**Los gastos generales** están formados en este trimestre por

- Publicidad y promoción: el aporte parcial del fondo a los gastos de publicidad del Instituto realizados durante el último trimestre.
- Arrendamiento del área de oficina: el cual corresponde al año 2018.

De estas aplicaciones presupuestarias están pendientes de pago: US\$ 1,470.00 que corresponde a la elaboración del video institucional y US\$ 8,000.90 del arrendamiento del área de oficina, Estos valores fueron trasladados al Fondo de Bancos y SAC en el movimiento efectuado en el último trimestre, ya que es en diciembre que se efectúa dicho pago anticipado.

#### b) Egresos Acumulados y liquidación

Los gastos acumulados al final del ejercicio 2017, US 25.6 miles representan el 77.1% del presupuesto.

Los egresos acumulados se muestran en el siguiente cuadro:

Cuenta	Presupuesto Anual	Egresos Reales					Diferencia (Real - Presupuestado)	
		1er Trim	2do Trim	3er Trim	4o. Trim	Total		
<b>GTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>10,397.04</b>	<b>1,614.91</b>	<b>1,477.71</b>	<b>686.46</b>	<b>2,112.65</b>	<b>5,891.73</b>	<b>-4,505.31</b>	<b>-43.3</b>
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>4,632.60</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>277.52</b>	<b>277.52</b>	<b>-4,355.08</b>	<b>-94.0</b>
Seguro vida y médico hospitalario	4,632.60	0.00	0.00	0.00	277.52	277.52	-4,355.08	-94.0
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>5,764.44</b>	<b>1,614.91</b>	<b>1,477.71</b>	<b>686.46</b>	<b>1,835.13</b>	<b>5,614.21</b>	<b>-150.23</b>	<b>-2.6</b>
Dietas CD	4,564.44	1,103.61	1,257.19	571.45	1,675.06	4,607.31	42.87	0.9
Atenciones y representaciones CA	1,200.00	511.30	220.52	115.01	160.07	1,006.90	-193.10	-16.1



<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>22,758.40</b>	<b>102.52</b>	<b>5,065.25</b>	<b>1,099.00</b>	<b>13,419.66</b>	<b>19,686.43</b>	<b>-3,071.97</b>	<b>-13.5</b>
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>10,584.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,075.25</b>	<b>1,099.00</b>	<b>5,337.78</b>	<b>7,512.03</b>	<b>-3,071.97</b>	<b>-29-0</b>
Radio	420.00	0.00	0.00	0.00	420.00	420.00	0.00	0.0
Prensa escrita	2,730.00	0.00	490.00	385.00	855.00	1,730.00	-1,000.00	-36.6
Artículos promocionales	3,990.00	0.00	186.25	0.00	1,836.78	2,023.03	-1,966.97	-29.0
Charlas sobre divulgación	1,869.00	0.00	399.00	714.00	756.00	1,869.00	0.00	0.0
Otros medios	1,575.00	0.00	0.00	0.00	1,470.00	1,470.00	-105.00	-6,7
<b>Arrendamiento y mantenimiento</b>	<b>8,000.90</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>8,000.90</b>	<b>8,000.90</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
Área de oficina	8,000.90	0.00	0.00	0.00	8,000.90	8,000.90	0.00	0.0
<b>Membresías</b>	<b>3,990.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,990.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,990.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
Membresía IADI	3,990.00	0.00	3,990.00	0.00	0.00	3,990.00	0.00	0.0
<b>Otros</b>	<b>183.50</b>	<b>102.52</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>80.98</b>	<b>183.50</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
Varios	183.50	102.52	0.00	0.00	80.98	183.50	0.00	0.0
<b>Total</b>	<b>33,155.44</b>	<b>1,717.43</b>	<b>6,542.96</b>	<b>1,785.46</b>	<b>15,532.31</b>	<b>25,578.16</b>	<b>-7,577.28</b>	<b>-22.9</b>

**Los gastos de funcionarios y empleados** corresponden a:

- Prestaciones al Personal: Seguro de Vida y Medico Hospitalario para el año 2018 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 2018.
- 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 generales** incluyen

- Publicidad y Promoción: el aporte parcial del fondo a los gastos realizados durante el año por el Instituto para este rubro.
- Arrendamiento del área de oficina: Corresponde al aporte para el pago del arrendamiento del año 2018.
- Membresía: el aporte parcial a la IADI.

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



## Reasignaciones

Para liquidar el presupuesto, los sobrantes de las cuentas se aplican contra la cuenta Otros. Las reasignaciones efectuadas durante el año 2017 se muestran en el siguiente cuadro:

Cuenta	Presupuesto Anual	Reasignaciones	Total
<b>GTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>10,397.04</b>	<b>-4,505.31</b>	<b>5,891.73</b>
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>4,632.60</b>	<b>-4,355.08</b>	<b>277.52</b>
Seguro vida y médico hospitalario	4,632.60	-4,355.08	277.52
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>5,764.44</b>	<b>-150.23</b>	<b>5,614.21</b>
Dietas CA	4,564.44	42.87	4,607.31
Atenciones y representaciones CA	1,200.00	-193.1	1,006.90
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>22,758.40</b>	<b>4,505.31</b>	<b>27,263.71</b>
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>10,584.00</b>	<b>-3,071.97</b>	<b>7,512.03</b>
Radio	420.00	0.00	420.00
Prensa escrita	2,730.00	-1,000.00	1,730.00
Artículos promocionales	3,990.00	-1,966.97	2,023.03
Charlas sobre divulgación	1,869.00	0.00	1,869.00
Otros medios	1,575.00	-105.00	1,470.00
<b>Arrendamiento y mantenimiento</b>	<b>8,000.90</b>	<b>0.00</b>	<b>8,000.90</b>
Área de oficina	8,000.90	0.00	8,000.90
<b>Membresías</b>	<b>3,990.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,990.00</b>
Membresía IADI	3,990.00	0.00	3,990.00
<b>Otros</b>	<b>183.50</b>	<b>7,577.28</b>	<b>7,760.78</b>
Varios	183.50	7,577.28	7,760.78
<b>Total</b>	<b>33,155.44</b>	<b>0.00</b>	<b>33,155.44</b>



INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

# Informe de Ejecución Presupuestaria

---

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2017  
Fondo Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito

Presentado al Consejo Directivo el 26 de Febrero de 2018

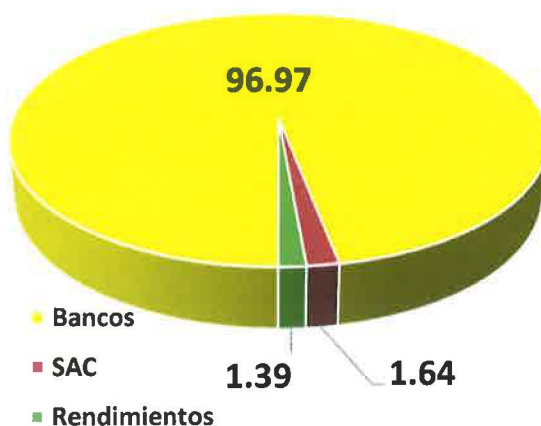


## 1. Presupuestos Aprobados

### 1.1. Presupuesto de Ingresos

El presupuesto de Ingresos tiene una variación positiva del 0.3% con relación a los ingresos reales del año 2016 (US\$ 10,920,039.12). Las primas tienen una variación positiva del 2.2% con relación a las Primas percibidas (US\$ 10,568,807) y los rendimientos una disminución del 56.5%. El siguiente cuadro muestra el resumen de los ingresos estimados:

Cuenta	Monto en US\$
<b>Primas</b>	<b>10,799,447.00</b>
<b>Bancos</b>	<b>10,619,531.00</b>
Agrícola	2,777,132.00
Cuscatlán	1,009,075.00
Davivenda	1,421,886.00
Hipotecario	600,303.00
Citibank, N.A.	338,295.00
G&T Continental	383,295.00
Promerica	768,785.00
Scotiabank	1,338,717.00
América Central	1,343,700.00
Procredit	187,220.00
Azteca	74,348.00
Industrial	186,772.00
Azul	190,003.00
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>179,916.00</b>
S.A.C. Apoyo Integral	47,375.00
S.A.C. CREDICOMER	71,081.00
S.A.C. Constelación	18,910.00
S.A.C. Multivalores	42,550.00
<b>Rendimientos</b>	<b>152,472.45</b>
Depósito a la Vista	152,472.45
<b>Total</b>	<b>10,951,919.45</b>



#### a) Presupuesto de Funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento, de acuerdo a lo establecido en la Ley, tiene el límite del 5% de los ingresos por primas del año anterior. En 2016 esos ingresos fueron de US\$ 10,568,807.00, por lo que el presupuesto tiene un techo de US\$ 528,440.35. El monto programado es de US\$ 528,393.35, el cual representa un 4.99% de los ingresos del año anterior.





Con relación a los egresos reales del año 2016 (US\$ 443,848.15), este presupuesto representa un incremento del 19.0%. Para el año 2017 el resumen de los egresos estimados se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	Monto en US\$
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>363,711.75</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>237,060.00</b>
Salarios ordinarios	237,060.00
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>114,009.05</b>
Aguinaldo	19,871.67
Vacaciones	8,965.95
Bonificaciones	19,755.00
Capacitación	11,500.00
Viáticos	4,800.00
Uniformes	1,400.00
Seguro de vida y médico hospitalario	17,427.40
Pasajes y gastos al exterior	5,000.00
Clima organizacional	3,240.00
Premios y reconocimientos	2,750.00
Cuota patronal ISSS	7,200.00
Cuota patronal pensiones	12,099.03
<b>Indemnizaciones al Personal</b>	<b>5,106.78</b>
Retiro voluntario	5,106.78
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>7,535.92</b>
Dietas CD	5,935.92
Atenciones y representaciones al CD	1,600.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>164,681.60</b>
<b>Consumo de materiales</b>	<b>8,114.00</b>
Papelería, útiles y enseres	3,196.00
Materiales de limpieza	548.00
Cafetería	1,500.00
Biblioteca	250.00
Medicamentos	120.00
Repuestos y accesorios	2,500.00
<b>Reparación y mantenimiento</b>	<b>17,800.00</b>
Equipo de cómputo y comunicaciones	17,800.00
<b>Servicios públicos</b>	<b>4,140.00</b>
Comunicaciones	1,800.00
Correo	2,340.00
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>39,816.00</b>
Radio	1,580.00
Prensa escrita	10,270.00
Artículos promocionales	15,010.00





Cuenta	Monto en US\$
Charlas sobre divulgación	7,031.00
Otros medios	5,925.00
<b>Arrendamiento y mantenimiento</b>	<b>26,119.10</b>
Área de oficina	25,999.10
Parqueo	120.00
<b>Seguros sobre bienes</b>	<b>900.00</b>
Sobre activo fijo	500.00
Fidelidad	400.00
	<b>26,100.00</b>
Auditores	4,000.00
Consultores	14,300.00
Servicios administrativos	7,800.00
<b>Internet</b>	<b>6,800.00</b>
Alojamiento y seguridad	6,800.00
<b>Membresías</b>	<b>15,010.00</b>
Membresía IADI	15,010.00
<b>Mejoras y mantenimiento</b>	<b>9,000.00</b>
Mejoras a sistemas informáticos propios	6,000.00
Mantenimiento a sistemas informáticos propios	3,000.00
<b>Otros</b>	<b>10,882.50</b>
Servicio de seguridad, limpieza y otros	1,020.00
Suscripciones	200.00
Publicaciones y convocatorias	4,400.00
Archivo y custodia de documentos	1,500.00
Servicios bancarios	1,596.00
Varios	2,166.50
<b>Total</b>	<b>528,393.35</b>

#### b) Presupuesto de Inversión

El presupuesto de inversión es de U\$ 46,800.00 el cual representa un incremento del 12.6% con relación al presupuesto ejecutado en el año 2016 (U\$ 41,567.). El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto aprobado:

Cuenta	Monto en US\$	Compras programadas
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	9,500.00	Servidor, Planta telefónica y Teléfonos IP
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,800.00	Cámara de video y Reloj marcador
Programas Computacionales	35,500.00	Validador normativo, módulos adicionales SEIMI, Actualizaciones bianuales de VMWare y Antivirus.
<b>Total</b>	<b>46,800.00</b>	



## 2. Ejecución Presupuestaria del Trimestre

### 2.1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

#### a) Ejecución del Trimestre

Durante el período octubre – diciembre del 2017 el Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

Cuenta	Ingresos Proyectados 4o. Trim.	Ingresos Reales 4º. Trim	Diferencia (Real - Proyectado)	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>2,727,344.00</b>	<b>2,859,795.00</b>	<b>132,451.00</b>	<b>4.9</b>
<b>Bancos</b>	<b>2,681,669.00</b>	<b>2,802,435.00</b>	<b>120,766.00</b>	<b>4.5</b>
Agrícola	700,766.00	748,618.00	47,852.00	6.8
Cuscatlán	253,695.00	253,307.00	-388	-0.2
Davivenda	358,457.00	383,431.00	24,974.00	7.0
Hipotecario	151,528.00	173,021.00	21,493.00	14.2
Citibank, N.A.	85,801.00	37,563.00	-48,238.00	-56.2
G&T Continental	96,542.00	111,070.00	14,528.00	15.0
Promerica	194,609.00	197,605.00	2,996.00	1.5
Scotiabank	338,264.00	331,323.00	-6,941.00	-2.1
América Central	340,127.00	387,956.00	47,829.00	14.1
Atlántida (Procredit)	47,292.00	51,198.00	3,906.00	8.3
Azteca	18,857.00	10,323.00	-8,534.00	-45.3
Industrial	47,440.00	48,404.00	964	2.0
Azul	48,291.00	68,616.00	20,325.00	42.1
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>45,675.00</b>	<b>57,360.00</b>	<b>11,685.00</b>	<b>25.6</b>
Apoyo Integral	12,069.00	19,211.00	7,142.00	59.2
Credicomer	18,065.00	18,548.00	483	2.7
Constelación	4,776.00	6,573.00	1,797.00	37.6
Multivalores	10,765.00	13,028.00	2,263.00	21.0
<b>Rendimientos</b>	<b>39,985.11</b>	<b>535,998.93</b>	<b>497,013.82</b>	<b>1,240.5</b>
Depósito a la Vista – Fdo. de Gtía.	39,985.11	535,998.93	497,013.82	1,240.5
<b>Total</b>	<b>2,766,329.11</b>	<b>3,395,793.93</b>	<b>629,464.82</b>	<b>22.8</b>

Los ingresos del cuarto trimestre del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito fueron superiores al presupuesto en 22.8%, US\$ 629.5 miles; las primas fueron superiores en US\$ 132.5 miles, mientras que los rendimientos fueron superiores en US\$ 497 miles.





Las primas percibidas fueron 4.9% superiores al presupuesto. La variación es positiva en Bancos en 4.5% y en las Sociedades de Ahorro y Crédito 25.6%. Esta variación se debe a que en este trimestre los depósitos promedios fueron mayores a lo proyectado.

Los rendimientos del fondo de garantía fueron mayores a los presupuestados, debido a que la tasa real fue superior a la establecida en la proyección. La tasa real promedio en el período octubre – diciembre fue de 0.83% superior al 0.1% utilizado para la proyección. Al cierre del mes de diciembre se provisionaron intereses por un monto de US\$ 154,850.39, calculados al 1.1% anual sobre saldos diarios.

## b) Ingresos Acumulados del Ejercicio 2017

Los ingresos acumulados al 31 de diciembre de 2017, fueron 13.2% superiores al presupuesto. Las primas fueron 2.6% superiores, la diferencia se debe a una tasa de crecimiento en los depósitos promedio mayor a la tasa proyectada.

Los rendimientos acumulados del fondo de garantía 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:

Cuenta	Presupuesto Anual	Ingresos Reales					Diferencia (Real - Pres)	
		1er Trim	2do Trim	3er Trim	4o. Trim	Total	US\$	%
<b>Primas</b>	<b>10,799,447.00</b>	<b>2,654,216.00</b>	<b>2,729,610.00</b>	<b>2,838,828.00</b>	<b>2,859,795.00</b>	<b>11,082,449.00</b>	<b>283,002.00</b>	<b>2.6</b>
<b>Bancos</b>	<b>10,619,531.00</b>	<b>2,607,039.00</b>	<b>2,678,714.00</b>	<b>2,785,035.00</b>	<b>2,802,435.00</b>	<b>10,873,223.00</b>	<b>253,692.00</b>	<b>2.4</b>
Agrícola	2,777,132.00	696,138.00	719,651.00	754,986.00	748,618.00	2,919,393.00	142,261.00	5.1
Cuscatlán	1,009,075.00	238,306.00	241,654.00	256,648.00	253,307.00	989,915.00	-19,160.00	-1.9
Davivenda	1,421,886.00	352,520.00	359,039.00	380,245.00	383,431.00	1,475,235.00	53,349.00	3.8
Hipotecario	600,303.00	155,198.00	161,302.00	168,334.00	173,021.00	657,855.00	57,552.00	9.6
Citibank, N.A.	338,295.00	59,233.00	54,414.00	38,187.00	37,563.00	189,397.00	-148,898.00	-44.0
G&T Continental	383,295.00	101,857.00	108,801.00	112,838.00	111,070.00	434,566.00	51,271.00	13.4
Promerica	768,785.00	186,357.00	188,451.00	196,680.00	197,605.00	769,093.00	308.00	0.0
Scotiabank	1,338,717.00	326,632.00	331,118.00	332,822.00	331,323.00	1,321,895.00	-16,822.00	-1.3
América Central	1,343,700.00	326,655.00	342,965.00	376,036.00	387,956.00	1,433,612.00	89,912.00	6.7
Procredit	187,220.00	45,985.00	47,102.00	48,798.00	51,198.00	193,083.00	5,863.00	3.1
Azteca	74,348.00	17,302.00	15,811.00	4,817.00	10,323.00	48,253.00	-26,095.00	-35.1
Industrial	186,772.00	46,987.00	46,368.00	46,705.00	48,404.00	188,464.00	1,692.00	0.9
Azul	190,003.00	53,869.00	62,038.00	67,939.00	68,616.00	252,462.00	62,459.00	32.9
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>179,916.00</b>	<b>47,177.00</b>	<b>50,896.00</b>	<b>53,793.00</b>	<b>57,360.00</b>	<b>209,226.00</b>	<b>29,310.00</b>	<b>16.3</b>
Apoyo Integral	47,375.00	13,730.00	15,794.00	17,093.00	19,211.00	65,828.00	18,453.00	39.0
Credicomer	71,081.00	17,996.00	18,462.00	18,173.00	18,548.00	73,179.00	2,098.00	3.0
Constelación	18,910.00	5,082.00	5,859.00	6,280.00	6,573.00	23,794.00	4,884.00	25.8
Multivalores	42,550.00	10,369.00	10,781.00	12,247.00	13,028.00	46,425.00	3,875.00	9.1
<b>Rendimientos</b>	<b>152,472.45</b>	<b>134,258.71</b>	<b>269,930.73</b>	<b>376,168.83</b>	<b>535,998.93</b>	<b>1,316,357.20</b>	<b>1,163,884.75</b>	<b>763.3</b>
Depósito a la Vista	152,472.45	134,258.71	269,930.73	376,168.83	535,998.93	1,316,357.20	1,163,884.75	763.3
<b>Total</b>	<b>10,951,919.45</b>	<b>2,788,474.71</b>	<b>2,999,540.73</b>	<b>3,214,996.83</b>	<b>3,395,793.93</b>	<b>12,398,806.20</b>	<b>1,446,886.75</b>	<b>13.2</b>



## 2.2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

### a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2017 fue de US\$ 202,239,64 equivalente a un 104.7% de lo programado para dicho período y un 38.3% del presupuesto anual (US\$ 528,393.35). Un resumen de los gastos del cuarto trimestre se presenta en el siguiente cuadro:

Cuenta	Egresos Proyectados 4o. T	Total Ejecutado	Diferencia (Real - Presupuestado)	
			US\$	%
<b>GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>113,771.10</b>	<b>107,270.93</b>	<b>-6,500.17</b>	<b>-5.7</b>
Remuneraciones	59,265.00	59,265.00	0.00	0.0
Prestaciones al Personal	47,477.84	41,130.41	-6,347.43	-13.4
Indemnizaciones al Personal	5,106.78	5,106.78	0.00	0.0
Gastos del Directorio	1,921.48	1,768.74	-152.74	-7.9
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>79,357.94</b>	<b>94,968.71</b>	<b>15,610.77</b>	<b>19.7</b>
Consumo de materiales	2,154.50	1,875.41	-279.09	-13.0
Reparación y mantenimiento	9,000.00	3,372.00	-5,628.00	-62.5
Servicios públicos	1,320.00	4,586.76	3,266.76	247.5
Publicidad y promoción	25,503.84	21,410.99	-4,092.85	-16.0
Arrendamiento y mantenimiento	26,029.10	25,593.36	-435.74	-1.7
Seguros sobre bienes	900.00	636.24	-263.76	-29.3
Honorarios profesionales	6,650.00	21,221.23	14,571.23	219.1
Internet	2,075.00	2,467.35	392.35	18.9
Mejoras y mantenimiento a sistemas	2,500.00	9,657.84	7,157.84	286.3
Otros	3,225.50	4,147.53	922.03	28.6
<b>Total</b>	<b>193,129.04</b>	<b>202,239.64</b>	<b>9,110.60</b>	<b>4.7</b>

Las principales variaciones del trimestre en relación al plan se detallan a continuación:

#### Gastos de Funcionarios y Empleados

Los gastos reales fueron menores al presupuesto en US\$6.5 miles, 5.7%. En este rubro la cuenta de Prestaciones al personal es la que tuvo la variación significativa.

- En **Prestaciones al personal**, algunas sub cuentas tuvieron ahorros significativos, Seguro de vida y médico hospitalario se utilizó para el ejercicio 2018 el monto disponible del 2016 que no se utilizó por retiro de directores; Pasajes y gastos al exterior y premios y reconocimientos los valores estimados fueron mayores al gasto real. Las cuentas con incrementos significativos son capacitación y clima organizacional. El siguiente cuadro muestra el detalle de los gastos de esta cuenta:





Cuenta	Egresos Proyec 4o. T	Real	Variación
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>47,477.84</b>	<b>41,130.41</b>	<b>-6,347.43</b>
<b>Sub cuentas con ahorros</b>			
Aguinaldo	6,701.67	6,585.85	-115.82
Bonificaciones	3,292.50	3,292.48	-0.02
Uniformes	1,400.00	1,370.60	-29.40
Seguro vida y médico hospitalario	17,427.40	10,979.94	-6,447.46
Pasajes y gastos al exterior	3,000.00	1,243.23	-1,756.77
Premios y reconocimientos	2,475.00	540.00	-1,935.00
<b>Sub cuentas con incrementos</b>			
Vacaciones	2,241.51	2,264.28	22.77
Capacitación	2,000.00	3,431.73	1,431.73
Viáticos	2,200.00	2,976.76	776.76
Clima organizacional	1,835.00	3,285.61	1,450.61
Cuota patronal pensiones	3,104.76	3,359.93	255.17
<b>Subcuentas sin variación</b>			
Cuota patronal ISSS	1,800.00	1,800.00	0.00

### Gastos Generales

Los gastos reales fueron superiores al plan en US\$ 15.6 miles, 19.7%. Las variaciones significativas se encuentran en las cuentas Reparación y Mantenimiento, Servicios públicos, Publicidad y Promoción, Honorarios Profesionales y Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos.

- En Reparación y mantenimiento, la variación se debe a que se tenía presupuestados gastos por contratos de mantenimiento cuyo valor real es menor al proyectado.
- En servicios públicos el gasto es mayor a lo programado ya que se está provisionando el contrato de mensajería para el 2018.
- En Publicidad y Promoción, el ahorro principal es en las cuentas Artículos promocionales y otros medios, debido a que se obtuvo precios menores al plan en la folletería y en el valor del video institucional

Cuenta	Egresos Proyec 4o. T	Real	Variación
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>25,503.84</b>	<b>21,410.99</b>	<b>-4,092.85</b>
Radio	1,580.00	597.00	-983.00
Prensa escrita	7,373.34	6,406.38	-966.96
Artículos promocionales	8,176.50	10,153.22	1,976.72
Charlas sobre divulgación	2,844.00	2,124.39	-719.61
Otros medios	5,530.00	2,130.00	-3,400.00



- En Honorarios Profesionales la variación se debe a que en este trimestre se han provisionado contratos que vencerán en el año 2018. Auditoría externa US\$ 1,567.50 (informe de cierre del ejercicio 2017); Consultores US\$ 6,830.00 y Servicios de apoyo administrativo US\$ 7,225.00. El detalle de estos contratos puede verse en el literal “d. Compras en proceso”.
- En Mejoras y Mantenimientos a Sistemas Informáticos la variación se debe a que en este trimestre se provisionaron tres procesos de compra por US\$9.440.30. El detalle de estos contratos puede verse en el literal “d. Compras en proceso”.

## b) Egresos Acumulados del Ejercicio 2017

Los gastos acumulados al 31 de diciembre fueron menores al presupuesto en US\$ 27 miles, 5.1%. El siguiente cuadro muestra los resultados acumulados por rubro de gasto al cierre del año 2017:

Cuenta	Presupuesto Anual	Real al 31/12/2017	Variación	
			US\$	%
<b>GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>363,711.75</b>	<b>350,838.71</b>	<b>-12,873.04</b>	<b>-3.5</b>
Remuneraciones	237,060.00	236,245.66	-814.34	-0.3
Prestaciones al Personal	114,009.05	103,835.38	-10,173.67	-8.9
Indemnizaciones al Personal	5,106.78	5,106.78	0.00	0.0
Gastos del Directorio	7,535.92	5,650.89	-1,885.03	-25.0
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>164,681.60</b>	<b>150,600.07</b>	<b>-14,081.53</b>	<b>-8.6</b>
Consumo de materiales	8,114.00	6,444.39	-1,669.61	-20.6
Reparación y mantenimiento	17,800.00	3,617.00	-14,183.00	-79.7
Servicios públicos	4,140.00	8,384.61	4,244.61	102.5
Publicidad y promoción	39,816.00	28,549.01	-11,266.99	-28.3
Arrendamiento	26,119.10	25,713.42	-405.68	-1.6
Seguros sobre bienes	900.00	636.24	-263.76	-29.3
Honorarios profesionales	26,100.00	39,105.73	13,005.73	49.8
Internet	6,800.00	3,677.80	-3,122.20	-45.9
Membresías	15,010.00	14,131.15	-878.85	-5.9
Mejoras y mantenimiento	9,000.00	9,657.84	657.84	7.3
Otros	10,882.50	10,682.88	-199.62	-1.8
<b>Total</b>	<b>528,393.35</b>	<b>501,438.78</b>	<b>-26,954.57</b>	<b>-5.1</b>

Las principales variaciones anuales se detallan a continuación:

### Gastos de Funcionarios y Empleados

Los gastos reales acumulados al finalizar el ejercicio 2017 fueron menores al presupuesto en 3.5%, US\$ 13.0 miles. Las variaciones significativas se encuentran en:



- **Prestaciones al Personal:** el ahorro de US\$ 10.2 miles se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	Presupuesto Anual	Gasto Real	Diferencia
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>114,009.05</b>	<b>103,835.38</b>	<b>10,173.67</b>
<b>Sub cuentas con ahorros</b>			
Aguinaldo	19,871.67	19,755.77	115.90
Bonificaciones	19,755.00	19,619.28	135.72
Capacitación	11,500.00	6,606.73	4,893.27
Uniformes	1,400.00	1,370.60	29.40
Seguro vida y médico hospitalario	17,427.40	10,979.94	6,447.46
Premios y reconocimientos	2,750.00	590.00	2,160.00
<b>Sub cuentas con incrementos</b>			
Vacaciones	8,965.95	9,023.86	-57.91
Viáticos	4,800.00	5,439.53	-639.53
Pasajes y gastos al exterior	5,000.00	5,472.84	-472.84
Clima organizacional	3,240.00	5,471.44	-2,231.44
Cuota patronal pensiones	12,099.03	12,305.39	-206.36
<b>Subcuentas sin variación</b>			
Cuota patronal ISSS	7,200.00	7,200.00	0.00

Los ahorros significativos corresponden a las cuentas Capacitación, Seguro de vida y médico hospitalario y Premios. En **Capacitación** el ahorro corresponde a que la estimación fue mayor al monto real de las capacitaciones asistidas; El gasto del **seguro de vida** para 2018 se cubrió con el monto disponible del 2016 que no se utilizó por retiro de directores en el año 2017, y en **Premios y reconocimientos** la variación se debe a que varios de los gastos estimados fueron registrados en la cuenta de clima organizacional.

El incremento significativo se encuentra en Clima Organizacional el cual corresponde a gastos que se encontraban presupuestados en Premios y reconocimientos.

- **Gastos del Directorio:** el ahorro es en las subcuentas de Dietas y de 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\$ 14.1 miles, 8.6%. Las cuentas con ahorros significativos son: Consumo de materiales, Reparación y Mantenimiento de activo fijo, Publicidad y promoción, e Internet. Y las cuenta con incremento significativo son Servicios públicos y Honorarios profesionales.





- En **Consumo de materiales** se han tenido ahorros en todas las cuentas excepto en Mobiliario y equipo debido a que en el transcurso del año se hicieron compras de bienes no programados en el presupuesto original que fueron cubiertos con los excedentes del resto de cuentas de este rubro. Tal y como se muestra en el cuadro siguiente:

Cuenta	Presupuesto Anual	Gasto Real	Diferencia
<b>Consumo de materiales</b>	<b>8,114.00</b>	<b>6,444.39</b>	<b>1,669.61</b>
Papelería, útiles y enseres	3,196.00	2,763.10	432.90
Materiales de limpieza	548.00	339.08	208.92
Cafetería	1,500.00	1,139.18	360.82
Biblioteca	250.00	196.50	53.50
Medicamentos	120.00	33.51	86.49
Mobiliario y equipo	0.00	1,545.12	-1,545.12
Repuestos y accesorios	2,500.00	427.90	2,072.10

- En **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.
- En **Servicios Públicos** el incremento se debe a que en el mes de diciembre se provisiono el servicio de mensajería para el año 2018 por un valor de US\$ 3,000.00, además el uso del servicio de mensajería se incrementó por él envió a firma de las actas de Consejo Directivo entre otros.
- En **Publicidad y Promoción**, se refleja un ahorro de US\$ 11.3 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.

Cuenta	Presupuesto Anual	Gasto Real	Diferencia
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>39,816.00</b>	<b>28,549.01</b>	<b>11,266.99</b>
Radio	1,580.00	597.00	983.00
Prensa escrita	10,270.00	9,705.39	564.61
Artículos promocionales	15,010.00	10,316.97	4,693.03
Charlas sobre divulgación	7,031.00	5,554.65	1,476.35
Otros medios	5,925.00	2,375.00	3,550.00

- En **Honorarios Profesionales** el incremento de US\$ 13.0 miles, se encuentra repartido en las subcuentas Consultores (US\$ 6.6 miles) y Servicios administrativos (US\$ 7.1 miles), ambos incrementos corresponden a que se han firmado contratos que se prolongaran en el año 2018. el detalle de estos contratos puede verse en el literal "d) Compras en proceso".



Cuenta	Presupuesto Anual	Gasto Real	Diferencia
<b>Honorarios profesionales</b>	<b>26,100.00</b>	<b>39,105.73</b>	<b>-13,005.73</b>
Audidores	4,000.00	3,300.00	700.00
Consultores	14,300.00	20,910.87	-6,610.87
Servicios administrativos	7,800.00	14,894.86	-7,094.86

- En **Internet**, el ahorro es producto de que el costo de la telefonía E-1 se registró en la cuenta de comunicaciones.

### 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 monto de dichas reasignaciones al 31 de diciembre fue de US\$ 25,812.27. El siguiente cuadro muestra el resumen de las reasignaciones efectuadas a lo largo del año:

Cuenta	Presupuesto Anual	Reasignación	Total
<b>GASTOS FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS</b>	<b>363,711.75</b>	<b>-12,873.04</b>	<b>350,838.71</b>
Remuneraciones	237,060.00	-814.34	236,245.66
Prestaciones al Personal	114,009.05	-10,173.67	103,835.38
Indemnizaciones al Personal	5,106.78	0.00	5,106.78
Gastos del Directorio	7,535.92	-1,885.03	5,650.89
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>164,681.60</b>	<b>12,873.04</b>	<b>177,554.64</b>
Consumo de materiales	8,114.00	-1,669.61	6,444.39
Reparación y mantenimiento	17,800.00	-14,183.00	3,617.00
Servicios públicos	4,140.00	4,244.61	8,384.61
Publicidad y promoción	39,816.00	-11,266.99	28,549.01
Arrendamiento	26,119.10	-405.68	25,713.42
Seguros sobre bienes	900.00	-263.76	636.24
Honorarios profesionales	26,100.00	13,005.73	39,105.73
Internet	6,800.00	-3,122.20	3,677.80
Membresías	15,010.00	-878.85	14,131.15
Mejoras y mantenimiento	9,000.00	657.84	9,657.84
Otros	10,882.50	26,754.95	37,637.45
<b>Total</b>	<b>528,393.35</b>	<b>0.00</b>	<b>528,393.35</b>

Como se observa en el cuadro anterior, los principales ahorros están en Prestaciones al Personal, Reparación y mantenimiento, Publicidad y promoción e internet. La principal cuenta deficitaria fue Honorarios profesionales.



#### d) Compras en Proceso

De los egresos acumulados en el presupuesto 2017, 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 siguiente cuadro muestra el detalle de lo provisionado:

Cuenta	Razón Social	Concepto	Valor
<i>Uniformes</i>	NOVOPROMO DE EL SALVADOR, S.A	Elaboración de chaquetas para empleados	936.00
<b>Sub - Total</b>			<b>936.00</b>
<i>Seguro de Vida y Médico hospitalario</i>	ASEGURADORA VIVIR, S.A.	incorporación EN EL 2018 de 3 empleados al IGD (US\$ 3,394.64) y 2 directores al CD (US\$ 2,535.50)	5,930.14
<b>Sub - Total</b>			<b>5,930.14</b>
<i>Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones</i>	IPESA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V	Mantto. equipo	2,537.00
	SISTEMAS C & C, S.A. DE C.V.	Mantto. impresor Canon	390.00
	TECNOLOGIAS INDUSTRIALES, S.A DE C.V	Mantto. Aires acondicionados	200.00
<b>Sub - Total</b>			<b>3,127.00</b>
<i>Correo</i>	PEDRO MELARA	Servicios de mensajería	3,000.00
<b>Sub - Total</b>			<b>3,000.00</b>
<i>Prensa escrita</i>	DUTRIZ HERMANOS S.A. DE C.V.	Publicación monto garantía	1,301.76
	EDITORIA EL MUNDO, S.A.	Publicación monto garantía	666.70
	EDITORIAL ALTAMIRANO MADRIZ, S.A DE C.V.	Publicación monto garantía	1,403.46
<b>Sub - Total</b>			<b>3,371.92</b>
<i>Artículos promocionales</i>	DIGITAL GRAFICA, S.A DE C.V	Elaboración brochures	6,100.00
	IMAGEN GRAFICA EL SALVADOR, S.A DE C.V	Elaboración de cuadernos	1,100.00
	TOM ALBERTO HERNANDEZ	Elaboración de calendarios	400.00
<b>Sub - Total</b>			<b>7,600.00</b>
<i>Otros medios</i>	MULTISERVICIOS CREATIVOS, S. A DE C.V	Elaboración de video. Este valor corresponde a la parte proporcional de los Bancos y SAC'S	2,130.00
<b>Sub - Total</b>			<b>2,130.00</b>
<i>Arrendamiento- Área de oficina</i>	BANCO CENTRAL DE RESERVA	Valor proporcional correspondiente al fondo de Bancos y SAC'S	25,510.66
<b>Sub - Total</b>			<b>25,510.66</b>
<i>Seguros activo Fijo</i>	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL, S.A	Seguros de bienes	287.56
<b>Sub - Total</b>			<b>287.56</b>
<i>Seguro de fidelidad</i>	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL, S.A	Seguro de fidelidad	348.68
<b>Sub - Total</b>			<b>348.68</b>
<i>Audidores</i>	ELIAS Y ASOCIADOS	Servicio de auditoría externa	1,567.50
<b>Sub - Total</b>			<b>1,567.50</b>
<i>Consultores</i>	JOSE ALBERTO HENRIQUEZ ASCENCIO	Servicios profesionales de TI	900.00
	JOSE ANTONIO POLANCO VILLALOBOS	Consultoría Ley contra Lavado de Dinero	5,930.00
<b>Sub - Total</b>			<b>6,830.00</b>



<b>Servicios administrativos</b>	ANDREA GUADALUPE MOLINA PARADA	Servicios profesionales –RB	3,575.00
	KAREN VANESSA RAMOS CARDOZA	Servicios profesionales –UL	1,250.00
	LUCIA GUADALUPE DEL ROSARIO FLORES	Servicios administrativos varios	2,400.00
<b>Sub - Total</b>			<b>7,225.00</b>
<b>Seguridad y alojamiento de página web</b>	EL SALVADOR NETWORK,S.A	Servicio de internet dedicado	913.55
	TELECOMODA, S.A DE C.V	Servicio de telefonía E1	450.30
<b>Sub - Total</b>			<b>1,363.85</b>
<b>Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos</b>	SANTIAGO ENRIQUE LEMUS MARTINEZ	Servicios Mantto. Sistemas	2,825.00
	SOLUCIONES DE SEGURIDAD INFORMATICA S.A. DE C.V.	Servicios profesionales de TI	542.40
	IPESA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V	Mantto. Software en cluster	6,072.90
<b>Sub - Total</b>			<b>9,440.30</b>
<b>Servicio de limpieza, seguridad y otros</b>	LETICIA LÓPEZ	Limpieza área de cocina	720.00
	<b>Sub - Total</b>		
<b>Suscripciones</b>	DIARIO EL MUNDO	Suscripción anual	70.00
	EL DIARIO DE HOY	Suscripción anual	90.00
<b>Sub - Total</b>			<b>160.00</b>
<b>Publicaciones y convocatorias</b>	EDITORIAL ALTAMIRANO MADRIZ, S.A DE C.V.	Publicación nuevo número IGD	316.00
	<b>Sub - Total</b>		
<b>Archivo y custodia de documentos</b>	SERVICIOS DE DOCUMENTOS, S.A. DE C.V. (PERGAMINOS)	Almacenaje y custodia de documentos	1,133.88
	<b>Sub - Total</b>		
<b>Total Presupuesto de Funcionamiento</b>			<b>80,998.49</b>

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

### 2.3. Ejecución Presupuesto de Inversión

#### a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2017 fue de US\$ 19.0 miles El siguiente cuadro muestra un resumen de los egresos realizados durante dicho trimestre:

Cuenta	Egresos Proyectados 4o. T	Compras del 4º. T.	Diferencia (Real - Proyectado)	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	0.00	763.03	763.03	100.0
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	544.00	544.00	100.0
Programas Computacionales	5,500.00	17,706.46	12,206.46	221.9
<b>Total</b>	<b>5,500.00</b>	<b>19,013.49</b>	<b>13,513.49</b>	<b>245.7</b>



Los egresos comprenden en Equipo de Cómputo y Comunicaciones un Proyector Epson (US\$ 763.03) para sustituir al que se encontraba en la sala de reuniones que se dañó. En Mobiliario y Equipo de Oficina el monto corresponde a un Reloj marcador (US\$ 544.00), y en Programas computacionales el monto corresponde a la compra de actualizaciones de licencias Antivirus (US\$ 1,900.75) y licencias VMWare (US\$ 9,096.81) y un complemento al proyecto de desarrollo para actualizar el CIF (US\$ 6,708.90).

## b) Ejecución Acumulada del Ejercicio 2017

El presupuesto ejecutado acumulado al cuarto trimestre del 2017 fue de US\$ 26.5 equivalente a un 56.6% del presupuesto anual. El siguiente cuadro muestra el resumen de los egresos acumulados al cierre del año 2017:

Cuenta	Presupuesto Anual	Egresos Reales					Diferencia (Real - Presup)	
		1er T	2do T	3er T	4o. T	Total	US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	9,500.00	0.00	4,070.04	3,402.00	763.03	8,235.07	-1,264.93	-13.3
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,800.00	0.00	0.00	0.00	544.00	544.00	-1,256.00	-69.8
Programas Computacionales	35,500.00	0.00	0.00	0.00	17,706.46	17,706.46	-17,793.54	-50.1
<b>Total</b>	<b>46,800.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4,070.04</b>	<b>3,402.00</b>	<b>19,013.49</b>	<b>26,485.53</b>	<b>-20,314.47</b>	<b>-43.4</b>

La variación es porque algunos bienes se adquirieron a valores menores a los presupuestados y algunos proyectos no se ejecutaron. El siguiente cuadro muestra el detalle de los bienes adquiridos durante el 2016:

Cuentas y compras realizadas	Monto de la adquisición
<b>Equipo de Cómputo y comunicaciones</b>	<b>8,235.07</b>
Central telefónica	1,770.00
Teléfonos	2,300.04
Servidor	3,402.00
Proyector	763.03
<b>Mobiliario y Equipo de Oficina</b>	<b>544.00</b>
Reloj marcador	
<b>Programas Computacionales</b>	<b>17,706.46</b>
Antivirus	1,900.75
VMWare	9,096.81
Complemento actualizar CIF	6,708.90
<b>Total</b>	<b>26,485.53</b>



### c) Reasignaciones

El presupuesto de Inversiones no tuvo necesidad de reasignaciones.

### d) Compras en Proceso

Del presupuesto 2016 hay un monto de US\$2,118.60 pendiente de ejecutar que está asociado al desarrollo del CIF este proyecto además tiene un complemento en el presupuesto 2017.

De los egresos acumulados en el presupuesto 2017, un total de US\$ 16,349.71 corresponden a órdenes de compra que al 31 de diciembre se encontraban en proceso y serán pagadas en el año 2018 a medida se reciban y paguen los bienes solicitado. El siguiente cuadro muestra el detalle de dichas compras:

Cuenta	Razón Social	Concepto	Valor
<i>Mobiliario y Equipo de oficina</i>	GRUPO EJJE, SA DE CV	Reloj marcador	544.00
<i>Programas computacionales</i>	GBM DE EL SALVADOR, S.A DE C.V. (Microdata de El Salvador) Presupuesto 2016	Mejoras al CIF	2,118.60
	GBM DE EL SALVADOR, S.A DE C.V.	Modificación CIF	6,708.90
	IPESA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V	Derechos actualización licencias VMWare	9,096.81
<b>Total Presupuesto de Inversión</b>			<b>18,468,31</b>

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

