

INFORME TRIMESTRAL SEGUIMIENTO EJECUCION PRESUPUESTARIA

1er Trimestre 2021
Fondo Bancos y S.A.C.



Instituto de Garantía de Depósitos

1. Presupuestos Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2020, el Consejo Directivo en sesión CD-09/2020, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Un resumen de ellos se presenta a continuación:

a) Ingresos

Código	Cuentas	Total
411	Primas	14,775,757.00
41101	Bancos	14,507,813.00
4110103	Agrícola	3,974,803.00
4110104	Cuscatlán	2,724,061.00
4110107	Davivienda	2,031,649.00
4110108	Hipotecario	998,377.00
4110109	Citibank, N.A.	181,835.00
4110118	G&T Continental	320,208.00
4110120	Promerica	1,015,644.00
4110127	América Central	2,171,319.00
4110130	Atlántida	456,781.00
4110131	Abank	51,218.00
4110132	Industrial	272,537.00
4110133	Azul	309,381.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	267,944.00
4110201	Apoyo Integral	90,766.00
4110202	Credicomer	78,359.00
4110203	Constelación	31,466.00
4110204	Mi Gente	67,353.00
4120201	Rendimientos	318,502.73
4120201010201	Depósito a la Vista	318,502.73
Total		15,094,259.73

b) Funcionamiento

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	481,295.82
61101	Remuneraciones	298,236.00
61102	Prestaciones al Personal	168,926.44
61103	Indemnizaciones al personal	4,258.38
61104	Gastos del Directorio	9,875.00
612	Gastos Generales	182,113.66
61201	Consumo de materiales	8,435.00
61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	5,700.00
61203	Servicios Públicos	8,820.00
61204	Publicidad y Promoción	36,919.29
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	35,613.37
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00
61207	Honorarios Profesionales	45,400.00
61208	Internet	3,000.00
61210	Membresías	14,200.00
61211	Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	9,000.00
61299	Otros	14,026.00
Total		663,409.49

c) Inversión

Código	Cuenta	Valor
152	Depreciable	49,810.00
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	1,000.00
	Laptop	1,000.00
15203	Mobiliario y Equipo de Oficina	48,810.00
	Suministro e instalación UPS para data Center	41,810.00
	escritorios, sillas y mesa de reuniones	7,000.00
156	Amortizables	25,000.00
15601	Construcción en locales arrendados	25,000.00
	Readecuación área de oficina	25,000.00
161	Programas Computacionales	34,500.00
16101	Programas Computacionales	34,500.00
	SPM (Desarrollo)	18,000.00
	Firewall	4,500.00
	Adobe Creative Cloud	3,000.00
	Sitio Web (Desarrollo nuevo estándar)	4,000.00
	Antivirus	5,000.00
Total		109,310.00

2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo, el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos así:

a) Ingresos

Durante el período Enero – Marzo del 2021 los ingresos totales fueron de US\$ 3.6 millones de los cuales las Primas fueron US\$ 3.6 millones y los Rendimientos US\$ 37.8 miles, ingresos que representan un 0.4% menos del presupuesto del primer trimestre.

Las variaciones en las primas son producto básicamente de los niveles de captación de depósitos comparados con la estimación con la que se elaboró el presupuesto; la variación negativa de los rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento utilizada para la proyección anual es inferior a la real. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto.1er T	Real	Variación = Real – Ppto.	
			En \$	En %
Primas	3,581,598.00	3,578,895.00	-2,703.00	-0.1
Bancos	3,517,449.00	3,498,382.00	-19,067.00	-0.5
Agrícola	968,770.00	987,355.00	18,585.00	1.9
Cuscatlán	669,668.00	565,897.00	-103,771.00	-15.5
Davivenda	494,945.00	500,539.00	5,594.00	1.1
Hipotecario	238,042.00	256,832.00	18,790.00	7.9
Citibank, N.A.	43,342.00	61,960.00	18,618.00	43.0
G&T Continental	76,190.00	81,766.00	5,576.00	7.3
Promerica	242,013.00	246,866.00	4,853.00	2.0
América Central	518,562.00	515,616.00	-2,946.00	-0.6
Atlántida	110,129.00	117,064.00	6,935.00	6.3

Cuentas	Ppto.1er T	Real	Variación = Real – Ppto.	
			En \$	En %
Abank	12,530.00	12,685.00	155.00	1.2
Industrial	67,087.00	71,314.00	4,227.00	6.3
Azul	76,171.00	80,488.00	4,317.00	5.7
Sociedades de Ahorro y Crédito	64,149.00	80,513.00	16,364.00	25.5
Apoyo Integral	21,453.00	26,132.00	4,679.00	21.8
Credicomer	18,786.00	19,807.00	1,021.00	5.4
Constelación	7,417.00	11,251.00	3,834.00	51.7
Mi Gente	16,493.00	23,323.00	6,830.00	41.4
Rendimientos	50,395.05	37,818.22	-12,576.83	-25.0
Depósito a la Vista	50,395.05	37,818.22	-12,576.83	-25.0
Total	3,631,993.05	3,616,713.22	-15,279.83	-0.42

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, en el mes de abril BCR aplica dicho monto a la cuenta correspondiente.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 102.4 miles durante el primer trimestre, el siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Primer Trimestre		Variación = Real – Ppto.	
	Presupuesto	Real	En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	113,775.43	95,802.09	-17,973.34	-15.8
Remuneraciones	74,559.00	69,512.30	-5,046.70	-6.8
Salarios Ordinarios	74,559.00	69,512.30	-5,046.70	-6.8
Prestaciones al Personal	37,016.43	24,539.79	-12,476.64	-33.7
Vacación	3,399.92	3,203.88	-196.04	-5.8
Bonificación	12,426.50	11,626.56	-799.94	-6.4
Capacitación	3,000.00	31.64	-2,968.36	-98.9
Uniformes	960.00	0.00	-960.00	-100.0
Gastos Médicos	5,560.00	304.17	-5,255.83	-94.5
Atenciones y Recreaciones al Personal	125.00	0.00	-125.00	-100.0
Otras Prestaciones al Personal	0.00	736.30	736.30	100.0
Clima Organizacional	1,650.00	136.22	-1,513.78	-91.7
Premios y Reconocimientos	200.00	0.00	-200.00	-100.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,824.25	3,002.25	-822.00	-21.5
Cuota Patronal AFP	5,870.76	5,498.77	-371.99	-6.3
Gastos del Directorio	2,200.00	1,750.00	-450.00	-20.5
Dietas	2,200.00	1,750.00	-450.00	-20.5
Gastos Generales	74,611.20	6,589.80	-68,021.40	-91.2
Consumo de materiales	2,041.00	888.77	-1,152.23	-56.5
Papelería, Útiles y Enseres	1,491.00	185.62	-1,305.38	-87.6
Materiales de Limpieza	150.00	132.88	-17.12	-11.4
Cafetería	375.00	305.62	-69.38	-18.5
Medicamentos	25.00	35.15	10.15	40.6
Repuestos y accesorios	0.00	229.50	229.50	100.0
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Servicios Públicos	1,640.00	570.51	-1,069.49	-65.2
Comunicaciones	600.00	376.07	-223.93	-37.3
Correo	1,040.00	194.44	-845.56	-81.3

Cuenta	Primer Trimestre		Variación = Real – Ppto.	
	Presupuesto	Real	En \$	En %
Publicidad y Promoción	4,345.20	95.80	-4,249.40	-97.8
Artículos Promocionales	1,593.95	0.00	-1,593.95	-100.0
Otros Medios	2,751.25	95.80	-2,655.45	-96.5
Arrendamiento y Mantenimiento	10,501.00	555.06	-9,945.94	-94.7
Parqueo Empleados y Visitas	105.00	555.06	450.06	428.6
Otros	10,396.00	0.00	-10,396.00	-100.0
Honorarios Profesionales	33,400.00	2,372.40	-31,027.60	-92.9
Audidores	5,000.00	0.00	-5,000.00	-100.0
Consultores	0.00	542.40	542.40	100.0
Servicios Administrativos	28,400.00	1,830.00	-26,570.00	-93.6
Internet	2,500.00	0.00	-2,500.00	-100.0
Alojamiento y Seguridad de Página Web	2,500.00	0.00	-2,500.00	-100.0
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	9,000.00	0.00	-9,000.00	-100.0
Mtto. a Sistemas Informáticos Propios y SW	9,000.00	0.00	-9,000.00	-100.0
Otros	8,184.00	2,107.26	-6,076.74	-74.3
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	430.00	0.00	-430.00	-100.0
Suscripciones	0.00	70.00	70.00	100.0
Publicaciones y Convocatorias	3,850.00	1,469.00	-2,381.00	-61.8
Archivo y Custodia de Documentos	2,500.00	229.26	-2,270.74	-90.8
Servicios Bancarios	339.00	339.00	0.00	0.0
Varios	1,065.00	0.00	-1,065.00	-100.0
Total	188,386.63	102,391.89	-85,994.74	-45.6

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones significativas se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. Salarios Ordinarios: La variación se debe a que desde el primer trimestre se contemplo la contratación de dos personas para integrarse al Instituto y el proceso de contratación culminará en el segundo trimestre. Además en marzo hay un reintegro por una incapacidad.
- ii. Prestaciones al personal: Las variaciones en las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota Patronal de ISSS y AFP, están relacionadas con lo dicho sobre los salarios ordinarios; la variación en los gastos médicos es una contingencia para cubrir gastos establecidos en el Instructivo para Otorgar Incentivos no Vinculados al Salario, para compra de lentes y toma y lectura de exámenes; en Capacitación el monto asignado para el trimestre es una estimación del monto total que durante estos meses no se programaron; Los uniformes no se adquirieron a la espera de contar con todo el personal permanente; Las otras prestaciones al personal es el subsidio mensual por teletrabajo (energía eléctrica e internet); Premios y reconocimientos son por la vivencia de un valor durante el trimestre el cual será entregado en el mes de abril; Otros gastos asociados a cuentas de prestaciones al personal han sido cubiertas con fondos del presupuesto del año anterior como podrán apreciar en el numeral tres (3) de este informe.

- iii. Dietas y Representaciones al Consejo Directivo: Las variaciones en Dietas se debe a que no todos los directores han asistido a las sesiones programadas; las atenciones y representaciones han sido cubiertas con fondos del presupuesto del año anterior como podrán apreciar en el numeral tres (3) de este informe.

En Gastos Generales:

- i. Papelería, útiles y enseres: El menor gasto respecto a lo presupuestado se debe a que algunas compras no se efectuaron debido a que aún se cuenta con existencias; en Repuestos y accesorios el gasto corresponde a la reparación de la puerta de acceso a las oficinas del Instituto
- ii. Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo: Contratos de mantenimiento que aún tienen fondos asignados del presupuesto anterior como podrán apreciar en el numeral tres (3) de este informe.
- iii. Servicios Públicos: Comunicaciones y Correo representan el valor mensual de ambos servicios, los cuales se va cancelando a medida que se van ejecutando, ambos servicios tienen fondos asignados del presupuesto anterior como podrán apreciar en el numeral tres (3) de este informe.
- iv. Publicidad y promoción: Artículos promocionales se cuenta con existencias por lo que las compras presupuestarias se harán en los próximos trimestres, Otros Medios corresponde a compras para la Semana Global del Ahorro (GMW). Además de estas, otras cuentas tienen fondos asignados del presupuesto anterior como podrán apreciar en el numeral tres (3) de este informe.
- v. Arrendamiento y Mantenimiento: En parqueo la variación se debe a la permanencia de los auditores de la Corte de Cuentas de la República; Otros corresponde al traslado del Data Center el cual forma parte del proyecto de adecuación del área de oficina aún pendiente de ejecución. El arrendamiento del área de oficina se cubre con el presupuesto del año 2020, tal y como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vi. Honorarios profesionales: Auditores, corresponde al contrato anual para la auditoría del 2021 que ya está contratada, pero aún no ha iniciado su ejecución; Consultores es el gasto por el servicio de reclutamiento y selección de personal; Servicios Administrativos, corresponden a órdenes de compra relacionadas con el personal de apoyo temporal para las unidades de TI, Legal y Administración que durante este trimestre estaban cubiertas parcialmente con fondos del presupuesto 2020, como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vii. Internet: Servicio que aún tiene cubierto el gasto con fondos del presupuesto 2020.
- viii. Mantenimiento a Sistemas Informáticos Propios y Software: son dos servicios Mantenimiento y soporte a SIAF, SEIMI, PGA y Validador y Mantenimiento preventivo y correctivo de software que durante el primer trimestre aún tenían fondos asignados del presupuesto 2020.
- ix. Otros: Publicaciones y convocatorias: El valor estimado de las compras es inferior al valor real de las mismas.

Reasignaciones

Durante este trimestre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Víaticos	1,000.00	Otras prestaciones al personal	1,000.00
Varios	700.00	Parqueo empleados y visitas	700.00

Estas reasignaciones se efectuaron para cubrir egresos no presupuestados durante el trimestre.

c) Inversión

Durante el período enero – marzo el presupuesto de inversión se ejecutó en un 2.2% (US\$ 2,248.70), tal y como se muestra en el siguiente detalle:

Nombre	Mes	Presupuesto	Real
Depreciable		49,810.00	0.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones		1,000.00	0.00
Laptop	Enero	1,000.00	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina		48,810.00	0.00
Suministro e instalación UPS para data Center	Enero	41,810.00	0.00
escritorios, sillas y mesa de reuniones	Enero	7,000.00	0.00
Amortizables		25,000.00	0.00
Construcción en locales arrendados		25,000.00	0.00
Readecuación área de oficina	Enero	25,000.00	0.00
Programas Computacionales		25,500.00	2,248.70
Programas Computacionales		25,500.00	2,248.70
SPM (Desarrollo)	Enero	18,000.00	0.00
Firewall	Febrero	4,500.00	0.00
Adobe Creative Cloud	Marzo	3,000.00	2,248.70
Total		100,310.00	2,248.70

Compras no efectuadas

Durante este trimestre se tenían programadas las compras siguientes: de las cuales algunas no se efectuarán por las razones siguientes:

- i. Laptop: Se está esperando la contratación del personal nuevo para iniciar este proceso.
- ii. Mobiliario y Equipo de oficina y Readecuación del área de oficina: En proceso el inicio de la readecuación, se están desarrollando los términos de referencia para la supervisión.
- iii. Programas computacionales: adquirido Adobe, en proceso el Firewall que será trasladado de cuenta, el desarrollo del Sistema de Pagos Masivos (SPM) pendiente.

Las variaciones a favor en los precios de los bienes adquiridos sirven para compensar las variaciones en contra, siempre y cuando el total de las mismas no afecte el monto total del presupuesto aprobado por el Consejo Directivo.

Reasignaciones

Durante este trimestre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Programas computacionales	4,243.85	Equipo de cómputo y comunicaciones	4,243.85

Esta reasignación se efectuó para trasladar de cuenta un proceso de compra debido a que el bien a adquirir corresponde más a un equipo que a un software.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2020 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutarán a lo largo del año 2021. El siguiente resumen muestra el total de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2021.

a) Funcionamiento

En el presupuesto de funcionamiento, las compras en proceso sumaban US\$ 117,455.52, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$ 67,580.35. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Valor al 31/12/2020	Valor al 31/03/2021
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	13,752.00	0.00
Gastos Médicos	228.00	228.00
Atenciones y representaciones	1,110.00	964.90
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	6,819.30	6,067.05
Comunicaciones	662.24	368.44
Correo	2,725.20	1,738.34
Artículos promocionales	6,830.00	0.00
Arrendamiento - área de oficina	27,234.92	20,326.91
Audidores	2,147.00	0.00
Consultores	23,065.00	11,950.00
Servicios administrativos	12,072.54	8,263.74
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	6,274.90	4,098.15
Alojamiento página web	1,314.42	374.82
Otros	20.00	0.00
Premios y reconocimientos	13,200.00	13,200.00
Total Presupuesto de Funcionamiento	117,455.52	67,580.35

Operaciones Pendientes

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- i. Gastos médicos: servicio de exámenes médicos pendiente de utilizar por el personal.
- ii. Atenciones y representaciones para los órganos de dirección: gastos asociados a las reuniones presenciales del Consejo Directivo, se ejecuta a medida que las sesiones se realizan.
- iii. Mantenimiento de equipo: contrato de mantenimiento que cubre parte del año 2021.
- iv. Comunicaciones: gastos asociados al consumo telefónico. Se liquidan en el segundo trimestre.

- v. Correo: Servicio de mensajería, el valor pendiente se liquidará a medida que se van presentando los recibos por servicios prestados.
- vi. Arrendamiento área de oficina: el valor del contrato anual por el arrendamiento del área de oficina, se liquida contra el cobro mensual que realiza BCR.
- vii. Consultores: corresponde a dos contratos en ejecución: el estudio de financiamiento y el de la estructura organizativa del Intituto.
- viii. Servicios administrativos: apoyo por horas para la unidad de administración y finanzas se va pagando en la medida que se van presentando los recibos por los servicios prestados.
- ix. Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos: dos servicios de mantenimiento en ejecución; uno por el Mantenimiento de los sistemas SEIMI, SIAF y PGA y el otro por el mantenimiento del switch.
- x. Alojamiento página web: el valor del servicio pendiente de liquidar ya que cubre parcialmente el año 2021.
- xi. Premios y reconocimientos: Estimación de los reconocimientos al personal de acuerdo a la evaluación del desempeño, valor aprobado por el Consejo Directivo y pendiente de entregar al personal. La evaluación del desempeño se realizó en el mes de marzo.

b) Inversión

En el presupuesto de inversión, las compras en proceso sumaban US\$ 9,762.64, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$ 171.10. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	al 31/12/2020	al 31/03/2021
Mobiliario y Equipo de oficina	171.11	171.10
Equipo de cómputo y comunicaciones	2,783.83	0.00
Programas computacionales	6,808.00	0.00
Total	9,762.94	171.10

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- i. Mobiliario y equipo de oficina: Compra de un reloj marcador que no se efectuó. El monto se está utilizando para cubrir variaciones en precios de otros bienes.

El control contable de las operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2021 suman un monto de US\$ 67,751.45 valor que corresponde al total pendiente de ambos presupuestos (funcionamiento US\$67,580.35 más inversión US\$171.10).

Fin de documento

INFORME TRIMESTRAL SEGUIMIENTO EJECUCION PRESUPUESTARIA

1er Trimestre 2021

Fondo Bancos Cooperativos



Instituto de Garantía de Depósitos

1. Presupuestos Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2020, el Comité de Administración en sesión CA-09/2020, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos Cooperativos. El resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

a) Ingresos

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Código	Cuentas	Total
	Primas	908,604.00
4110102	Multi Inversiones	189,442.00
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	20,618.00
4110104	Izalqueño	62,962.00
4110105	Bancovi	297,963.00
4110106	Primer Banco Trabajadores	119,635.00
4110107	Comédica	217,984.00
4120201	Rendimientos	11,272.00
4120201010201	Cuenta Corriente	11,272.00
	Total	919,876.00

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado tuvo un ajuste en la sesión CA-01/2021 de fecha 14 de enero de 2021, el ajuste se efectuó a la cuenta Varios por un valor de US\$ 322.12 (pasando de US\$ 580.00 a US\$ 257.88), la razón de la disminución fue un ajuste al monto de las primas percibidas durante el 2020 que afectaba el límite del 5% de este presupuesto. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,104.00
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00
61104	Gastos del Directorio	9,875.00
611040101	Dietas	8,500.00
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,375.00
612	Gastos Generales	31,266.00
61204	Publicidad y Promoción	15,079.71
612040201	Radio	3,255.25
612040301	Prensa Escrita	2,159.05
612040401	Artículos Promocionales	2,603.91
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,769.50
612049901	Otros Medios	4,292.00
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	10,128.51
61205010101	Área de Oficina	10,128.51
61210	Membresías	5,800.00
612100101	IADI	5,800.00
61299	Otros	257.88
612999901	Varios	257.88
	Total	43,370.10

2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos así:

a) Ingresos

Durante el período Enero – Marzo del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 224.9 miles y Rendimientos US\$ 1.3 miles. Los ingresos representan un 3.8% más de las estimaciones realizadas para el trimestre.

Las variaciones positivas en las primas no son significativas; la variación negativa en los ingresos por rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento que se utilizó para la proyección anual es superior a la real. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto. 1er T	Real	Variación = Real – Ppto.	
			En \$	En %
Primas	216,208.00	224,909.00	8,701.00	4.0
Multi Inversiones	43,748.00	47,298.00	3,550.00	8.1
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	6,107.00	6,279.00	172.00	2.8
Izalqueño	15,328.00	15,407.00	79.00	0.5
Bancovi	69,440.00	71,896.00	2,456.00	3.5
Primer Banco de los Trabajadores	28,791.00	29,413.00	622.00	2.2
Comédica	52,794.00	54,616.00	1,822.00	3.5
Rendimientos	1,801.43	1,342.23	-459.20	-25.5
Cuenta Corriente	1,801.43	1,342.23	-459.20	-25.5
Total	218,009.43	226,251.23	8,241.80	3.8

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, la cual es aplicada por BCR en el mes de abril.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 1.5 miles durante el primer trimestre. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Primer Trimestre		Variación = Real – ppto.	
	Presupuesto	Real	En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,200.00	1,250.00	-950.00	-43.2
Gastos del Directorio	2,200.00	1,250.00	-950.00	-43.2
Dietas	2,200.00	1,250.00	-950.00	-43.2
Gastos Generales	1,839.25	266.14	-1,573.11	-85.5
Publicidad y Promoción	1,774.80	66.14	-1,708.66	-96.3
Artículos Promocionales	651.05	0.00	-651.05	-100.0
Charlas sobre Divulgación	0.00	66.14	66.14	100.0
Otros Medios	1,123.75	0.00	-1,123.75	-100.0
Otros	64.45	200.00	135.55	210.3
Varios	64.45	200.00	135.55	210.3
Total	4,039.25	1,516.14	-2,523.11	-62.5

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones significativas se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. Dietas y Representaciones al Comité de Administración: La variación se debe a que no todos los miembros del Comité han asistido a las sesiones programadas, además se estimarán sesiones adicionales que no fue necesario realizar.

En Gastos Generales:

- i. Publicidad y promoción: En artículos promocionales y otros medios no se han efectuado compras en el trimestre; en Charlas sobre divulgación corresponde al aporte por la Semana Global del Ahorro (GMW).
- ii. Otros: El monto programado es una estimación para cubrir gastos no programados, el valor real corresponde a placas de reconocimiento para los anteriores miembros del Comité de Administración que terminaron su período.

Reasignaciones

Durante este trimestre no se han efectuado reasignaciones:

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2020 quedaron compras en proceso correspondientes al presupuesto de funcionamiento, las cuales se ejecutaran a lo largo del año 2021. El siguiente resumen muestra las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2021.

Las compras en proceso al cierre del año 2020 sumaban US\$ 10,183.00, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$ 6,397.78. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	al 31/12/2020	al 31/03/2021
Seguro de vida y médico hospitalario	1,785.00	0.00
Arrendamiento área de oficina	8,398.00	6,397.78
Total	10,183.00	6,397.78

La operación pendiente corresponde al valor del contrato anual con BCR por el arrendamiento del área de oficina, se liquida mensualmente contra el cobro.

El control contable de dichas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2021 suman un monto de US\$ 6,397.78 valor que corresponde al total pendiente.

Fin del documento