



IGD

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

Informe de Ejecución Presupuestaria cuarto trimestre 2021 y Liquidación. **Fondo Bancos Cooperativos**

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

FEBRERO 2022



Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 el fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos así:

1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

a) Ejecución del cuarto trimestre

Durante el período octubre – diciembre de 2021 los ingresos totales fueron superiores al plan en 5.2% (US\$ 12.5 miles), las primas tuvieron mayoritariamente variaciones positivas, mientras que el rendimiento del fondo tuvo una variación negativa.

Las variaciones de las primas no se consideran significativas y la variación negativa de los rendimientos se debe a que la tasa que se utilizó para proyectarlos fue superior a la real.

El Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

| Cuentas | Ppto 4o T | Real | Variación = Real - Ppto. | |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|--------------|
| | | | En US\$ | En % |
| Primas | 237,538.00 | 252,851.00 | 15,313.00 | 6.4 |
| Multi Inversiones | 50,828.00 | 58,411.00 | 7,583.00 | 14.9 |
| Banco de los Trabajadores Salvadoreños | 4,592.00 | 5,859.00 | 1,267.00 | 27.6 |
| Izalqueño | 16,069.00 | 16,871.00 | 802.00 | 5.0 |
| Bancovi | 79,272.00 | 79,150.00 | -122.00 | -0.2 |
| Primer Banco de los Trabajadores | 30,869.00 | 32,578.00 | 1,709.00 | 5.5 |
| Comedica | 55,908.00 | 59,982.00 | 4,074.00 | 7.3 |
| Rendimientos | 3,851.45 | 1,043.81 | -2,807.64 | -72.9 |
| Cuenta Corriente | 3,851.45 | 1,043.81 | -2,807.64 | -72.9 |
| Total | 241,389.45 | 253,894.81 | 12,505.36 | 5.2 |

Los ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre. El Banco Central de Reserva acreditará el valor en el mes de enero del año 2022.

b) Ejecución Anual Acumulada y liquidación

Los ingresos acumulados al 31 de diciembre del año 2021 fueron superiores al presupuesto en 4.9% (US\$ 44.7 miles). Los ingresos por primas fueron superiores al presupuesto en 5.8% (US\$ 52.6 miles), debido a que el crecimiento de los depósitos de la mayoría de los Bancos Cooperativos estuvo bastante cercano a la proyección.

La variación del rendimiento del fondo se debe a que se presupuestó una tasa de 0.1% y 0.2% para el primer y segundo semestre respectivamente, y el promedio real

anual fue de 0.045%. Para el último trimestre del año se provisionaron rendimientos por US\$ 1.8 miles, los cuales son pagados por BCR en el mes de enero 2022.

El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

| Cuentas | Presupuesto 2021 | Real Acumulado | Variación = Real - Ppto | |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--------------|
| | | | En US\$ | En % |
| Primas | 908,604.00 | 961,179.00 | 52,575.00 | 5.8 |
| Multi Inversiones | 189,442.00 | 217,193.00 | 27,751.00 | 14.6 |
| Banco de los Trabajadores Salvadoreños | 20,618.00 | 24,148.00 | 3,530.00 | 17.1 |
| Izalqueño | 62,962.00 | 64,584.00 | 1,622.00 | 2.6 |
| Bancovi | 297,963.00 | 299,062.00 | 1,099.00 | 0.4 |
| Primer Banco de los Trabajadores | 119,635.00 | 125,410.00 | 5,775.00 | 4.8 |
| Comedica | 217,984.00 | 230,782.00 | 12,798.00 | 5.9 |
| Rendimientos | 11,272.00 | 3,422.52 | -7,849.48 | -69.6 |
| Cuenta Corriente | 11,272.00 | 3,422.52 | -7,849.48 | -69.6 |
| Total | 919,876.00 | 964,601.52 | 44,725.52 | 4.9 |

2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

a) Ejecución del cuarto trimestre

El presupuesto ejecutado en el período octubre - diciembre de 2021 fue de US\$ 22.2 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de los gastos aplicados:

| Cuenta | Ppto 4o T | Real | Variación = Real - Ppto. | |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-------------|
| | | | En US\$ | En % |
| Gastos de Funcionarios y Empleados | 5,004.00 | 4,566.00 | -438.00 | -8.8 |
| Prestaciones al Personal | 2,229.00 | 2,166.00 | -63.00 | -2.8 |
| Gastos del Directorio | 2,775.00 | 2,400.00 | -375.00 | -13.5 |
| Gastos Generales | 16,855.69 | 17,644.57 | 788.88 | 4.7 |
| Publicidad y Promoción | 6,662.75 | 7,516.06 | 853.31 | 12.8 |
| Arrendamiento y Mantenimiento | 10,128.51 | 10,128.51 | 0.00 | 0.0 |
| Otros | 64.43 | 0.00 | -64.43 | -100.0 |
| Total | 21,859.69 | 22,210.57 | 350.88 | 1.6 |

Las variaciones se explican en el acumulado.

Los gastos aplicados en el cuarto trimestre incluyen provisiones relacionadas con contratos en ejecución que se han aplicado al presupuesto 2021, pero que se ejecutarán durante el año 2022. En el literal "b" y "c" se muestra el monto y las cuentas que tienen estas aplicaciones.



b) Ejecución Anual Acumulada y liquidación

Los gastos acumulados al final del ejercicio 2021, fueron de US\$ 32.7 miles que representan el 75.4% del presupuesto. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

| Cuenta | Ppto Anual | Egresos | | | Variación: Real - Egresos Totales | |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|--------------|
| | | Real | Provisión | Total | En US\$ | % |
| Gastos de Funcionarios y Empleados | 12,104.00 | 5,900.00 | 2,166.00 | 8,066.00 | -4,038.00 | -33.4 |
| Prestaciones al Personal | 2,229.00 | 0.00 | 2,166.00 | 2,166.00 | -63.00 | -2.8 |
| Seguro de Vida y Médico Hospitalario | 2,229.00 | 0.00 | 2,166.00 | 2,166.00 | -63.00 | -2.8 |
| Gastos del Directorio | 9,875.00 | 5,900.00 | 0.00 | 5,900.00 | -3,975.00 | -40.3 |
| Dietas | 8,500.00 | 5,700.00 | 0.00 | 5,700.00 | -2,800.00 | -32.9 |
| Atenciones y Representaciones CD | 1,375.00 | 200.00 | 0.00 | 200.00 | -1,175.00 | -85.5 |
| Gastos Generales | 31,266.00 | 9,168.46 | 15,464.16 | 24,632.62 | -6,633.38 | -21.2 |
| Publicidad y Promoción | 15,079.71 | 3,168.46 | 5,335.65 | 8,504.11 | -6,575.60 | -43.6 |
| Radio | 3,255.25 | 1,510.44 | 114.70 | 1,625.14 | -1,630.11 | -50.1 |
| Prensa Escrita | 2,159.05 | 429.42 | 429.42 | 858.84 | -1,300.21 | -60.2 |
| Artículos Promocionales | 2,603.91 | 921.91 | 2,703.53 | 3,625.44 | 1,021.53 | 39.2 |
| Charlas sobre Divulgación | 2,769.50 | 90.56 | 0.00 | 90.56 | -2,678.94 | -96.7 |
| Otros Medios | 4,292.00 | 216.13 | 2,088.00 | 2,304.13 | -1,987.87 | -46.3 |
| Arrendamiento y Mantenimiento | 10,128.51 | 0.00 | 10,128.51 | 10,128.51 | 0.00 | 0.0 |
| Área de Oficina | 10,128.51 | 0.00 | 10,128.51 | 10,128.51 | 0.00 | 0.0 |
| Membresías | 5,800.00 | 5,800.00 | 0.00 | 5,800.00 | 0.00 | 0.0 |
| IADI | 5,800.00 | 5,800.00 | 0.00 | 5,800.00 | 0.00 | 0.0 |
| Otros | 257.78 | 200.00 | 0.00 | 200.00 | -57.78 | -22.4 |
| Varios | 257.78 | 200.00 | 0.00 | 200.00 | -57.78 | -22.4 |
| Total | 43,370.00 | 15,068.46 | 17,630.16 | 32,698.62 | -10,671.38 | -24.6 |

El resumen de los gastos y las variaciones anuales se detalla a continuación:

Gastos de funcionarios y empleados:

- Prestaciones al Personal: El monto corresponde al Seguro de Vida y Médico Hospitalario para el año 2022, por los miembros del Comité de Administración que decidieron tomarlo. El seguro se pagará en el mes de enero.
- Gastos del Directorio: Corresponden a los gastos reales por dietas y gastos asociados a las reuniones del Comité de Administración. La variación en las dietas es porque se estimaron sesiones adicionales que no fue necesario realizar. La variación en las atenciones se debe a que las sesiones se realizaron mayoritariamente de forma virtual debido a la pandemia.

Gastos generales:

- Publicidad y Promoción: Representa el aporte parcial del fondo a los gastos realizados durante el año por el Instituto para este rubro. En radio se utilizaron recursos para realizar cuñas radiales en lugar de programas de radio, por lo que el aporte destinado por el fondo no se ocupó totalmente. En prensa: Se disminuyeron los anuncios en prensa y se dio mayor atención a las redes sociales. En artículos promocionales, se realizaron algunas compras y se provisionaron otras en menor cantidad de las presupuestadas. En charlas sobre divulgación, debido a la pandemia, no se realizaron las actividades de divulgación presenciales programadas y algunas fueron sustituidas por virtuales, lo que causo una disminución en los gastos en hotel, artículos promocionales, etc. asociadas a estas actividades.
- Arrendamiento del área de oficina: Corresponde a la provisión del aporte parcial para el pago del arrendamiento del año 2022. Los pagos se realizarán de forma mensual.
- Membresía: El monto corresponde al aporte parcial del pago anual de la membresía a IADI.
- Otros: El monto presupuesto para cubrir egresos no programados, el valor real corresponde a placas de reconocimiento para los anteriores miembros del comité de Administración.

c) Provisiones presupuestarias

De los egresos registrados en el presupuesto 2021, los siguientes corresponden a compras que se iniciaron con cargo a dicho presupuesto, pero que se pagaran durante el año 2022:

| Cuenta | Proveedor | Concepto | Monto |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Seguro de vida y médico hospitalario | Aseguradora A Bank, S.A. | Seguro 2022 de miembros del CA | 2,166.00 |
| Radio | Fisherman W. M., S.A. | Cuñas radiales | 114.70 |
| Prensa escrita | El Diario Nacional, S.A. | Publicidad en prensa | 429.42 |
| Artículos promocionales | Intercolor, S.A. de C.V. | Elaboración de promocionales varios | 2,703.53 |
| Otros medios | Puya, S.A. de C.V. | Video IGD | 2,088.00 |
| Arrendamiento - Área de oficina | Banco Central de Reserva | Valor proporcional arrendamiento 2022 | 10,128.51 |
| Total Provisiones aplicadas a Presupuesto de Funcionamiento | | | 17,630.1€ |

Estas operaciones están registradas en las Cuentas de Orden del fondo y se liquidaran a medida que se vayan efectuando los pagos.



d) Reasignaciones

Para liquidar el presupuesto de funcionamiento, la norma interna establece que los sobrantes de las cuentas se apliquen a la cuenta Otros. El excedente del presupuesto es de US\$ 10,671.38, que representa el 24.6% del total del presupuesto aprobado. El resumen de las reasignaciones efectuadas se muestra en el siguiente cuadro:

| Cuentas | Ppto Anual | Egresos al 4to T | Reasig. Acum. | Excedente |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Gastos de Funcionarios y Empleados | 12,104.00 | 8,066.00 | -4,038.00 | 0.00 |
| Prestaciones al Personal | 2,229.00 | 2,166.00 | -63.00 | 0.00 |
| Seguro de Vida y Médico Hospitalario | 2,229.00 | 2,166.00 | -63.00 | 0.00 |
| Gastos del Directorio | 9,875.00 | 5,900.00 | -3,975.00 | 0.00 |
| Dietas | 8,500.00 | 5,700.00 | -2,800.00 | 0.00 |
| Atenciones y Representaciones CD | 1,375.00 | 200.00 | -1,175.00 | 0.00 |
| Gastos Generales | 31,266.00 | 24,632.62 | 4,038.00 | 10,671.38 |
| Publicidad y Promoción | 15,079.71 | 8,504.11 | -6,575.60 | 0.00 |
| Radio | 3,255.25 | 1,625.14 | -1,630.11 | 0.00 |
| Prensa Escrita | 2,159.05 | 858.84 | -1,300.21 | 0.00 |
| Artículos Promocionales | 2,603.91 | 3,625.44 | 1,021.53 | 0.00 |
| Charlas sobre Divulgación | 2,769.50 | 90.56 | -2,678.94 | 0.00 |
| Otros Medios | 4,292.00 | 2,304.13 | -1,987.87 | 0.00 |
| Arrendamiento y Mantenimiento | 10,128.51 | 10,128.51 | 0.00 | 0.00 |
| Área de Oficina | 10,128.51 | 10,128.51 | 0.00 | 0.00 |
| Membresías | 5,800.00 | 5,800.00 | 0.00 | 0.00 |
| IADI | 5,800.00 | 5,800.00 | 0.00 | 0.00 |
| Otros | 257.78 | 200.00 | 10,613.60 | 10,671.38 |
| Varios | 257.78 | 200.00 | 10,613.60 | 10,671.38 |
| Total | 43,370.00 | 32,698.62 | 0.00 | 10,671.38 |

3. Ejecución Presupuesto de Ejercicios Anteriores

Las compras en proceso al cierre del año 2020 sumaban US\$ 10,183.00. Al cierre de diciembre de 2021 el monto ha sido ejecutado totalmente. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras en proceso durante el año 2021:

| Cuenta | Al 31/12/2020 | Al 31/12/2021 |
|--------------------------------------------|------------------|---------------|
| Seguro de Vida y Médico Hospitalario | 1,785.00 | 0.00 |
| Arrendamiento- Área de oficina | 8,398.00 | 0.00 |
| Total Presupuesto de Funcionamiento | 10,183.00 | 0.00 |

Al cierre del año 2021, el saldo en las cuentas de orden es de US\$ 17,630.16, que representa las provisiones presupuestarias efectuadas con el presupuesto 2021.

Fin del documento





IGD

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

Informe de Ejecución Presupuestaria
cuarto trimestre 2021 y Liquidación.

**Fondo Bancos y Sociedades de
Ahorro y Crédito**

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

FEBRERO 2022



Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 el fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos así:

1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

a) Ejecución del cuarto trimestre

Durante el período octubre – diciembre de 2021 los ingresos totales fueron inferiores al presupuesto en 0.1% (US\$ 11.4 miles), las primas tuvieron mayoritariamente variaciones positivas, mientras que el rendimiento del fondo tuvo una variación negativa. La variación en las primas cobradas está dentro de los parámetros normales. La variación de los rendimientos se debe a la baja en las tasas ocurrida a principios del año 2020 que continuó durante el año 2021 (La tasa de remuneración promedio en 2021 fue 0.0450% y 0.5292% en el 2020).

El Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

| Cuentas | Ppto 4o T | Real | Variación = Real - Ppto | |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|--------------|
| | | | En US\$ | En % |
| Primas | 3,785,838.00 | 3,864,187.00 | 78,349.00 | 2.1 |
| Bancos | 3,716,364.00 | 3,775,722.00 | 59,358.00 | 1.6 |
| Agrícola | 1,013,350.00 | 1,020,212.00 | 6,862.00 | 0.7 |
| Cuscatlán | 687,288.00 | 693,794.00 | 6,506.00 | 0.9 |
| Davivienda | 518,184.00 | 505,036.00 | -13,148.00 | -2.5 |
| Hipotecario | 259,976.00 | 301,107.00 | 41,131.00 | 15.8 |
| Citibank, N.A. | 47,363.00 | 49,027.00 | 1,664.00 | 3.5 |
| G&T Continental | 83,459.00 | 78,682.00 | -4,777.00 | -5.7 |
| Promerica | 264,624.00 | 251,813.00 | -12,811.00 | -4.8 |
| América Central | 564,519.00 | 554,448.00 | -10,071.00 | -1.8 |
| Atlántida | 117,684.00 | 136,038.00 | 18,354.00 | 15.6 |
| A Bank | 13,010.00 | 15,781.00 | 2,771.00 | 21.3 |
| Industrial | 68,810.00 | 76,453.00 | 7,643.00 | 11.1 |
| Azul | 78,097.00 | 93,331.00 | 15,234.00 | 19.5 |
| Sociedades de Ahorro y Crédito | 69,474.00 | 88,465.00 | 18,991.00 | 27.3 |
| Apoyo Integral | 23,814.00 | 27,454.00 | 3,640.00 | 15.3 |
| Credicomer | 20,291.00 | 22,022.00 | 1,731.00 | 8.5 |
| Constelación | 8,276.00 | 14,066.00 | 5,790.00 | 70.0 |
| Gente | 17,093.00 | 24,923.00 | 7,830.00 | 45.8 |
| Rendimientos | 109,660.12 | 28,151.94 | -81,508.18 | -74.3 |
| Depósito a la Vista | 109,660.12 | 28,151.94 | -81,508.18 | -74.3 |
| Total | 3,895,498.12 | 3,892,338.94 | -3,159.18 | -0.1 |

Los ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre. El Banco Central de Reserva nos acredita el valor en el mes de enero de 2022.

b) Ejecución Anual Acumulada y liquidación

Los ingresos acumulados al 31 de diciembre de 2021 fueron superiores al presupuesto en 1.5% (US\$ 233.8 miles).

Los ingresos por primas fueron superiores al presupuesto en 3.1% (US\$ 457.8 miles), debido al crecimiento de los depósitos de la mayoría de los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Los rendimientos tuvieron una disminución del 70.3% (US\$ 224.0 miles) con relación al presupuesto. Dicha variación se debe a que se presupuestó a una tasa de 0.1% y 0.2% para el primer y segundo semestre del año respectivamente, y el promedio real anual fue de 0.045%. Para el último trimestre del año se provisionaron rendimientos por US\$ 28.2 miles, los cuales son pagados por BCR en el mes de enero 2022.

El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

| Cuentas | Ppto Anual | Real | Variación = Real - Ppto | |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--------------|
| | | | En US\$ | En % |
| Primas | 14,775,757.00 | 15,233,593.00 | 457,836.00 | 3.1 |
| Bancos | 14,507,813.00 | 14,887,892.00 | 380,079.00 | 2.6 |
| Agrícola | 3,974,803.00 | 4,090,126.00 | 115,323.00 | 2.9 |
| Cuscatlán | 2,724,061.00 | 2,663,339.00 | -60,722.00 | -2.2 |
| Davivenda | 2,031,649.00 | 2,045,916.00 | 14,267.00 | 0.7 |
| Hipotecario | 998,377.00 | 1,123,285.00 | 124,908.00 | 12.5 |
| Citibank, N.A. | 181,835.00 | 221,761.00 | 39,926.00 | 22.0 |
| G&T Continental | 320,208.00 | 327,759.00 | 7,551.00 | 2.4 |
| Promerica | 1,015,644.00 | 1,006,465.00 | -9,179.00 | -0.9 |
| América Central | 2,171,319.00 | 2,184,040.00 | 12,721.00 | 0.6 |
| Atlántida | 456,781.00 | 514,158.00 | 57,377.00 | 12.6 |
| A.Bank | 51,218.00 | 55,701.00 | 4,483.00 | 8.8 |
| Industrial | 272,537.00 | 301,361.00 | 28,824.00 | 10.6 |
| Azul | 309,381.00 | 353,981.00 | 44,600.00 | 14.4 |
| Sociedades de Ahorro y Crédito | 267,944.00 | 345,701.00 | 77,757.00 | 29.0 |
| Apoyo Integral | 90,766.00 | 109,422.00 | 18,656.00 | 20.6 |
| Credicomer | 78,359.00 | 85,288.00 | 6,929.00 | 8.8 |
| Constelación | 31,466.00 | 52,905.00 | 21,439.00 | 68.1 |
| Gente | 67,353.00 | 98,086.00 | 30,733.00 | 45.6 |
| Rendimientos | 318,502.73 | 94,465.41 | -224,037.32 | -70.3 |
| Depósito a la Vista | 318,502.73 | 94,465.41 | -224,037.32 | -70.3 |
| Total | 15,094,259.73 | 15,328,058.41 | 233,798.68 | 1.5 |

2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

a) Ejecución del cuarto trimestre

El presupuesto ejecutado en el período octubre - diciembre de 2021 fue de US\$ 266.9 miles.

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



| | Ppto 4o T | Total | Variación = Real - Ppto | |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------|
| | | | En US\$ | En % |
| Gastos de Funcionarios y Empleados | 143,621.86 | 160,393.43 | 16,771.57 | 11.7 |
| Remuneraciones | 74,559.00 | 74,255.75 | -303.25 | -0.4 |
| Prestaciones al Personal | 62,029.48 | 73,411.30 | 11,381.82 | 18.3 |
| Indemnizaciones al personal | 4,258.38 | 10,341.38 | 6,083.00 | 142.8 |
| Gastos del Directorio | 2,775.00 | 2,385.00 | -390.00 | -14.1 |
| Gastos Generales | 54,302.62 | 106,503.15 | 52,200.53 | 96.1 |
| Consumo de materiales | 1,124.00 | 1,046.11 | -77.89 | -6.9 |
| Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo | 2,700.00 | 4,610.70 | 1,910.70 | 70.8 |
| Servicios Públicos | 2,040.00 | 5,944.24 | 3,904.24 | 191.4 |
| Publicidad y Promoción | 16,312.25 | 18,539.28 | 2,227.03 | 13.7 |
| Arrendamiento y Mantenimiento | 24,902.37 | 46,590.29 | 21,687.92 | 87.1 |
| Seguros Sobre Bienes | 1,000.00 | 712.85 | -287.15 | -28.7 |
| Honorarios Profesionales | 4,000.00 | 20,990.47 | 16,990.47 | 424.8 |
| Internet | 500.00 | 1,973.18 | 1,473.18 | 294.6 |
| Mejoras y Mto a Sistemas informáticos | 0.00 | 1,582.00 | 1,582.00 | 100.0 |
| Otros | 1,724.00 | 4,514.03 | 2,790.03 | 161.8 |
| Total | 197,924.49 | 266,896.58 | 68,972.09 | 34.8 |

Los gastos aplicados en el cuarto trimestre incluyen provisiones relacionadas con contratos en ejecución que se han aplicado al presupuesto 2021, pero que se ejecutarán durante el año 2022. En el literal "b" y "c" se muestra el monto y las cuentas que tienen estas aplicaciones.

Las variaciones se explican en el acumulado.

b) Egresos Acumulados y liquidación

Los gastos acumulados al final del ejercicio 2021, fueron de US\$ 610.5 miles que representan el 92.0% del presupuesto.

Los egresos acumulados se muestran en el siguiente cuadro:

| Cuentas | Ppto. | Egresos | | | Variación = Total Egresos - Ppto | |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|-------------|
| | | Real 2021 | Prov. | Total | En US\$ | En % |
| Gastos de Funcionarios y Empleados | 481,295.82 | 427,010.16 | 33,288.00 | 460,298.16 | -20,997.66 | -4.4 |
| Remuneraciones | 298,236.00 | 288,408.94 | 0.00 | 288,408.94 | -9,827.06 | -3.3 |
| Salarios Ordinarios | 298,236.00 | 288,408.94 | 0.00 | 288,408.94 | -9,827.06 | -3.3 |
| Prestaciones al Personal | 168,926.44 | 121,324.84 | 33,288.00 | 154,612.84 | -14,313.60 | -8.5 |
| Aguinaldo | 24,853.00 | 24,341.33 | 0.00 | 24,341.33 | -511.67 | -2.1 |
| Vacación | 13,599.67 | 13,408.00 | 0.00 | 13,408.00 | -191.67 | -1.4 |
| Bonificación | 24,853.00 | 23,810.50 | 0.00 | 23,810.50 | -1,042.50 | -4.2 |
| Capacitación | 12,000.00 | 7,047.97 | 1,000.00 | 8,047.97 | -3,952.03 | -32.9 |
| Viáticos | 7,000.00 | 618.19 | 0.00 | 618.19 | -6,381.81 | -91.2 |
| Uniformes | 1,560.00 | 875.75 | 0.00 | 875.75 | -684.25 | -43.9 |
| Gastos Médicos | 5,560.00 | 1,586.17 | 570.00 | 2,156.17 | -3,403.83 | -61.2 |

| Cuentas | Ppto. | Egresos | | | Variación = Total Egresos - Ppto | |
|----------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|
| | | Real 2021 | Prov. | Total | En US\$ | En % |
| Atenciones y Recreaciones al Personal | 490.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -490.00 | -100.0 |
| Seguro de Vida y Médico Hospitalario | 20,238.00 | 694.12 | 15,918.00 | 16,612.12 | -3,625.88 | -17.9 |
| Pasajes y Gastos al Exterior | 6,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -6,000.00 | -100.0 |
| Otras Prestaciones al Personal | 0.00 | 3,020.14 | 0.00 | 3,020.14 | 3,020.14 | 100.0 |
| Clima Organizacional | 7,680.00 | 5,157.68 | 0.00 | 5,157.68 | -2,522.32 | -32.8 |
| Premios y Reconocimientos | 5,656.99 | 4,645.00 | 15,800.00 | 20,445.00 | 14,788.01 | 261.4 |
| Cuota Patronal ISSS + Insaforp | 15,297.00 | 12,897.32 | 0.00 | 12,897.32 | -2,399.68 | -15.7 |
| Cuota Patronal AFP | 24,138.78 | 23,222.67 | 0.00 | 23,222.67 | -916.11 | -3.8 |
| Indemnizaciones al personal | 4,258.38 | 10,341.38 | 0.00 | 10,341.38 | 6,083.00 | 142.8 |
| Por Retiro Voluntario | 4,258.38 | 10,341.38 | 0.00 | 10,341.38 | 6,083.00 | 142.8 |
| Gastos del Directorio | 9,875.00 | 6,935.00 | 0.00 | 6,935.00 | -2,940.00 | -29.8 |
| Dietas | 8,500.00 | 6,550.00 | 0.00 | 6,550.00 | -1,950.00 | -22.9 |
| Atenciones y Representaciones CD | 1,375.00 | 385.00 | 0.00 | 385.00 | -990.00 | -72.0 |
| Gastos Generales | 182,113.66 | 64,210.55 | 85,946.20 | 150,156.05 | -31,957.61 | -18.1 |
| Consumo de materiales | 8,435.00 | 3,323.70 | 544.78 | 3,868.48 | -4,566.52 | -54.1 |
| Papelaría, Útiles y Enseres | 3,735.00 | 1,230.83 | 0.00 | 1,230.83 | -2,504.17 | -67.0 |
| Materiales de Limpieza | 600.00 | 486.97 | 0.00 | 486.97 | -113.03 | -18.8 |
| Cafeteria | 1,500.00 | 390.22 | 0.00 | 390.22 | -1,109.78 | -74.0 |
| Biblioteca | 700.00 | 20.00 | 0.00 | 20.00 | -680.00 | -97.1 |
| Medicamentos | 100.00 | 136.47 | 0.00 | 136.47 | 36.47 | 36.5 |
| Licencias y Programas de Computo | 0.00 | 459.82 | 0.00 | 459.82 | 459.82 | 100.0 |
| Repuestos y accesorios | 1,800.00 | 599.39 | 544.78 | 1,144.17 | -655.83 | -36.4 |
| Reparación y Mto de Activo Fijo | 5,700.00 | 0.00 | 4,610.70 | 4,610.70 | -1,089.30 | -19.1 |
| Equipo de Cómputo y Comunicaciones | 4,200.00 | 0.00 | 4,610.70 | 4,610.70 | 410.70 | 9.8 |
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 1,500.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -1,500.00 | -100.0 |
| Servicios Públicos | 8,820.00 | 2,685.40 | 5,170.15 | 7,855.55 | -964.45 | -10.9 |
| Comunicaciones | 4,400.00 | 2,122.96 | 1,644.15 | 3,767.11 | -632.89 | -14.4 |
| Correo | 4,420.00 | 562.44 | 3,526.00 | 4,088.44 | -331.56 | -7.5 |
| Publicidad y Promoción | 36,919.29 | 8,354.53 | 13,063.10 | 21,417.63 | -15,501.66 | -42.0 |
| Radio | 7,969.75 | 3,697.98 | 280.80 | 3,978.78 | -3,990.97 | -50.1 |
| Prensa Escrita | 5,285.95 | 3,059.33 | 1,051.33 | 4,110.66 | -1,175.29 | -22.2 |
| Artículos Promocionales | 6,375.09 | 174.59 | 6,618.97 | 6,793.56 | 418.47 | 6.6 |
| Charlas sobre Divulgación | 6,780.50 | 59.77 | 0.00 | 59.77 | -6,720.73 | -99.1 |
| Otros Medios | 10,508.00 | 1,362.86 | 5,112.00 | 6,474.86 | -4,033.14 | -38.4 |
| Arrendamiento y Mantenimiento | 35,613.37 | 768.50 | 46,477.77 | 47,246.27 | 11,632.90 | 32.7 |
| Área de Oficina | 24,797.37 | 0.00 | 46,477.77 | 46,477.77 | 21,680.40 | 87.4 |



| Cuentas | Ppto. | Egresos | | | Variación = Total Egresos - Ppto | |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|--------------|
| | | Real 2021 | Prov. | Total | En US\$ | En % |
| Parqueo Empleados y Visitas | 420.00 | 768.50 | 0.00 | 768.50 | 348.50 | 83.0 |
| Otros | 10,396.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | -10,396.00 | -100.0 |
| Seguros Sobre Bienes | 1,000.00 | 721.85 | 0.00 | 721.85 | -278.15 | -27.8 |
| Seguros sobre activos fijo | 600.00 | 373.17 | 0.00 | 373.17 | -226.83 | -37.8 |
| Fidelidad | 400.00 | 348.68 | 0.00 | 348.68 | -51.32 | -12.8 |
| Honorarios Profesionales | 45,400.00 | 22,434.77 | 12,201.70 | 34,635.67 | -10,764.33 | -26.0 |
| Auditores | 5,000.00 | 3,280.00 | 820.00 | 4,100.00 | -900.00 | -18.0 |
| Consultores | 12,000.00 | 2,205.00 | 5,593.00 | 7,798.00 | -4,202.00 | -35.0 |
| Servicios Administrativos | 28,400.00 | 16,949.77 | 5,787.70 | 22,737.67 | -5,662.33 | -23.7 |
| Internet | 3,000.00 | 1,964.48 | 924.00 | 2,888.48 | -111.52 | -3.7 |
| Diseño y Elaboración de Páginas Web | 0.00 | 366.12 | 0.00 | 366.12 | 366.12 | 100.0 |
| Alojamiento y Seguridad de Página Web | 3,000.00 | 1,598.36 | 924.00 | 2,522.36 | -477.64 | -15.9 |
| Membresías | 14,200.00 | 14,662.51 | 0.00 | 14,662.51 | 462.51 | 3.3 |
| IADI | 14,200.00 | 14,662.51 | 0.00 | 14,662.51 | 462.51 | 3.3 |
| Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos | 9,000.00 | 2,192.21 | 791.00 | 2,983.21 | -6,016.79 | -66.9 |
| Mtto. a Sistemas Informáticos Propios y SW | 9,000.00 | 2,192.21 | 791.00 | 2,983.21 | -6,016.79 | -66.9 |
| Otros | 14,026.00 | 7,102.70 | 2,163.00 | 9,265.70 | -4,760.30 | -33.9 |
| Servicios de seguridad, Limpieza y Otros | 1,720.00 | 305.80 | 1,200.00 | 1,505.80 | -214.20 | -12.5 |
| Suscripciones | 650.00 | 806.75 | 0.00 | 806.75 | 156.75 | 24.1 |
| Publicaciones y Convocatorias | 4,250.00 | 2,871.53 | 0.00 | 2,871.53 | -1,378.47 | -32.4 |
| Archivo y Custodia de Documentos | 2,500.00 | 860.36 | 963.00 | 1,823.36 | -676.64 | -27.1 |
| Servicios Bancarios | 1,356.00 | 1,384.25 | 0.00 | 1,384.25 | 28.25 | 2.1 |
| Varios | 3,550.00 | 874.01 | 0.00 | 874.01 | -2,675.99 | -75.4 |
| Total | 663,409.49 | 491,220.81 | 119,234.20 | 610,454.21 | -52,955.28 | -8.1 |

Las variaciones se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. **Remuneraciones:** En salarios ordinarios la variación se debe a que desde el primer trimestre se contempló la contratación de personal y los procesos concluyeron con las contrataciones en el mes de abril y octubre, pasando de 12 empleados a un total de 14. Además hay reintegros por incapacidades médicas cubiertas por el ISSS.
- ii. **Prestaciones al personal:** Las variaciones en las cuentas de aguinaldo, 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 es una estimación y durante el año la oferta de cursos y seminarios fue menor posiblemente por la pandemia; en uniformes, el monto asignado fue superior al valor real; otras prestaciones al personal corresponde al subsidio mensual por teletrabajo (energía eléctrica e internet); premios y reconocimientos son los egresos relacionados con la votación por la vivencia de un valor que se realiza entre el personal cada trimestre, los reconocimientos por cumpleaños, profesiones y otros establecidos en el Instructivo para otorgar incentivos no vinculados al salario y una provisión para otorgar un reconocimiento de acuerdo a los resultados de la evaluación del desempeño del año 2020 que fue aprobada por el Consejo Directivo; viáticos se utilizó únicamente para cubrir gastos locales debido a que no se realizaron misiones al extranjero; pasajes y gastos al exterior no se utilizaron los fondos asignados debido a que no se realizaron misiones al extranjero; y el seguro de vida y médico hospitalario corresponde a la incorporación del personal nuevo a la póliza 2021 y la provisión del pago de la póliza del año 2022 para el personal permanente y los miembros del Consejo Directivo que decidieron tomarlo.

Algunos gastos asociados a cuentas de prestaciones al personal han sido cubiertas con fondos del presupuesto del año anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.

- iii. **Indemnizaciones al personal:** Corresponde al monto de la provisión anual para cubrir el retiro voluntario del personal permanente del Instituto de acuerdo a lo establecido en la ley. En este año se efectuó un ajuste incluido en el monto aplicado debido al incremento en el monto del salario mínimo.
- iv. **Gastos del Directorio:** 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 por las sesiones presenciales han sido cubiertas con fondos del presupuesto del año anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.

En Gastos Generales:

- i. **Consumo de Materiales:** En las cuentas de papelería, útiles y enseres, material de limpieza, cafetería y biblioteca el gasto es menor respecto a lo presupuestado debido a que por la pandemia el personal se encuentra en teletrabajo lo que genera una reducción en el consumo de ciertos bienes; en licencias y programas de cómputo el gasto corresponde a adquisición de software que por el monto no podía ser considerado en el presupuesto inversión; repuestos y accesorios es un monto asignado como contingencia en este año el gasto corresponde a la reparación de la puerta de acceso a las oficinas del Instituto, compra de mouse pad y audífonos para equipo de cómputo del personal y se ha provisionado la compra de unos discos duros para el servidor institucional.



- ii. **Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo:** En equipo de computo corresponde a contratos de mantenimiento que tenían fondos asignados del presupuesto anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe y una provisión para cubrir contratos de mantenimiento del año 2022. En mobiliario y equipo de oficina una contingencia que no fue necesario ocupar.
- iii. **Servicios Públicos:** Comunicaciones y correo representan el gasto acumulado del período de ambos servicios los cuales se van cancelando a medida que se ejecutan, ambos servicios tienen fondos asignados del presupuesto anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe y se han asignado recursos para cubrir este servicio para el año 2022.
- iv. **Publicidad y promoción:** Radio: corresponde a cuñas emitidas durante el cuarto trimestre; Prensa escrita publicaciones en prensa, la variación se debe a que de acuerdo a lo establecido por la Unidad de Divulgación y Educación Financiera el IGD se está enfocando más en las redes sociales que en los medios tradicionales; Artículos promocionales debido a que se cuenta con existencias de algunos bienes para ser entregados a los asistentes a eventos se disminuyó la adquisición de lo planificado; Charlas sobre divulgación se han realizado de forma virtual y no han requerido fondos; Otros Medios corresponde a compras para la Semana Global del Ahorro (GMW) y se ha provisionado la elaboración de un video institucional. Algunas de estas cuentas tenían fondos asignados del presupuesto anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- v. **Arrendamiento y Mantenimiento:** El arrendamiento corresponde al aporte del fondo de Bancos y SAC para el año 2022; la variación en parqueo visitas, se debe a la permanencia de los auditores de la Corte de Cuentas de la República durante el primer trimestre del año; Otros corresponde a la estimación del 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 cubrió con el presupuesto del año 2020, tal y como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vi. **Seguros sobre bienes:** es una estimación del valor de los seguros de bienes y de fidelidad, el monto corresponde al pago del seguro del año 2022. El correspondiente al año 2021, se cubrió con el presupuesto del año 2020, tal y como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vii. **Honorarios profesionales:** Auditores, corresponde al contrato anual para la auditoría del 2021 que se encuentra en ejecución, y se va cancelando a medida que se van entregando los productos definidos en su plan de trabajo; 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 Contabilidad 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. Además se han provisionado contratos de personal temporal que continuaran prestando sus servicios en el año 2022.

- viii. **Internet:** Servicio que durante el primer trimestre tenía cubierto el gasto con fondos del presupuesto 2020 y que al cierre del ejercicio se han provisionado contratos que se continuaran ejecutando en 2022.
- ix. **Membresía:** Corresponde al pago anual a IADI, el monto representa el aporte del fondo de Bancos y SAC a dicho pago.
- x. **Mantenimiento a Sistemas Informáticos Propios y Software:** son dos servicios Mantenimiento y soporte a sistemas propios del Instituto (SIAF, SEIMI, PGA y Validador) y Mantenimiento preventivo y correctivo de software que durante el primer semestre tenían fondos asignados del presupuesto 2020 y que al cierre del ejercicio 2021, se han provisionado contratos que se continuaran ejecutando en 2022.
- xi. **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; suscripciones, el valor estimado fue inferior al presupuestado debido a que se desarrollo un proceso no considerado; servicios bancarios, representa el pago mensual a BCR por el uso del LBTR; 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.

c) Provisiones presupuestarias

De los egresos registrados en el presupuesto 2021, los siguientes corresponden a compras que se iniciaron con cargo a dicho presupuesto, pero que se pagaran durante el año 2022:

| Cuenta | Razón Social | Concepto | Saldo al 31/Dic |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------|
| Seguro de Vida y Médico Hospitalario | Aseguradora A Bank, S.A. - Seguro de Personas | Seguro 2022 Personal permanente y miembros del CD | 15,918.00 |
| Gastos Médicos | Compañía Médico Biológica | Perfil ejecutivo personal permanente | 570.00 |
| Repuestos y Accesorios | Sistemas C&C, S.A. de C.V. | Adquisición de discos duros para servidor | 544.78 |
| Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones | Componentes el Orbe, S.A. de C.V. | Mantenimiento de hardware | 2,949.30 |
| | EBD El Salvador, S.A. de C.V. | Mantenimiento de planta telefónica | 881.40 |
| | Sistemas C&C, S.A. de C.V. | Mantenimiento equipo multifunción Canon | 780.00 |
| Comunicaciones | CTE El Salvador, S.A. de C.V. | Servicio de telefonía E1 | 587.60 |
| | El Salvador Network, S.A. | Servicio de enlace de datos | 1,056.55 |



| Cuenta | Razón Social | Concepto | Saldo al 31/Dic |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Correo | Jeovany Escobar | Servicio Uber especial | 582.00 |
| | Pedro Melara | Servicios de mensajería | 2,944.00 |
| Radio | Fisherman Wealth Management, S.A. de C.V. | Cuñas radiales | 280.80 |
| Prensa escrita | El Diario Nacional, S.A. | Publicidad en prensa | 1,051.33 |
| Artículos promocionales | Intercolor, S.A. de C.V. | Elaboración de promocionales varios | 6,618.97 |
| Otros medios | Puya, S.A. de C.V. | Video institucional | 5,112.00 |
| Arrendamiento-Área de oficina | Banco Central de Reserva | Valor proporcional pago 2022 correspondiente al fondo de Bancos y SAC'S | 46,477.77 |
| Audidores | Murcia y Murcia, S.A. de C.V. | Pago final servicios de auditoría externa 2021 | 820.00 |
| Consultores | Grupo CDP, S.A. de C.V. | Cliente misterioso | 5,593.00 |
| Servicios administrativos | Alejandra María Quintanilla | Servicios profesionales –UL | 113.90 |
| | Ericka Vanessa Navas | Servicios profesionales –UL | 380.00 |
| | Andrea Guadalupe Parada | Servicios profesionales – CG | 3,850.00 |
| | Nora Aracely López | Servicios administrativos varios | 1,444.80 |
| Alojamiento página web | El Salvador Network, S.A. | Internet dedicado | 924.00 |
| Mejoras y mttos. a sistemas informáticos | Santiago Lemus | Mantenimiento de sistemas propios | 791.00 |
| Servicio de seguridad, limpieza y otros | Leticia Mercedes López | Servicio de limpieza | 1,200.00 |
| Almacenamiento y custodia de documentos | Operadores Logísticos Ransa, S.A. de C.V. | Almacenamiento de archivo histórico | 468.00 |
| | Servicio de documentos, S.A. de C.V. | Almacenamiento de archivo histórico | 495.00 |
| Otros | Asociación Salvadoreña de Industriales | Capacitación sobre fideicomiso | 1,000.00 |
| Premios y reconocimientos | IGD | Bono evaluación desempeño 2021 | 15,800.00 |
| Total Presupuesto de Funcionamiento en US\$ | | | 119,234.20 |

Estas operaciones están registradas en las Cuentas de Orden del fondo y se liquidaran a medida que se vayan efectuando los pagos.

d) Reasignaciones

Para liquidar el presupuesto, la norma interna establece que los sobrantes de las cuentas se apliquen a la cuenta Otros. El excedente del presupuesto es de US\$ 53 miles, las reasignaciones y el excedente se muestran en el siguiente cuadro:

| Cuentas | Presupuesto Anual | Gasto Total | Reasignado | Excedente = Ppto – gasto |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| Gastos de Funcionarios y Empleados | 481,295.82 | 460,298.16 | -20,997.66 | 0.00 |
| Remuneraciones | 298,236.00 | 288,408.94 | -9,827.06 | 0.00 |
| Prestaciones al Personal | 168,926.44 | 154,612.84 | -14,313.60 | 0.00 |
| Indemnizaciones al personal | 4,258.38 | 10,341.38 | 6,083.00 | 0.00 |
| Gastos del Directorio | 9,875.00 | 6,935.00 | -2,940.00 | 0.00 |
| Gastos Generales | 182,113.67 | 150,156.05 | 20,997.66 | 52,955.28 |
| Consumo de materiales | 8,435.00 | 3,868.48 | -4,566.52 | 0.00 |
| Reparación y Mtto. de Activo Fijo | 5,700.00 | 4,610.70 | -1,089.30 | 0.00 |
| Servicios Públicos | 8,820.00 | 7,855.55 | -964.45 | 0.00 |
| Publicidad y Promoción | 36,919.30 | 21,417.63 | -15,501.67 | 0.00 |
| Arrendamiento y Mantenimiento | 35,613.37 | 47,246.27 | 11,632.90 | 0.00 |
| Seguros Sobre Bienes | 1,000.00 | 721.85 | -278.15 | 0.00 |
| Honorarios Profesionales | 45,400.00 | 34,635.67 | -10,764.33 | 0.00 |
| Internet | 3,000.00 | 2,888.48 | -111.52 | 0.00 |
| Membresías | 14,200.00 | 14,662.51 | 462.51 | 0.00 |
| Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos | 9,000.00 | 2,983.21 | -6,016.79 | 0.00 |
| Otros | 14,026.00 | 9,265.70 | 48,194.98 | 52,955.28 |
| Total | 663,409.49 | 610,454.21 | 0.00 | 52,955.28 |

Con relación al informe generado por SIAF hay una diferencia en la columna de reasignaciones de \$0.80 en Publicidad y promoción, debido a que al cierre del año se ajustó el valor de la orden de compra de un proveedor.

3. Ejecución Presupuesto de Inversión

Al cierre del año 2021, el presupuesto de inversión se ejecutó en un 24.6 %, de acuerdo al siguiente detalle:

| Nombre | Ppto | Reasig. | Ppto Reasig | Real | Variación = Real – Ppto | |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------|--------------|
| | | | | | En \$ | En % |
| Depreciable | 54,335.09 | 743.85 | 55,078.94 | 10,752.34 | -44,326.60 | -80.5 |
| Equipo de Cómputo y Comunicaciones | 5,525.09 | 4,243.85 | 9,768.94 | 8,676.34 | -1,092.60 | -11.2 |
| Laptop | 1,000.00 | 0.00 | 1,000.00 | 956.17 | -43.83 | -4.4 |
| Firewall | 0.00 | 4,243.85 | 4,243.85 | 4,243.85 | 0.00 | 0.0 |
| Laptop* | 2,160.00 | 0.00 | 2,160.00 | 1,907.32 | -252.68 | -11.7 |
| Fibra Óptica* | 2,365.09 | 0.00 | 2,365.09 | 1,569.00 | -796.09 | -33.7 |
| Mobiliario y Equipo de Oficina | 48,810.00 | -3,500.00 | 45,310.00 | 2,076.00 | -43,234.00 | -95.4 |
| Suministro e instalación UPS para data Center | 41,810.00 | 0.00 | 41,810.00 | 0.00 | -41,810.00 | -100.0 |
| Escritorios, sillas y mesa de reuniones | 7,000.00 | -3,500.00 | 3,500.00 | 2,076.00 | -1,424.00 | -40.7 |

| Nombre | Ppto | Reasig. | Ppto Reasig | Real | Variación = Real - Ppto | |
|-------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------------|---------------|
| | | | | | En \$ | En % |
| Amortizables | 25,000.00 | 0.00 | 25,000.00 | 0.00 | -25,000.00 | -100.0 |
| Construcción en locales arrendados | 25,000.00 | 0.00 | 25,000.00 | 0.00 | -25,000.00 | -100.0 |
| Readecuación área de oficina | 25,000.00 | 0.00 | 25,000.00 | 0.00 | -25,000.00 | -100.0 |
| Programas Computacionales | 46,478.88 | -743.85 | 45,735.03 | 20,260.65 | -25,474.38 | -55.7 |
| Programas Computacionales | 46,478.88 | -743.85 | 45,735.03 | 20,260.65 | -25,474.38 | -55.7 |
| SPM (Desarrollo) | 18,000.00 | 0.00 | 18,000.00 | 0.00 | -18,000.00 | -100.0 |
| Firewall | 4,500.00 | -4,243.85 | 256.15 | 0.00 | -256.15 | -100.0 |
| Adobe creative cloud | 3,000.00 | 0.00 | 3,000.00 | 2,248.70 | -751.30 | -25.0 |
| Sitio Web (Nuevo estándar) | 4,000.00 | 0.00 | 4,000.00 | 1,627.20 | -2,372.80 | -59.3 |
| Antivirus | 5,000.00 | 0.00 | 5,000.00 | 2,651.09 | -2,348.91 | -47.0 |
| Laserfiche * | 2,197.46 | 0.00 | 2,197.46 | 2,168.67 | -28.79 | -1.3 |
| Adobe Acrobat Pro * | 1,281.42 | 0.00 | 1,281.42 | 1,314.99 | 33.57 | 2.6 |
| App IGD - Educación Financiera * | 8,500.00 | 3,500.00 | 12,000.00 | 10,250.00 | -1,750.00 | -14.6 |
| Total | 125,813.97 | 0.00 | 125,813.97 | 31,012.99 | -94,800.98 | -75.4 |

* Corresponden al incremento aprobado en la sesión CD-04/2021

a) Compras no efectuadas:

- El Proyecto de readecuación del área de oficina -que representaba el 19.9% del presupuesto aprobado, no pudo ejecutarse debido a dificultades para encontrar proveedor y posteriormente se hizo un cambio de enfoque al proyecto;
- Sistema de Pagos Masivos (SPM): Se solicitaron ofertas para el desarrollo del proyecto, sin embargo estas excedieron el presupuesto. En el último semestre se inició el desarrollo de un proyecto para contar con un banco pagador en caso de que el Instituto deba asumir un proceso de pago de garantía y se ha solicitado que brinden dentro de sus opciones de pago las transferencias interbancarias a través del SPM, como alternativa al proyecto de desarrollo del SPM por parte del IGD.

b) Reasignaciones

Las reasignaciones se efectuaron para:

- Trasladar de cuenta un proceso de compra, debido a que el bien a adquirir correspondía más a un equipo que a un software (US\$ 4,243.85); y
- Completar el valor del desarrollo de una aplicación (US\$ 3,500.00)

c) Provisiones presupuestarias

De los egresos registrados en el presupuesto 2021, el siguiente detalle corresponde a compras que se iniciaron con cargo a dicho presupuesto pero que se pagaran cuando se reciban los bienes durante el año 2021:

| Cuenta | Proveedor | Concepto | Monto |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Mobiliario y Equipo de oficina | Construmarket, S.A. de C.V. | Sillas ejecutivas | 916.00 |
| | Ferrocetro, S.A. de C.V. | Escritorios ejecutivos | 1,160.00 |
| Programas computacionales | Corporación de Soluciones Informáticas, S.A. de C.V. | Rediseño de página web institucional | 1,627.20 |
| | Code Castle, S.A. de C.V. | Complemento desarrollo App IGD | 6,662.50 |
| Total Presupuesto de Inversión US\$ | | | 10,365.70 |

Estas operaciones están registradas en las Cuentas de Orden del fondo y se liquidaran a medida que se vayan efectuando los pagos.

4. Ejecución Presupuesto de Ejercicios Anteriores

Al cierre del año 2020 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutaron a lo largo del año 2021. El siguiente resumen muestra por presupuesto el total de las operaciones al inicio del año y lo ejecutado durante el período.

a) Presupuesto de Funcionamiento

Las compras en proceso al 31 de diciembre de 2020 sumaban US\$ 117,455.52, al cierre del año el monto se redujo a US\$ 7,928.41. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

| Cuenta | Monto al 31/12/2020 | Monto al 31/12/2021 |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Seguro de Vida y Médico Hospitalario | 13,752.00 | 0.00 |
| Gastos Médicos | 228.00 | 228.00 |
| Atenciones y representaciones | 1,110.00 | 96.34 |
| Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones | 6,819.30 | 1,141.00 |
| Comunicaciones | 662.24 | 221.54 |
| Correo | 2,725.20 | 501.74 |
| Artículos promocionales | 6,830.00 | 0.00 |
| Arrendamiento- Área de oficina | 27,234.92 | 0.00 |
| Audidores | 2,147.00 | 0.00 |
| Consultores | 23,065.00 | 0.00 |
| Servicios administrativos | 12,072.54 | 4,532.99 |
| Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos | 6,274.90 | 979.37 |
| Alojamiento página web | 1,314.42 | 8.70 |
| Otros | 20.00 | 0.00 |
| Premios y reconocimientos | 13,200.00 | 218.73 |
| Total Presupuesto de Funcionamiento US\$ | 117,455.52 | 7,928.41 |

Operaciones Pendientes

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- i. **Gastos médicos:** servicio de exámenes médicos pendiente de utilizar por el personal. Se liquidarán en el 2022.



- 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. Se liquidara en el 2022.
- iii. **Mantenimiento de equipo:** contrato de mantenimiento que cubre parte del año 2021 y 2022.
- 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. **Servicios administrativos:** Valor del contrato para la elaboración de los términos de referencia para la readecuación del área de oficina que esta en proceso de búsqueda de ofertantes por segunda ocasión (US\$ 4,500.00) y un sobrante de un contrato de apoyo a la unidad financiera (US\$ 32.99) el cual será liquidado en 2022.
- vii. **Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos:** servicio de mantenimiento en ejecución correspondiente al mantenimiento del switch.
- viii. **Alojamiento página web:** sobrante del valor del servicio.
- ix. **Premios y reconocimientos:** Sobrante de los reconocimientos otorgados al personal de acuerdo a la evaluación del desempeño.

b) Presupuesto de Inversión

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

| Cuenta | Monto al 31/12/2020 | Monto al 31/12/2021 |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Mobiliario y Equipo de oficina | 171.11 | 171.10 |
| Equipos 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 |

El valor en mobiliario y equipo de oficina corresponde a la compra de un reloj marcador que no se efectuó. El monto se esta utilizando para cubrir variaciones en precios de otros bienes

c) Resumen de Provisiones presupuestarias

En la contabilidad del fondo de Bancos y SAC las cuentas de orden al 31 de diciembre de 2021 muestran un monto total de US\$ 137,698.61; monto que representa el valor de las provisiones presupuestarias correspondientes al cierre del año y las pendientes de liquidar del año 2020 descritas en los literales anteriores.

El siguiente resumen muestra como esta conformado dicho saldo:

| Presupuesto | Año 2020 | Año 2021 | Total |
|--------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Funcionamiento | 7,928.41 | 119,234.20 | 127,162.61 |
| Inversión | 171.10 | 10,365.70 | 10,536.80 |
| Total US\$ | 8,099.51 | 129,599.90 | 137,699.41 |

Al cierre del año 2021, el saldo en las cuentas de orden es de US\$ 137,699.41, que representa el total de las provisiones presupuestarias en proceso de ejecución.

Fin del documento.

