

Informe trimestral seguimiento ejecucion presupuestaria

2do 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 30 de junio, el Fondo de Bancos y Sociedades de ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos así:

2.1. Ejecución del segundo trimestre

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de abril al 30 de junio de 2021.

a) Ingresos

Durante el período Abril – Junio de 2021 los ingresos totales fueron de US\$ 3.8 millones, de los cuales las Primas fueron US\$ 3.8 millones y los Rendimientos US\$ 3.1 miles, ingresos que representan un 3.5% más del presupuesto estimado del segundo trimestre.

Las variaciones en las primas son básicamente producto 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:

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

Cuentas	Ppto 2do T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	3,664,150.00	3,842,717.00	178,567.00	4.9
Bancos	3,598,003.00	3,756,660.00	158,657.00	4.4
Agrícola	987,076.00	1,018,275.00	31,199.00	3.2
Cuscatlán	679,817.00	699,935.00	20,118.00	3.0
Davivienda	504,448.00	523,321.00	18,873.00	3.7
Hipotecario	246,054.00	268,614.00	22,560.00	9.2
Citibank, N.A.	44,809.00	55,542.00	10,733.00	24.0
G&T Continental	79,353.00	83,341.00	3,988.00	5.0
Promerica	250,257.00	253,480.00	3,223.00	1.3
América Central	535,439.00	549,536.00	14,097.00	2.6
Atlántida	113,012.00	126,469.00	13,457.00	11.9
Abank	12,736.00	13,069.00	333.00	2.6
Industrial	67,908.00	76,077.00	8,169.00	12.0
Azul	77,094.00	89,001.00	11,907.00	15.4
Sociedades de Ahorro y C.	66,147.00	86,057.00	19,910.00	30.1
Apoyo Integral	22,313.00	27,630.00	5,317.00	23.8
Credicomer	19,353.00	20,828.00	1,475.00	7.6
Constelación	7,728.00	13,495.00	5,767.00	74.6
Multivalores	16,753.00	24,104.00	7,351.00	43.9
Rendimientos	51,830.56	3,078.26	-48,752.30	-94.1
Depósito a la Vista	51,830.56	3,078.26	-48,752.30	-94.1
Total	3,715,980.56	3,845,795.26	129,814.70	3.5

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, son aplicados por el BCR en el mes de julio en 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:

Cuentas	Ppto 2do T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	111,027.99	102,561.58	-8,466.41	-7.6
Remuneraciones	74,559.00	73,069.00	-1,490.00	-2.0
Salarios Ordinarios	74,559.00	73,069.00	-1,490.00	-2.0
Prestaciones al Personal	34,118.99	28,392.58	-5,726.41	-16.8
Aguinaldo	4,142.17	4,073.02	-69.15	-1.7
Vacación	3,399.92	3,358.44	-41.48	-1.2
Bonificación	8,284.33	8,038.42	-245.91	-3.0
Capacitación	3,000.00	1,683.18	-1,316.82	-43.9
Viáticos	1,500.00	502.19	-997.81	-66.5
Gastos Médicos	0.00	370.00	370.00	100.0
Atenciones y Recreaciones al Personal	80.00	0.00	-80.00	-100.0
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Otras Prestaciones al Personal	0.00	696.13	696.13	100.0
Clima Organizacional	1,910.00	520.92	-1,389.08	-72.7
Premios y Reconocimientos	200.00	160.00	-40.00	-20.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,824.25	3,242.11	-582.14	-15.2
Cuota Patronal AFP	5,778.32	5,748.17	-30.15	-0.5

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

Gastos del Directorio	2,350.00	1,100.00	-1,250.00	-53.2
Dietas	2,100.00	1,100.00	-1,000.00	-47.6
Atenciones y Representaciones CD	250.00	0.00	-250.00	-100.0
Gastos Generales	41,195.77	24,397.92	-16,797.85	-40.8
Consumo de materiales	3,780.00	1,117.88	-2,662.12	-70.4
Papelería, Útiles y Enseres	730.00	422.01	-307.99	-42.2
Materiales de Limpieza	150.00	84.71	-65.29	-43.5
cafetería	375.00	-112.60	-487.60	-130.0
Biblioteca	700.00	0.00	-700.00	-100.0
Medicamentos	25.00	25.00	0.00	0.0
Licencias y Programas de Computo	0.00	459.82	459.82	100.0
Repuestos y accesorios	1,800.00	238.94	-1,561.06	-86.7
Servicios Públicos	3,570.00	474.71	-3,095.29	-86.7
Comunicaciones	2,600.00	469.71	-2,130.29	-81.9
Correo	970.00	5.00	-965.00	-99.5
Publicidad y Promoción	9,706.77	599.96	-9,106.81	-93.8
Radio	3,771.88	0.00	-3,771.88	-100.0
Prensa Escrita	958.50	0.00	-958.50	-100.0
Artículos Promocionales	663.14	0.00	-663.14	-100.0
Charlas sobre Divulgación	1,420.00	0.00	-1,420.00	-100.0
Otros Medios	2,893.25	599.96	-2,293.29	-79.3
Arrendamiento y Mantenimiento	105.00	80.62	-24.38	-23.2
Parqueo Empleados y Visitas	105.00	80.62	-24.38	-23.2
Seguros Sobre Bienes	0.00	7.79	7.79	100.0
Seguros sobre activos fijo	0.00	7.79	7.79	100.0
Honorarios Profesionales	8,000.00	5,247.60	-2,752.40	-34.4
Audidores	0.00	1,640.00	1,640.00	100.0
Consultores	8,000.00	1,057.60	-6,942.40	-86.8
Servicios Administrativos	0.00	2,550.00	2,550.00	100.0
Internet	0.00	366.12	366.12	100.0
Diseño y Elaboración de Páginas Web	0.00	366.12	366.12	100.0
Membresías	14,200.00	14,452.51	252.51	1.8
IADI	14,200.00	14,452.51	252.51	1.8
Otros	1,834.00	2,050.73	216.73	11.8
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	430.00	169.95	-260.05	-60.5
Publicaciones y Convocatorias	0.00	1,249.98	1,249.98	100.0
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	263.55	263.55	100.0
Servicios Bancarios	339.00	367.25	28.25	8.3
Varios	1,065.00	0.00	-1,065.00	-100.0
Total	152,223.76	126,959.50	-25,264.26	-16.6

Las variaciones se explican en el acumulado.

2.2. Acumulado

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de enero al 30 de junio de 2021.

a) Ingresos

Durante el período Enero – Junio del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 7.4 millones y Rendimientos US\$ 40.9 miles. Los ingresos representan un 1.6% más de las estimaciones realizadas para el trimestre.

Las variaciones acumuladas 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. Además, por la fórmula del cálculo que emplea BCR, en el mes de junio se debió hacer un ajuste a la provisión debido a que los rendimientos eran negativos. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto Acum 2T	Real Acum 2T	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	7,245,748.00	7,421,612.00	175,864.00	2.4
Bancos	7,115,452.00	7,255,042.00	139,590.00	2.0
Agrícola	1,955,846.00	2,005,630.00	49,784.00	2.5
Cuscatlán	1,349,485.00	1,265,832.00	-83,653.00	-6.2
Davivenda	999,393.00	1,023,860.00	24,467.00	2.4
Hipotecario	484,096.00	525,446.00	41,350.00	8.5
Citibank, N.A.	88,151.00	117,502.00	29,351.00	33.3
G&T Continental	155,543.00	165,107.00	9,564.00	6.1
Promerica	492,270.00	500,346.00	8,076.00	1.6
América Central	1,054,001.00	1,065,152.00	11,151.00	1.1
Atlántida	223,141.00	243,533.00	20,392.00	9.1
Abank	25,266.00	25,754.00	488.00	1.9
Industrial	134,995.00	147,391.00	12,396.00	9.2
Azul	153,265.00	169,489.00	16,224.00	10.6
Sociedades de Ahorro y C.	130,296.00	166,570.00	36,274.00	27.8
Apoyo Integral	43,766.00	53,762.00	9,996.00	22.8
Credicomer	38,139.00	40,635.00	2,496.00	6.5
Constelación	15,145.00	24,746.00	9,601.00	63.4
Multivalores	33,246.00	47,427.00	14,181.00	42.7
Rendimientos	102,225.61	40,896.48	-61,329.13	-60.0
Depósito a la Vista	102,225.61	40,896.48	-61,329.13	-60.0
Total	7,347,973.61	7,462,508.48	114,534.87	1.6

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución acumulada a junio de US\$ 229.4 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuentas	Ppto Acum 2T	Real Acum 2T	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	224,803.42	198,363.67	-26,439.75	-11.8
Remuneraciones	149,118.00	142,581.30	-6,536.70	-4.4
Salarios Ordinarios	149,118.00	142,581.30	-6,536.70	-4.4
Prestaciones al Personal	71,135.42	52,932.37	-18,203.05	-25.6
Aguinaldo	4,142.17	4,073.02	-69.15	-1.7
Vacación	6,799.84	6,562.32	-237.52	-3.5

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

Bonificación	20,710.83	19,664.98	-1,045.85	-5.0
Capacitación	6,000.00	1,714.82	-4,285.18	-71.4
Viáticos	1,500.00	502.19	-997.81	-66.5
Uniformes	960.00	0.00	-960.00	-100.0
Gastos Médicos	5,560.00	674.17	-4,885.83	-87.9
Atenciones y Recreaciones al Personal	205.00	0.00	-205.00	-100.0
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Otras Prestaciones al Personal	0.00	1,432.43	1,432.43	100.0
Clima Organizacional	3,560.00	657.14	-2,902.86	-81.5
Premios y Reconocimientos	400.00	160.00	-240.00	-60.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	7,648.50	6,244.36	-1,404.14	-18.4
Cuota Patronal AFP	11,649.09	11,246.94	-402.15	-3.5
Gastos del Directorio	4,550.00	2,850.00	-1,700.00	-37.4
Dietas	4,300.00	2,850.00	-1,450.00	-33.7
Atenciones y Representaciones CD	250.00	0.00	-250.00	-100.0
Gastos Generales	115,806.97	30,987.72	-84,819.25	-73.2
Consumo de materiales	5,821.00	2,006.65	-3,814.35	-65.5
Papelería, Útiles y Enseres	2,221.00	607.63	-1,613.37	-72.6
Materiales de Limpieza	300.00	217.59	-82.41	-27.5
Cafetería	750.00	193.02	-556.98	-74.3
Biblioteca	700.00	0.00	-700.00	-100.0
Medicamentos	50.00	60.15	10.15	20.3
Licencias y Programas de Computo	0.00	459.82	459.82	100.0
Repuestos y accesorios	1,800.00	468.44	-1,331.56	-74.0
Reparación y Mtto de Activo Fijo	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Eq. De Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Servicios Públicos	5,210.00	1,045.22	-4,164.78	-79.9
Comunicaciones	3,200.00	845.78	-2,354.22	-73.6
Correo	2,010.00	199.44	-1,810.56	-90.1
Publicidad y Promoción	14,051.97	695.76	-13,356.21	-95.0
Radio	3,771.88	0.00	-3,771.88	-100.0
Prensa Escrita	958.50	0.00	-958.50	-100.0
Artículos Promocionales	2,257.09	0.00	-2,257.09	-100.0
Charlas sobre Divulgación	1,420.00	0.00	-1,420.00	-100.0
Otros Medios	5,644.50	695.76	-4,948.74	-87.7
Arrendamiento y Mantenimiento	10,606.00	635.68	-9,970.32	-94.0
Parqueo Empleados y Visitas	210.00	635.68	425.68	202.7
Otros	10,396.00	0.00	-10,396.00	-100.0
Seguros Sobre Bienes	0.00	7.79	7.79	100.0
Seguros sobre activos fijo	0.00	7.79	7.79	100.0
Honorarios Profesionales	41,400.00	7,620.00	-33,780.00	-81.6
Audidores	5,000.00	1,640.00	-3,360.00	-67.2
Consultores	8,000.00	1,600.00	-6,400.00	-80.0
Servicios Administrativos	28,400.00	4,380.00	-24,020.00	-84.6
Internet	2,500.00	366.12	-2,133.88	-85.4
Diseño y Elaboración de Páginas Web	0.00	366.12	366.12	100.0
Alojamiento y Seguridad de Página Web	2,500.00	0.00	-2,500.00	-100.0
Membresías	14,200.00	14,452.51	252.51	1.8
IADI	14,200.00	14,452.51	252.51	1.8
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	9,000.00	0.00	-9,000.00	-100.0
Mtto. a Sistemas Inform. Propios y SW	9,000.00	0.00	-9,000.00	-100.0
Otros	10,018.00	4,157.99	-5,860.01	-58.5
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	860.00	169.95	-690.05	-80.2

Suscripciones	0.00	70.00	70.00	100.0
Publicaciones y Convocatorias	3,850.00	2,718.98	-1,131.02	-29.4
Archivo y Custodia de Documentos	2,500.00	492.81	-2,007.19	-80.3
Servicios Bancarios	678.00	706.25	28.25	4.2
Varios	2,130.00	0.00	-2,130.00	-100.0
Total	340,610.39	229,351.39	-111,259.00	-32.7

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 contempló la contratación de personal y el proceso de contratación culminó 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 semestre es una estimación del monto total, durante estos meses se realizaron algunas; 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 del primer trimestre el cual fue 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 se estimaron más sesiones de las realizadas y además 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. Consumo de Materiales: Papelería, útiles y enseres, Material de limpieza y Cafetería, el gasto menor respecto a lo presupuestado se debe a que algunas compras no se efectuaron debido a que aún se cuenta con existencias; en Biblioteca, no ha sido necesario adquirir material; en licencias y programas el gasto corresponde a adquisición de software que por el monto no podía ser considerado en el presupuesto inversión; en repuestos y accesorios el gasto corresponde a la reparación de la puerta de acceso a las oficinas del Instituto y compra de mouse pad y audífonos para equipo de cómputo.

- 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, y se va cancelando a medida que se va ejecutando; 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 el primer trimestre estaban cubiertas parcialmente con fondos del presupuesto 2020, como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vii. Internet: Servicio que durante el primer trimestre tenía cubierto el gasto con fondos del presupuesto 2020.
- viii. Membresía: Corresponde al pago anual a IADI.
- ix. 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 semestre aún tenían fondos asignados del presupuesto 2020.
- x. Otros: Servicios de seguridad, limpieza y otros y Publicaciones y convocatorias: El valor estimado de las compras es inferior al valor real de las mismas; Archivo y custodia, representa el valor anual del servicio de archivo histórico el cual se paga mensualmente; Varios, es una estimación para cubrir gastos adicionales.

Reasignaciones

Durante este trimestre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Víaticos	2,000.00	Otras prestaciones al personal	2,000.00
Repuesto y Accesorios	344.88	Licencias y programas	344.88
Varios	1,067.45	Licencias y programas	114.94
		Parqueo empleados y visitas	700.00
		Membresías	252.51

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

c) Inversión

Durante el período enero – junio el presupuesto de inversión se ejecutó en un 6.8% (US\$ 7,448,72), tal y como se muestra en el siguiente detalle:

Nombre	Mes	Ppto.	Real
Depreciable		54,053.85	5,200.02
Equipo de Cómputo y Comunicaciones		5,243.85	5,200.02
Laptop	Enero	1,000.00	956.17
Firewall	Diciembre	4,243.85	4,243.85
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		30,256.15	2,248.70
Programas Computacionales		30,256.15	2,248.70
SPM (Desarrollo)	Enero	18,000.00	0.00
Firewall	Febrero	256.15	0.00
Adobe creative cloud	Marzo	3,000.00	2,248.70
Sitio Web (Desarrollo nuevo estándar)	Abril	4,000.00	0.00
Antivirus	Diciembre	5,000.00	0.00
Total		109,310.00	7,448.72

Compras no efectuadas

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

- i. 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.
- ii. Programas computacionales: 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 el semestre 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
Mobiliario y equipo de oficina	3,500.00	Programas computacionales	3,500.00

Las reasignaciones se efectuaron, una para trasladar de cuenta un proceso de compra debido a que el bien a adquirir corresponde más a un equipo que a un software y la otra para complementar el valor del desarrollo de una aplicación.

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 semestre 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\$ 38,679.41. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Valor al 31/12/2020	Valor al 30/06/2021
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	13,752.00	0.00
Gastos Médicos	228.00	228.00
Atenciones y representaciones	1,110.00	863.84
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	6,819.30	4,035.15
Comunicaciones	662.24	221.54
Correo	2,725.20	1,410.74
Artículos promocionales	6,830.00	0.00
Arrendamiento- Área de oficina	27,234.92	13,402.34
Audidores	2,147.00	0.00
Consultores	23,065.00	8,560.00
Servicios administrativos	12,072.54	6,495.63
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	6,274.90	3,118.82
Alojamiento página web	1,314.42	8.70
Otros	20.00	0.00
Premios y reconocimientos	13,200.00	334.65
Total Presupuesto de Funcionamiento	117,455.52	38,679.41

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.
- 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 Legal y la unidad de administración y finanzas que se van 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: sobrante del valor del servicio.
- xi. Premios y reconocimientos: Sobrante de los reconocimientos otorgados al personal de acuerdo a la evaluación del desempeño.

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	Valor al 31/12/2020	Valor al 30/06/2021
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 Presupuesto de Inversión	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 30 de junio de 2021 suman un monto de US\$ 38,850.51, valor que corresponde al total pendiente de ambos presupuestos (funcionamiento US\$ 38,679.41 más inversión US\$171.10).

Fin de documento

Informe trimestral seguimiento ejecucion presupuestaria

2do. 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 30 de junio, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos así:

2.1. del segundo trimestre

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de abril al 30 de junio de 2021.

a) Ingresos

Durante el período Abril – Junio del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 235.9 miles y Rendimientos US\$ 110.59. Los ingresos representan un 4.8% 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 2do T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	223,507.00	235,948.00	12,441.00	5.3
Multi Inversiones	46,162.00	53,669.00	7,507.00	16.3
Bancos de los Trabajadores Salvadoreños	5,265.00	6,051.00	786.00	14.9
Izalqueño	15,630.00	15,766.00	136.00	0.9
Bancovi	72,844.00	72,793.00	-51.00	-0.1
Primer Banco de los Trabajadores	29,585.00	30,797.00	1,212.00	4.1
Comedica	54,021.00	56,872.00	2,851.00	5.3
Rendimientos	1,847.24	110.59	-1,736.65	-94.0
Cuenta Corriente	1,847.24	110.59	-1,736.65	-94.0
Total	225,354.24	236,058.59	10,704.35	4.8

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\$ 6.4 miles durante el segundo trimestre. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

	Ppto 2do T	Real	Variación = Real – Ppto	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,350.00	600.00	-1,750.00	-74.5
Gastos del Directorio	2,350.00	600.00	-1,750.00	-74.5
Dietas	2,100.00	600.00	-1,500.00	-71.4
Atenciones y Representaciones CD	250.00	0.00	-250.00	-100.0

Gastos Generales	9,829.19	5,800.00	-4,029.19	-41.0
Publicidad y Promoción	3,964.74	0.00	-3,964.74	-100.0
Radio	1,540.63	0.00	-1,540.63	-100.0
Prensa Escrita	391.50	0.00	-391.50	-100.0
Artículos Promocionales	270.86	0.00	-270.86	-100.0
Charlas sobre Divulgación	580.00	0.00	-580.00	-100.0
Otros Medios	1,181.75	0.00	-1,181.75	-100.0
Membresías	5,800.00	5,800.00	0.00	0.0
IADI	5,800.00	5,800.00	0.00	0.0
Otros	64.45	0.00	-64.45	-100.0
Varios	64.45	0.00	-64.45	-100.0
Total	12,179.19	6,400.00	-5,779.19	-47.5

Las variaciones se explican en el acumulado.

2.2. Acumulado

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de enero al 30 de junio de 2021.

a) Ingresos

Durante el período Enero – Junio del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 460.9 miles y Rendimientos US\$ 1.5 miles. Los ingresos representan un 2.8% 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. Además, por la fórmula del cálculo que emplea BCR, en el mes de junio se debió hacer un ajuste a la provisión debido a que los rendimientos eran negativos. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto Acum 2T	Real Acum 2T	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	439,715.00	460,857.00	14,635.00	3.3
Multi Inversiones	89,910.00	100,967.00	11,057.00	12.3
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	11,372.00	12,330.00	958.00	8.4
Izalqueño	30,958.00	31,173.00	215.00	0.7
Bancovi	142,284.00	144,689.00	2,405.00	1.7
Primer Banco de los Trabajadores	58,376.00	60,210.00	1,834.00	3.1
Comedica	106,815.00	111,488.00	4,673.00	4.4
Rendimientos	3,648.67	1,452.82	-2,195.85	-60.2
Cuenta Corriente	3,648.67	1,452.82	-2,195.85	-60.2
Total	443,363.67	462,309.82	12,439.15	2.8

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución acumulada a junio de US\$ 7.9 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Acumulado al 2do Trimestre		Variación = Real – Ppto.	
	Presupuesto	Real	En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	4,550.00	1,850.00	-2,700.00	-145.9
Gastos del Directorio	4,550.00	1,850.00	-2,700.00	-145.9
Dietas	4,300.00	1,850.00	-2,450.00	-132.4
Atenciones y Representaciones CD	250.00	0.00	-250.00	-100.0
Gastos Generales	11,668.44	6,066.14	-5,602.30	-92.4
Publicidad y Promoción	5,739.54	66.14	-5,673.40	-8,577.9
Radio	1,540.63	0.00	-1,540.63	-100.0
Prensa Escrita	391.50	0.00	-391.50	-100.0
Artículos Promocionales	921.91	0.00	-921.91	-100.0
Charlas sobre Divulgación	580.00	66.14	-513.86	-776.9
Otros Medios	2,305.50	0.00	-2,305.50	-100.0
Membresías	5,800.00	5,800.00	0.00	0.0
IADI	5,800.00	5,800.00	0.00	0.0
Otros	128.90	200.00	71.10	35.6
Varios	128.90	200.00	71.10	35.6
	16,218.44	7,916.14	-8,302.30	-104.9

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 estimaron 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 semestre; en Charlas sobre divulgación corresponde al aporte por la Semana Global del Ahorro (GMW).
- ii. Membresía: La membresía a IADI fue pagada en el mes de junio.
- iii. 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 el semestre 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 semestre del año 2021.

Las compras en proceso al cierre del año 2020 sumaban US\$ 10,183.00, al cierre de junio el monto se redujo a US\$ 4,397.56. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	al 31/12/2020	al 30/06/2021
Seguro de vida y médico hospitalario	1,785.00	0.00
Arrendamiento área de oficina	8,398.00	4,397.56
Total	10,183.00	4,397.56

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 30 de junio de 2021 suman un monto de US\$ 4,397.56 valor que corresponde al total pendiente.

Fin del documento