

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

**SEGUIMIENTO
EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA
1ER TRIMESTRE 2022**

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

Unidad de Finanzas y Planificación
6-4-2022



1. Presupuestos Aprobados

Con fecha 3 de diciembre de 2021, el Consejo Directivo en sesión CD-07/2021, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

El resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

a) Ingresos

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Código	Cuentas	Total
411	Primas	15,525,364.00
41101	Bancos	15,152,006.00
4110103	Agrícola	4,121,355.00
4110104	Cuscatlán	2,733,409.00
4110107	Davivenda	2,034,384.00
4110108	Hipotecario	1,214,385.00
4110109	Citibank, N.A.	154,055.00
4110118	G&T Continental	320,382.00
4110120	Promerica	1,006,383.00
4110127	América Central	2,268,768.00
4110130	Atlántida	555,315.00
4110131	A Bank	62,948.00
4110132	Industrial	305,676.00
4110133	Azul	374,946.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	373,358.00
4110201	Gente	114,725.00
4110202	Credicomer	89,896.00
4110203	Constelación	60,863.00
4110204	Multivalores	107,874.00
4120201	Rendimientos	96,123.33
4120201010201	Depósito a la Vista	96,123.33
Total		15,621,487.33

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado fue de US\$ 756.9 miles, que representa el 4.98% de las primas percibidas por el fondo durante el año 2021 (US\$ 15,233,593.00), monto por debajo del límite del 5% establecido en la ley. El siguiente cuadro muestra el resumen del presupuesto:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	537,556.31
61101	Remuneraciones	329,969.40
61102	Prestaciones al Personal	192,426.91
61103	Indemnizaciones al personal	5,110.00
61104	Gastos del Directorio	10,050.00
612	Gastos Generales	219,312.57
61201	Consumo de materiales	8,350.00
61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	8,204.00
61203	Servicios Públicos	10,025.23

Código	Cuentas	Total
61204	Publicidad y Promoción	32,156.61
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	39,340.93
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00
61207	Honorarios Profesionales	71,100.00
61208	Internet	3,115.00
61209	Aporte Local	0.00
61210	Membresías	15,123.00
61211	Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	10,941.00
61299	Otros	19,956.80
Total		756,868.88

c) Inversión

El presupuesto anual aprobado en 2021 fue de US\$ 70,340.00, el cual fue incrementado en US\$ 15.0 mil en la sesión CD-02/2022 del presente año, debido a una solicitud de Presidencia para incorporar la elaboración de un sistema no considerado en el plan de compras de Tecnología de Información para este año. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto con el incremento aprobado:

Código	Cuenta / Nombre del Bien	Presupuesto
152	Depreciable	8,400.00
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,400.00
	Laptop	8,400.00
156	Amortizables	10,000.00
15601	Construcción en locales arrendados	10,000.00
	Readecuación área de oficina	10,000.00
161	Programas Computacionales	66,940.00
16101	Programas Computacionales	66,940.00
	Licencias soporte HP y VMWare	8,925.00
	Licencias Veritas back up Exec	2,415.00
	Licencias VMware sitio alternativo	500.00
	Licencias Windows Server Data Center	3,255.00
	Licencias Cognos	7,980.00
	Actualización App IGD	2,000.00
	Licencias Adobe	1,000.00
	Actualización SQL Server + Cal	2,020.00
	Actualización Windows server	650.00
	Licencias Microsoft 365 Business Premium	5,800.00
	Licencias Microsoft 365	700.00
	Licencia Antispam	1,575.00
	Actualización Laserfiche	8,020.00
	Repositorio Laser Fiche	1,500.00
	Licencias Laserfiche	1,600.00
	Migración procesos Sistema Seguimiento a SEIMI	4,000.00
	Sistema de interconexión con LBTR	15,000.00
Total		85,340.00



2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022, el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

a) Ingresos

Durante el período Enero – Marzo de 2022 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 3.8 millones y Rendimientos US\$ 68.4 miles. Los ingresos representan un 2.0% más de las estimaciones realizadas para el trimestre.

Las variaciones entre las primas proyectadas y las percibidas son bajas para bancos y en el caso de sociedades de ahorro y crédito, el presupuesto es ligeramente mayor a lo real percibido. En cuanto a los ingresos por rendimientos la variación se debe al incremento en las tasas internacionales, lo cual ha favorecido al aumento en los rendimientos que paga el Banco Central de Reserva. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto. 1er T	Real	Variación = Real – Ppto.	
			En \$	En %
Primas	3,804,169.00	3,834,052.00	29,883.00	0.8
Bancos	3,715,836.00	3,747,536.00	31,700.00	0.9
Agrícola	1,005,282.00	991,272.00	-14,010.00	-1.4
Cuscullán	676,831.00	685,186.00	8,355.00	1.2
Davivenda	500,145.00	488,762.00	-11,383.00	-2.3
Hipotecario	297,953.00	334,886.00	36,933.00	12.4
Citibank, N.A.	36,862.00	43,576.00	6,714.00	18.2
G&T Continental	77,779.00	73,217.00	-4,562.00	-5.9
Promerica	246,665.00	249,094.00	2,429.00	1.0
América Central	556,454.00	550,319.00	-6,135.00	-1.1
Atlántida	136,482.00	145,255.00	8,773.00	6.4
Abank	15,471.00	17,567.00	2,096.00	13.5
Industrial	74,782.00	75,530.00	748.00	1.0
Azul	91,130.00	92,872.00	1,742.00	1.9
Sociedades de Ahorro y Crédito	88,333.00	86,516.00	-1,817.00	-2.1
Apoyo Integral	27,098.00	26,581.00	-517.00	-1.9
Credicomer	21,793.00	20,236.00	-1,557.00	-7.1
Constelación	14,177.00	14,025.00	-152.00	-1.1
Gente	25,265.00	25,674.00	409.00	1.6
Rendimientos	23,075.53	68,437.41	45,361.88	196.6
Depósito a la Vista	23,075.53	68,437.41	45,361.88	196.6
Total	3,827,244.53	3,902,489.41	75,244.88	1.97

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\$ 118.8 miles durante el primer trimestre. El siguiente cuadro muestra el detalle de las erogaciones:

Cuenta	Primer Trimestre		Variación = Real – Ppto	
	Ppto.	Total	En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	123,086.89	106,962.02	-16,124.87	-13.1
Remuneraciones	79,089.00	76,350.25	-2,738.75	-3.5
Salarios Ordinarios	79,089.00	76,350.25	-2,738.75	-3.5
Prestaciones al Personal	41,797.89	28,908.28	-12,889.61	-30.8
Vacación	3,992.74	3,584.97	-407.77	-10.2
Bonificación	13,181.50	12,820.72	-360.78	-2.7
Capacitación	3,000.00	546.00	-2,454.00	-81.8
Viáticos	0.00	387.40	387.40	100.0
Uniformes	0.00	325.15	325.15	100.0
Gastos Médicos	6,820.00	851.90	-5,968.10	-87.5
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,082.00	0.00	-2,082.00	-100.0
Otras Prestaciones al Personal	900.00	496.30	-403.70	-44.9
Clima Organizacional	1,580.00	327.89	-1,252.11	-79.2
Premios y Reconocimientos	300.00	0.00	-300.00	-100.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,812.25	3,475.23	-337.02	-8.8
Cuota Patronal AFP	6,129.40	6,092.72	-36.68	-0.6
Gastos del Directorio	2,200.00	1,703.49	-496.51	-22.6
Dietas	2,200.00	1,600.00	-600.00	-27.3
Atenciones y Representaciones CD	0.00	103.49	103.49	100.0
Gastos Generales	82,264.45	11,836.49	-70,427.96	-85.6
Consumo de materiales	3,756.00	1,704.16	-2,051.84	-54.6
Papelería, Útiles y Enseres	1,706.00	777.36	-928.64	-54.4
Materiales de Limpieza	150.00	167.13	17.13	11.4
Cafetería	375.00	253.37	-121.63	-32.4
Medicamentos	25.00	10.00	-15.00	-60.0
Mobiliario y Equipo	0.00	114.20	114.20	100.0
Repuestos y accesorios	1,500.00	382.10	-1,117.90	-74.5
Reparación y Mtto de Activo Fijo	2,400.00	402.00	-1,998.00	-83.3
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	2,400.00	0.00	-2,400.00	-100.0
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	402.00	402.00	100.0
Servicios Públicos	2,040.00	630.77	-1,409.23	-69.1
Comunicaciones	600.00	247.27	-352.73	-58.8
Correo	1,440.00	383.50	-1,056.50	-73.4
Publicidad y Promoción	10,614.50	1,570.45	-9,044.05	-85.2
Radio	5,680.00	0.00	-5,680.00	-100.0
Prensa Escrita	1,065.00	1,051.33	-13.67	-1.3
Charlas sobre Divulgación	284.00	307.98	23.98	8.4
Otros Medios	3,585.50	211.14	-3,374.36	-94.1
Arrendamiento y Mantenimiento	200.00	65.69	-134.31	-67.2
Parqueo Empleados y Visitas	200.00	65.69	-134.31	-67.2
Honorarios Profesionales	42,750.00	3,695.98	-39,054.02	-91.4
Audidores	7,000.00	0.00	-7,000.00	-100.0
Consultores	32,000.00	118.65	-31,881.35	-99.6
Servicios Administrativos	3,750.00	3,577.33	-172.67	-4.6
Internet	2,415.00	0.00	-2,415.00	-100.0
Alojamiento y Seguridad Página Web	2,415.00	0.00	-2,415.00	-100.0
Mejoras y Mtto. a Sistemas Inform.	10,941.00	355.95	-10,585.05	-96.7
Mtto. a Sistemas Inform. Propios y SW	10,941.00	355.95	-10,585.05	-96.7
Otros	7,147.95	3,411.49	-3,736.46	-52.3
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	1,250.00	75.85	-1,174.15	-93.9
Publicaciones y Convocatorias	3,000.00	2,111.52	-888.48	-29.6



Archivo y Custodia de Documentos	446.45	0.00	446.45	-100.0
Servicios Bancarios	339.00	339.00	0.00	0.0
Varios	2,112.50	885.12	-1,227.38	-58.1
Total	205,351.34	118,798.51	-86,552.83	-42.1

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. **Remuneraciones:** la variación se debe a un reintegro por incapacidad; la contratación del colaborador financiero se tenía presupuestada desde el mes de enero y se hizo efectiva en la segunda quincena de marzo y un ajuste a salario de la Asistente Administrativo, quien esta apoyando en actividades de compras recursos humanos, durante la licencia de maternidad de la responsable de estas funciones.
- ii. **Prestaciones al personal:** Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP sus variaciones están relacionadas con la contratación del colaborador financiero. La capacitación es una estimación trimestral la cual no se utilizó en el trimestre ya que se está desarrollando un evento con fondos del año 2021. En viáticos, no se habían programado para el trimestre pero se realizaron diversos eventos en el mes de marzo por la Semana Mundial del Ahorro, generaron gastos en este rubro. Uniformes, corresponde a un complemento de los uniformes de la Asistente Administrativa que no se realizó el año pasado. Los gastos médicos son una estimación para la prestación no vinculada al salario, la cual se eroga en el caso de que el personal solicite lentes. Otras prestaciones al personal y clima organizacional, corresponden a estimaciones de gastos relacionados con el instructivo de prestaciones no vinculadas al salario. Premios y reconocimientos, corresponde al reconocimiento al personal por el cumplimiento de los valores institucionales, para varios miembros del equipo, los cuales fueron entregados en el mes de abril.
- iii. **Gastos del directorio:** Dietas, la variación se debe a que no todos los miembros del Consejo han asistido a las sesiones programadas. Atenciones al CD, se realizó una sesión presencial, que estaba definida como virtual en el trimestre informado.

En Gastos Generales:

- i. **Consumo de materiales:** Las cuentas que componen este rubro son estimaciones de compras del trimestre, el monto real corresponde a las compras efectuadas, las cuales en su mayoría han sido inferiores a las estimaciones efectuadas.
- ii. **Reparación y mantenimiento de activo fijo:** las cuentas de equipo de cómputo y comunicaciones se encuentra cubierta con fondos del presupuesto 2021 y la cuenta de mobiliario y equipo corresponde a unas mejoras realizadas en el área de cocina.
- iii. **Servicios públicos:** Las cuentas de comunicaciones y correo se encuentran parcialmente cubiertas con presupuesto 2021.

- iv. **Publicidad y promoción:** En prensa escrita y charlas sobre divulgación, la variación mínima se debe a la diferencia entre lo estimado y el gasto real; en Radio y Otros Medios, todavía no se han efectuado las compras programadas.
- v. **Arrendamiento y mantenimiento:** Refleja el cobro del parqueo adicional de BCR.
- vi. **Honorarios profesionales:** El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, lo ejecutado corresponde al gasto real del trimestre.
- vii. **Internet:** El monto de este año se cubre parcialmente con presupuesto 2021.
- viii. **Mejoras y mantenimiento a sistemas informáticos:** El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, lo ejecutado corresponde al gasto real del trimestre.
- ix. **Otros:** El servicio de seguridad y limpieza corresponde al gasto por fumigación, el resto de los gastos presupuestados está cubierto parcialmente con fondos del año 2021. En el rubro de publicaciones, la estimación que se presupuestó para la publicación de los estados financieros auditados del año 2021, fue menor al gasto real. Archivo y custodia de documentos se encuentra cubierto parcialmente con fondos del presupuesto 2021. Varios es una estimación para cubrir gastos no programados, el valor real corresponde a la compra de dos oasis: para sustituir al dañado y otro para el espacio anexo de oficina.

Reasignaciones

Durante este trimestre se efectuarán las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Radio	415.75	Prensa escrita	415.75
Varios	480.00	Mobiliario y equipo	200.00
		Reparación y mantenimiento	280.00
Total	895.75	Total	895.75

c) Inversión

El Presupuesto de inversión tuvo una ejecución de US\$ 8.8 miles durante el primer trimestre. El siguiente cuadro muestra el detalle de las erogaciones:

Cuenta / Bien	Ppto 1er T.	Real
Amortizables	10,000.00	0.00
Construcción en locales arrendados	10,000.00	0.00
Readecuación área de oficina	10,000.00	0.00
Programas Computacionales	40,075.00	8,857.79
Programas Computacionales	40,075.00	8,857.79
Licencias soporte HP y VMWare	8,925.00	8,857.79
Licencias Veritas back up Exec	2,415.00	0.00
Licencias VMWare sitio alternativo	500.00	0.00
Licencias Windows Server Data Center	3,255.00	0.00



Licencias Cognos	7,980.00	0.00
Actualización App IGD	2,000.00	0.00
Sistema de interconexión con LBTR	15,000.00	0.00
Total	50,075.00	8,857.79

Variaciones en la ejecución del presupuesto

Las variaciones se detallan a continuación:

Amortizables

- i. Construcciones en locales arrendados: al 31 de marzo se habían recibido dos ofertas para ejecutar el proceso de remodelación de oficina, por lo que se espera que los desembolsos se realicen en el segundo trimestre.

Programas de computo

Las compras pendientes se deben a:

- i. **Veritas Back up Exec:** Al cierre del trimestre se encontraba pendiente la entrega de la factura por el proveedor.
- ii. **VMWare Server Data Center:** No se comprará porque el servidor donde se instala ha quedado obsoleto luego de actualización de infraestructura tecnológica en el IGD.
- iii. **Windows server.** Cambio en la modalidad de compra por parte del fabricante, se cambio a licenciamiento por tres años. Esta en proceso la adquisición, se ha generado la orden de compra.
- iv. **Cognos:** en proceso de adquisición, se ha generado la orden de compra
- v. **Sistema de interconexión con LBTR:** Se inició el proceso de compra, pero se optó por no adjudicar debido a que el costo era superior al monto presupuestado. Se ha iniciado un segundo proceso para buscar más proveedores.
- vi. **.IGD App:** Este monto es para cubrir ajustes o mejoras a la aplicación que surjan en el año 2022.

Reasignaciones

Durante este trimestre no se efectuaron reasignaciones.

3. Presupuesto de Ejercicios Anteriores

Las compras en proceso al cierre del año 2021 sumaban US\$ 137,699.41, de los cuales US\$ 127,162.61 corresponden al presupuesto de funcionamiento y US\$ 10,536.80 al de inversión.

Los siguientes cuadros muestran el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2022:

a) Presupuesto de Funcionamiento

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 1er T.
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	15,421.80	496.20
Gastos Médicos	Compañía Médico Biológica	Perfil ejecutivo personal permanente	798.00	0.00	798.00
Repuestos y Accesorios	Sistemas C&C, S.A. de C.V.	Adquisición de discos duros para servidor	544.78	544.78	0.00
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	Ricoh, S.A. de C.V.	Mantenimiento de equipo	850.00	340.00	510.00
	Invariable, S.A. de C.V.	Mantenimiento aires acondicionados	96.00	48.00	48.00
	Componentes el Orbe, S.A. de C.V.	Mantenimiento de hardware	2,949.30	0.00	2,949.30
	EBD El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento de planta telefónica	881.40	220.35	661.05
	Sistemas C&C, S.A. de C.V.	Mantenimiento equipo multifunción Canon	975.00	195.00	780.00
Comunicaciones	Telecomoda, S.A.	Telefonía E1	185.90	49.76	136.14
	CTE El Salvador, S.A. de C.V.	Servicio de telefonía E1	623.24	293.80	329.44
	El Salvador Network	Servicio enlace datos	1,056.55	384.20	672.35
Correo	Jeovany Escobar	Servicio Uber especial	582.00	206.00	376.00
	Pedro Melara	Mensajería	3,445.74	492.00	2,953.74
Radio	Fisherman Wealth Management, S.A.	Cuñas radiales	280.80	280.80	0.00
Prensa escrita	El Diario Nacional	Publicidad en prensa	1,051.33	1,051.33	0.00
Artículos promocionales	Intercolor, S.A. de C.V.	Elaboración de promocionales varios	6,618.97	6,618.97	0.00
Otros medios	Puya, S.A. de C.V.	Elaboración de video institucional	5,112.00	2,160.00	2,952.00
Arrendamiento-Área de oficina	Banco Central de Reserva	Valor proporcional pago 2022	46,477.77	11,619.45	34,858.32
Audidores	Murcia y Murcia, S.A. de C.V.	Pago final servicios de auditoría externa 2021	820.00	820.00	0.00
Consultores	Grupo CDP, S.A.	Cliente misterioso	5,593.00	2,237.20	3,355.80
Servicios administrativos	Mauricio Eduardo de la Cruz	Términos de referencia y supervisión	4,500.00	0.00	4,500.00
	Lucia Guadalupe Flores Mazariego	Servicios administrativos varios	32.99	0.00	32.99
	Alejandra María Quintanilla	Servicios profesionales -UL	113.90	113.90	0.00
	Ericka Vanessa Navas	Servicios profesionales -UL	380.00	380.00	0.00
	Andrea Guadalupe Parada	Servicios profesionales -CG	3,850.00	1,750.00	2,100.00
	Nora Aracely López	Servicios administrativos varios	1,444.80	1,380.00	64.80



Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 1er T.
Alojamiento página web	El Salvador Network	Internet dedicado	932.70	549.18	383.52
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	Componentes el Orbe, S.A. de C.V.	Mantenimiento de Software servidores	979.35	0.00	979.35
	GBM de El Salvador, s.a. de c. v.	Mantenimiento de switch	0.02	0.00	0.02
	Santiago Lemus	Mantenimiento de sistemas propios	791.00	791.00	0.00
Servicio de seguridad, limpieza y otros	Leticia Mercedes López	Servicio de limpieza	1,200.00	516.15	683.85
Almacenamiento y custodia de documentos	Operadores logísticos Ransa, S.A. de C.V.	Almacenamiento de archivo histórico	468.00	125.09	342.91
	Servicio de documentos, S.A.	Almacenamiento de archivo histórico	495.00	106.50	388.50
Otros	A.S.I.	Capacitación sobre fideicomiso	1,000.00	0.00	1,000.00
Premios y reconocimientos	IGD	Bono evaluación desempeño 2021	16,018.73	0.00	16,018.73
Atenciones y representaciones	Sinagri	Reuniones órganos de dirección	96.34	0.00	96.34
Total Presupuesto de Funcionamiento			127,162.61	48,695.26	78,467.35

Las operaciones pendientes corresponde a:

- i. **Seguro de vida médico hospitalario:** Sobrante que se utilizará para integrar al seguro a nuevo personal contratado en 2022;
- ii. **Gastos médicos:** Fondos aún no utilizados por el personal para realizar sus exámenes médicos;
- iii. **Mantenimiento de equipo de computo y comunicaciones:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios;
- iv. **Comunicaciones:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios;
- v. **Correo:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios;
- vi. **Otros medios:** Monto pendiente por servicio no completado aún por el proveedor de la elaboración del video institucional;
- vii. **Arrendamiento área de oficina:** Valor pendiente del año 2022 del aporte al pago a BCR del arrendamiento, el cual se liquida mensualmente contra el cobro;
- viii. **Consultores:** Monto pendiente por servicio no completado aún por el proveedor de la elaboración del video institucional;
- ix. **Servicios administrativos:** Orden de compra a nombre de Mauricio de la Cruz que no se utilizó, los fondos se emplearan para cubrir otras necesidades, Contrato de Andrea Parada que se finalizó antes del período debido a que se contrato de forma permanente, los fondos disponibles se utilizarán para cubrir otros gastos, los otros valores son sobrabtes de contratos por hora.

- x. **Alojamiento Página web:** Servicio de internet dedicado que cubre parcialmente el año 2022 que se paga a medida se recibe el servicio;
- xi. **Mejoras y mantenimiento a sistemas informaticos:** Contrato vigente para el año 2022 que se paga a medida se recibe el servicio;
- xii. **Servicio de seguridad, limpieza y otros:** Servicio de limpieza para el año 2022 que se paga quincenalmente a medida se recibe el servicio;
- xiii. **Almacenamiento y custodia de documentos:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios;
- xiv. **Otros:** Servicio de capacitación que ha sido recibido parcialmente. Pendiente recepción de segunda parte para realizar el pago; y
- xv. **Premios y reconocimientos:** La erogación está pendiente de efectuarse, en el primer trimestre se efectuó la evaluación del desempeño. El reconocimiento se hará efectivo en el segundo trimestre.

b) Presupuesto de Inversión

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 1er T.
Mobiliario y Equipo de oficina	Grupo EJJE, S.A. de C.V.	Reloj	171.10	0.00	171.10
	Ferrocetro, S.A.	Sillas para personal	1,160.00	1,160.00	0.00
	Construmarket, S.A. de C.V.	Escritorios para personal	916.00	916.00	0.00
Equipos de cómputo y comunicaciones	GBM El Salvador	Página Web	1,627.20	1,627.20	0.00
Programas Computo	Code Castle, E.A. de C.V.	Desarrollo de App	6,662.50	0.00	6,662.50
Total Presupuesto de Inversión			10,536.80	3,703.20	6,833.60

Las operaciones pendientes corresponde a:

- i. **Mobiliario y equipo de oficina:** Sobrante de compra no efectuada que se utilizará para cubrir otras operaciones del año 2022; y
- ii. **Programas de Cómputo:** Se efectuó un pago en 2021, el monto pendiente corresponde al pago final del desarrollo de la APP. El proveedor ha solicitado un ajuste en el plan de trabajo, cambiando las fechas de la entrega.

c) Control contable

El control contable de las operaciones anteriores se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2022 suman US\$ 85,300.95, valor total que corresponde a lo pendiente del presupuesto de funcionamiento US\$ 78,467.35 e Inversión US\$ 6,833.60.

Fin del documento



INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

**SEGUIMIENTO
EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA
1ER TRIMESTRE 2022**

Fondo de Bancos Cooperativos

Unidad de Finanzas y Planificación

6-4-2022



1. Presupuestos Aprobados

Con fecha 3 de diciembre de 2021, el Comité de Administración en sesión CA-07/2021, 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
411	Primas	1,176,331.00
4110102	Multi Inversiones	234,096.00
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	20,340.00
4110104	Izalqueño	68,571.00
4110105	Bancovi	353,052.00
4110106	Primer Banco Trabajadores	129,957.00
4110107	Comedica	370,315.00
4120201	Rendimientos	3,712.56
4120201010201	Cuenta Corriente	3,712.56
Total		1,180,043.56

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado fue de US\$ 47,882.46, que representa el 4.98% de las primas percibidas por el fondo durante el año 2021 (US\$ 961,179), monto por debajo del límite del 5% establecido en la ley.

El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,279.00
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00
61104	Gastos del Directorio	10,050.00
611040101	Dietas	8,500.00
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,550.00
612	Gastos Generales	35,603.46
61204	Publicidad y Promoción	13,134.39
612040201	Radio	3,625.00
612040301	Prensa Escrita	435.00
612040401	Artículos Promocionales	2,791.54
612040501	Charlas sobre Divulgación	1,860.35
612049901	Otros Medios	4,422.50
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	15,742.07
61205010101	Área de Oficina	15,742.07
61210	Membresías	6,177.00
612100101	IADI	6,177.00
61299	Otros	550.00
612999901	Varios	550.00
Total		47,882.46

2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2022, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

a) Ingresos

Durante el período Enero – Marzo del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 240.5 miles y Rendimientos US\$ 2.6 miles. Los ingresos representan un 23.3% menos de las estimaciones realizadas para el trimestre.

Las variaciones entre las primas proyectadas y las percibidas se debe principalmente a que Comedica y BANCOVI han disminuido su ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior, en el caso de este último, sus depósitos no han reflejado crecimiento en el primer trimestre del año. En cuanto a los ingresos por rendimientos, la variación se debe al incremento en las tasas internacionales que se realizó en el mes de marzo, lo cual ha favorecido la tasa de rendimiento de los depósitos en BCR.

El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto 1er T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	315,877.00	240,475.00	-75,402.00	-23.9
Multi Inversiones	57,351.00	54,838.00	-2,513.00	-4.4
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	3,619.00	7,033.00	3,414.00	94.3
Izalqueño	16,665.00	16,641.00	-24.00	-0.1
Bancovi	115,555.00	72,115.00	-43,440.00	-37.6
Primer Banco Trabajadores	31,822.00	30,698.00	-1,124.00	-3.5
Comedica	90,865.00	59,150.00	-31,715.00	-34.9
Rendimientos	869.78	2,565.98	1,696.20	195.0
Cuenta Corriente	869.78	2,565.98	1,696.20	195.0
Total	316,746.78	243,040.98	-73,705.80	-23.3

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, los rendimientos son aplicados por BCR en el mes de abril.

Las primas incluyen US\$248.00 cobrado en exceso a Bancovi. Dicho cobro será compensado en el cobro de las primas del 2do trimestre de acuerdo a memorando RG-007/2022, de fecha 24 de enero de 2022.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 2.6 miles durante el primer trimestre. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Primer Trimestre		Variación = Real - Ppto	
	Ppto.	Real	En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,200.00	2,119.00	-81.00	-3.7
Gastos del Directorio	2,200.00	2,119.00	-81.00	-3.7
Dietas	2,200.00	2,050.00	-150.00	-6.8
Atenciones y Representaciones CA	0.00	69.00	69.00	100.0
Gastos Generales	4,473.00	452.32	-4,020.68	-89.9
Publicidad y Promoción	4,335.50	452.32	-3,883.18	-89.6
Radio	2,320.00	0.00	-2,320.00	-100.0
Prensa Escrita	435.00	429.42	-5.58	-1.3
Charlas sobre Divulgación	116.00	0.00	-116.00	-100.0
Otros Medios	1,464.50	22.90	-1,441.60	-98.4
Otros	137.50	0.00	-137.50	-100.0
Varios	137.50	0.00	-137.50	-100.0
Total	6,673.00	2,571.32	-4,101.68	-61.5

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. Dietas y Representaciones al Comité de Administración: La variación se debe a la inasistencia de miembros del Comité a sesiones programadas
- ii. Atenciones y Representaciones: representan los gastos de una sesión presencial realizada.

En Gastos Generales:

- i. Publicidad y promoción: En radio, pendiente de programar actividades, en charlas sobre divulgación y otros medios, pendiente de aplicar aportes de la Semana Mundial del Ahorro (GMW¹).
- ii. Otros: El valor presupuestado es una estimación para cubrir gastos no programados, durante el trimestre no se utilizó.

Reasignaciones:

Durante este trimestre no se han efectuado reasignaciones.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Las compras en proceso al cierre del año 2021 sumaban US\$ 17,630.16, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$ 10,767.39.

El siguiente cuadro muestra el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2022:

¹ Global Money Week por sus siglas en inglés.

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 1er T.
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	Aseguradora A Bank, S.A. - Seguro de Personas	Seguro 2022 miembros del CA	2,166.00	1,083.00	1,083.00
Radio	Fisherman Wealth Management,	Cuñas radiales	114.70	114.70	0.00
Prensa escrita	El Diario Nacional	Publicidad en prensa	429.42	429.42	0.00
Artículos promocionales	Intercolor, S.A.	Elaboración de promocionales varios	2,703.53	2,703.53	0.00
Otros medios	Puya, S.A. de C.V.	Elaboración de video institucional	2,088.00	0.00	2,088.00
Arrendamiento-Área de oficina	BCR	Arrendamiento área de oficina 2022	10,128.51	2,532.12	7,596.39
Total Presupuesto de Funcionamiento			17,630.16	6,862.77	10,767.39

Las operaciones pendientes corresponde a:

- a) Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Comité de administración y algunos lo declinaron;
- b) Otros medios: El video institucional se encuentra en proceso de desarrollo, el monto pendiente corresponde al pago final; y
- c) El arrendamiento: El valor pendiente es el período abril – diciembre 2022, el cual se liquida mensualmente contra el cobro.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2022 suman un monto de US\$ 10,767.39 valor que corresponde al total pendiente.

Fin del documento