

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

**SEGUIMIENTO
EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA 2do
TRIMESTRE 2022**

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

Unidad de Finanzas y Planificación
7 de julio de 2022



1. PRESUPUESTOS APROBADOS

El Consejo Directivo en Sesión CD-07/2021 del 3 de diciembre de 2021, , aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

El resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Tabla 1: Presupuesto de Ingresos 2022
Cifras en US dólares

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. PRESUPUESTO DE 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 que se encuentra por debajo del límite del 5% establecido en el Artículo 163 literal b de la ley de Bancos. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:



Tabla 2: Presupuesto de Funcionamiento 2022

Cifras en US dólares

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
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. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

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

Tabla 3: Presupuesto de Inversión 2022

Cifras en US dólares

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



Código	Cuenta / Nombre del Bien	Presupuesto
	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 Bussiness 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

2.1. EJECUCIÓN DEL TRIMESTRE

Durante el período comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2022, el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período comprendido de abril a junio de 2022, el presupuesto de ingresos registró los siguientes resultados: Primas US\$3.9 millones y Rendimientos US\$181.9 miles. La ejecución alcanzada es del 100%, obteniendo ingresos superiores a las estimaciones realizadas para el trimestre en US\$237.0 miles (6.1%).

La principal variación respecto a lo proyectado se registró en los rendimientos, siendo superior en US\$158.0 miles, explicado por el incremento en las tasas de referencia internacional que ha favorecido el rendimiento que paga el Banco Central de Reserva sobre los depósitos. El siguiente cuadro muestra el detalle de la ejecución del presupuesto de ingresos:

Tabla 4: Ejecución 2do Trimestre 2022- Presupuesto de Ingresos

Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	3,864,742.00	3,943,749.00	79,007.00	100.0%
Bancos	3,773,186.00	3,848,259.00	75,073.00	100.0%
Agrícola	1,023,781.00	1,016,219.00	-7,562.00	99.3%
Cuscatlán	682,449.00	710,999.00	28,550.00	100.0%
Davivenda	506,709.00	509,506.00	2,797.00	100.0%
Hipotecario	302,271.00	342,489.00	40,218.00	100.0%
Citibank, N.A.	40,412.00	45,003.00	4,591.00	100.0%

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
G&T Continental	79,460.00	69,359.00	-10,101.00	87.3
Promerica	250,413.00	246,136.00	-4,277.00	98.3
América Central	564,651.00	579,106.00	14,455.00	100.0%
Atlántida	138,300.00	137,756.00	-544.00	99.6
Abank	15,677.00	19,999.00	4,322.00	100.0%
Industrial	76,014.00	79,879.00	3,865.00	100.0%
Azul	93,049.00	91,808.00	-1,241.00	98.7
Sociedades de Ahorro y Crédito	91,556.00	95,490.00	3,934.00	100.0%
Apoyo Integral	28,197.00	29,208.00	1,011.00	100.0%
Credicomer	22,285.00	23,349.00	1,064.00	100.0%
Constelación	14,635.00	15,510.00	875.00	100.0%
Multivalores	26,439.00	27,423.00	984.00	100.0%
Rendimientos	23,827.24	181,854.80	158,027.56	100.0%
Depósito a la Vista	23,827.24	181,854.80	158,027.56	100.0%
Total	3,888,569.24	4,125,603.80	237,034.56	100.0%

B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución de US\$135.1 miles durante el segundo trimestre de 2022, alcanzando una ejecución del 80.4% respecto a lo programado. La ejecución de los gastos de funcionarios y empleados alcanzaron US\$107.1 miles y los gastos generales US\$28.0 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 5. Ejecución 2do Trimestre 2022- Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	122,283.04	107,102.96	-15,180.08	87.6%
Remuneraciones	79,089.00	75,564.01	-3,524.99	95.5%
Prestaciones al Personal	40,744.04	29,428.46	-11,315.58	72.2%
Gastos del Directorio	2,450.00	2,110.49	-339.51	86.1%
Gastos Generales	45,634.41	27,981.54	-17,652.87	61.3%
Consumo de materiales	1,980.00	2,789.28	809.28	100.0%
Reparación y Mto de Activo Fijo	0.00	211.91	211.91	100.0%
Servicios Públicos	3,565.00	296.34	-3,268.66	8.3%
Publicidad y Promoción	3,213.46	216.20	-2,997.26	6.7%
Arrendamiento y Mantenimiento	200.00	157.46	-42.54	78.7%
Honorarios Profesionales	17,650.00	8,066.50	-9,583.50	45.7%
Internet	0.00	366.12	366.12	100.0%
Membresías	15,123.00	13,146.17	-1,976.83	86.9%
Mejoras y Mto. A Sist. Informáticos	0.00	2,214.80	2,214.80	100.0%
Otros	3,902.95	516.76	-3,386.19	13.2%
Total	167,917.45	135,084.50	-32,832.95	80.4%



2.2. EJECUCIÓN ACUMULADA

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período de enero a junio del 2022, el presupuesto de ingresos registró una ejecución del 100%, que se detalla a continuación: Primas US\$8.0 millones siendo mayor en US\$108.9 miles respecto a lo programado; los Rendimientos se ejecutaron en US\$250.3 miles, siendo superiores en US\$203.4 miles a lo programado. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 6. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Ingresos
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Indice de Ejecución
Primas	7,668,911.00	7,777,801.00	108,890.00	100.0%
Bancos	7,489,022.00	7,595,795.00	106,773.00	100.0%
Agrícola	2,029,063.00	2,007,491.00	-21,572.00	98.9
Cuscatlán	1,359,280.00	1,396,185.00	36,905.00	100.0%
Davivenda	1,006,854.00	998,268.00	-8,586.00	99.2
Hipotecario	600,224.00	677,375.00	77,151.00	100.0%
Citibank, N.A.	77,274.00	88,579.00	11,305.00	100.0%
G&T Continental	157,239.00	142,576.00	-14,663.00	90.7
Promerica	497,078.00	495,230.00	-1,848.00	99.6
América Central	1,121,105.00	1,129,425.00	8,320.00	100.0%
Atlántida	274,782.00	283,011.00	8,229.00	100.0%
Abank	31,148.00	37,566.00	6,418.00	100.0%
Industrial	150,796.00	155,409.00	4,613.00	100.0%
Azul	184,179.00	184,680.00	501.00	100.0%
Sociedades de Ahorro y Crédito	179,889.00	182,006.00	2,117.00	100.0%
Apoyo Integral	55,295.00	55,789.00	494.00	100.0%
Credicomer	44,078.00	43,585.00	-493.00	98.9
Constelación	28,812.00	29,535.00	723.00	100.0%
Multivalores	51,704.00	53,097.00	1,393.00	100.0%
Rendimientos	46,902.77	250,292.21	203,389.44	100.0%
Depósito a la Vista	46,902.77	250,292.21	203,389.44	100.0%
Total	7,715,813.77	8,028,093.21	312,279.44	100.0%

Principales variaciones

- i. **Primas:** No registraron variaciones significativas en este periodo; las proyecciones efectuadas para cada una de las instituciones han sido una estimación cercana a la realidad del sistema financiero.
- ii. **Rendimientos:** Debido al alza de la tasa de referencia internacional, los ingresos por rendimientos han superado la proyección del semestre; y al cierre de junio dichos ingresos ya son superiores a la estimación anual aprobada. Es importante destacar que a partir del 14 de junio de 2022 la forma de cálculo de estos rendimientos fue modificada de manera temporal, razón por la cual los ingresos por rendimientos se verán disminuidos en el segundo semestre 2022, sin afectar significativamente la proyección de ingresos anuales. El Consejo Directivo del Banco Central de Reserva

en Sesión No. CD-13/2022 del 10 de junio de 2022, modificó temporalmente la remuneración de la Reserva de Liquidez para el período comprendido entre el 14 de junio y el 31 de diciembre de 2022. Dicha modificación consiste en que durante dicho período la remuneración del Tramo I y II de la Reserva de Liquidez será del 30% del retorno del índice entre 0 y 3 meses publicado por ICE-Bofa (GOB1), el cual se calculará con base en saldos diarios y se pagará semestralmente, siendo este el esquema de remuneración aplicable a los depósitos del IGD de acuerdo con el acuerdo de Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador en Sesión No. CD-31/2018 del 13 de agosto de 2018.

B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento presentó durante el primer semestre 2022 una ejecución de US\$253.9 miles, con un índice de ejecución del 68.0%. Los gastos de Funcionarios y Empleados se ejecutaron en US\$214.0 miles, que incluyen los asociados al directorio en US\$3.8 miles y los gastos generales US\$39.8 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Tabla 7. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	245,369.93	214,064.98	-31,304.95	87.2%
Remuneraciones	158,178.00	151,914.26	-6,263.74	96.0%
Salarios Ordinarios	158,178.00	151,914.26	-6,263.74	96.0%
Prestaciones al Personal	82,541.93	58,336.74	-24,205.19	70.7%
Aguinaldo	4,771.98	4,410.52	-361.46	92.4%
Vacación	7,985.49	7,260.09	-725.40	90.9%
Bonificación	21,969.17	21,581.76	-387.41	98.2%
Capacitación	6,000.00	861.25	-5,138.75	14.4%
Viáticos	2,200.00	1,027.20	-1,172.80	46.7%
Uniformes	0.00	325.15	325.15	100.0%
Gastos Médicos	6,820.00	1,536.90	-5,283.10	22.5%
Atenciones y Recreaciones al Personal	0.00	35.00	35.00	100.0%
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,082.00	0.00	-2,082.00	0.0%
Pasajes y Gastos al Exterior	5,000.00	0.00	-5,000.00	0.0%
Otras Prestaciones al Personal	1,800.00	496.30	-1,303.70	27.6%
Clima Organizacional	3,430.00	916.69	-2,513.31	26.7%
Premios y Reconocimientos	600.00	160.00	-440.00	26.7%
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	7,624.50	7,181.73	-442.77	94.2%
Cuota Patronal AFP	12,258.80	12,544.15	285.36	102.3%
Gastos del Directorio	4,650.00	3,813.98	-836.02	82.0%
Dietas	4,300.00	3,400.00	-900.00	79.1%
Atenciones y Representaciones CD	350.00	413.98	63.98	100.0%
Gastos Generales	127,898.86	39,818.03	-88,080.83	31.1%
Consumo de materiales	5,736.00	4,493.44	-1,242.56	78.3%
Papelería, Útiles y Enseres	2,436.00	1,607.47	-828.53	66.0%
Materiales de Limpieza	300.00	534.41	234.41	100.0%
Cafetería	750.00	634.28	-115.72	84.6%



Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Biblioteca	700.00	0.00	-700.00	0.0%
Medicamentos	50.00	46.31	-3.69	92.6%
Mobiliario y Equipo	0.00	114.20	114.20	100.0%
Repuestos y accesorios	1,500.00	1,556.77	56.77	100.0%
Reparación y Mtto de Activo Fijo	2,400.00	613.91	-1,786.09	25.6%
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	2,400.00	32.75	-2,367.25	1.4%
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	581.16	581.16	100.0%
Servicios Públicos	5,605.00	927.11	-4,677.89	16.5%
Comunicaciones	3,195.00	543.61	-2,651.39	17.0%
Correo	2,410.00	383.50	-2,026.50	15.9%
Publicidad y Promoción	13,827.96	1,786.65	-12,041.31	12.9%
Radio	5,680.00	0.00	-5,680.00	0.0%
Prensa Escrita	1,065.00	1,051.33	-13.67	98.7%
Artículos Promocionales	2,574.46	0.00	-2,574.46	0.0%
Charlas sobre Divulgación	568.00	449.23	-118.77	79.1%
Otros Medios	3,940.50	286.09	-3,654.41	7.3%
Arrendamiento y Mantenimiento	400.00	223.15	-176.85	55.8%
Parqueo Empleados y Visitas	400.00	223.15	-176.85	55.8%
Honorarios Profesionales	60,400.00	11,762.48	-48,637.52	19.5%
Audidores	7,000.00	1,640.00	-5,360.00	23.4%
Consultores	42,000.00	740.15	-41,259.85	1.8%
Servicios Administrativos	11,400.00	9,382.33	-2,017.67	82.3%
Internet	2,415.00	366.12	-2,048.88	15.2%
Alojamiento y Seguridad de Página Web	2,415.00	366.12	-2,048.88	15.2%
Membresías	15,123.00	13,146.17	-1,976.83	86.9%
IADI	15,123.00	13,146.17	-1,976.83	86.9%
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,941.00	2,570.75	-8,370.25	23.5%
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	10,941.00	2,570.75	-8,370.25	23.5%
Otros	11,050.90	3,928.25	-7,122.65	35.6%
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	2,500.00	253.61	-2,246.39	10.1%
Publicaciones y Convocatorias	3,000.00	2,111.52	-888.48	70.4%
Archivo y Custodia de Documentos	647.90	0.00	-647.90	0.0%
Servicios Bancarios	678.00	678.00	0.00	100.0%
Varios	4,225.00	885.12	-3,339.88	20.9%
Total	373,268.79	253,883.01	-119,385.78	68.0%

Principales Variaciones

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. **Remuneraciones:** la variación se explica por reintegros por incapacidad; además la contratación del colaborador financiero se tenía presupuestada desde el mes de enero y se hizo efectiva en la segunda quincena de marzo y se efectuó un ajuste a salario de la Asistente Administrativo, quien esta apoyando en actividades de compras y recursos humanos durante la licencia de maternidad de la responsable de estas funciones.
- ii. **Prestaciones al personal:** Las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP las variaciones están relacionadas con la contratación del

colaborador financiero. La capacitación es una estimación trimestral la cual no se utilizó debido a la poca oferta en las áreas que el Instituto requiere, una capacitación programada fue suspendida por el proveedor. En viáticos, lo programado es una estimación, el gasto corresponde a diversos eventos por la Semana Mundial del Ahorro y asistencia a reuniones y eventos fuera del área de oficina, 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 y otros servicios de salud establecidos en el instructivo de prestaciones no vinculadas al salario. 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, además se tenía estimada una reunión adicional en el semestre, la cual no fue necesario realizar. Atenciones al Consejo Directivo, representa la estimación por el uso de instalaciones y alimentación en donde se realizan las sesiones presenciales. Para este año el presupuesto consideraba realizar las sesiones en un hotel; no obstante, el Consejo Directivo para aplicar medidas de ahorro y austeridad tomó la decisión de trasladarlas a establecimientos que no generaran costos adicionales.

En Gastos Generales:

- i. **Consumo de materiales:** Las cuentas que componen este rubro son estimaciones de compras, el monto real corresponde a las compras efectuadas, las cuales en su mayoría han sido similares 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 se encuentran parcialmente cubiertas con presupuesto 2021 hasta el mes de marzo, los



gastos que se muestran corresponden a compras con cargo a este presupuesto.

- iv. **Publicidad y promoción:** En Radio Artículos Promocionales y Otros Medios, aun no se han efectuado las compras programadas, debido a que estamos en un proceso de renovación de la imagen institucional.
- v. **Arrendamiento y mantenimiento:** El presupuesto es una estimación por las visitas de proveedores o ciudadanía al Instituto, el gasto refleja el cobro del parqueo adicional de BCR producto de estas visitas.
- vi. **Honorarios profesionales:** El monto presupuestado en auditores y servicios administrativos es el valor global de los contratos anuales, lo ejecutado corresponde al gasto real del semestre. En consultores son tres proyectos de servicios que no se han contratado (Estudio sobre subrogación US\$12,000.00, servicios en la nube US\$20,000.00 y un proyecto por definir US\$10,000.00)
- vii. **Internet:** El monto de este año se cubre parcialmente con presupuesto 2021.
- viii. **Mejoras y mantenimiento a sistemas informaticos:** 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 servicio de limpieza está cubierto parcialmente con fondos del año 2021. En el rubro de publicaciones, la estimación que se presupuesto 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 el segundo trimestre de 2022 se efectuaron las siguientes reasignaciones:

Tabla 8. Reasignaciones Acumuladas a Junio 2022- Presupuesto de Ingresos
Cifras en US dólares

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Radio	415.75	Prensa escrita	415.75
		Comunicaciones	3,000.00
Varios	4,001.00	Mobiliario y equipo	621.00
		Repuestos y accesorios	100.00
		Reparación y mantenimiento	280.00
Total	4,416.75	Total	4,416.75

Estas reasignaciones se han efectuado para cubrir egresos no considerados en alformulación y por cambio de prioridades para contratar el servicio de telefonía móvil de Presidencia y las jefaturas de algunas unidades; a Mobiliario y equipo por repuestos para aire acondicionado y equipo; a Repuestos para cubrir insumos de cableado área de oficina anexa y a Reparación y mantenimiento por reparación de muebles.

C. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

El Presupuesto de Inversión registró una ejecución de US\$33.2 miles durante el primer semestre 2022, con índice de ejecución de 46.4%. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones del trimestre:

Tabla 7. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Inversión
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,400.00	8,629.72	229.72	100.0%
Laptop	8,400.00	8,629.72	229.72	102.7%
Construcción en locales arrendados	10,000.00	0.00	-10,000.00	0.0%
Readecuación área de oficina	10,000.00	0.00	-10,000.00	0.0%
Programas Computacionales	53,245.00	24,605.99	-28,639.01	46.2%
Licencias soporte HP y VMWare	8,925.00	8,857.79	-67.21	99.3%
Licencias Veritas back up Exec	2,415.00	2,413.68	-1.32	99.9%
Licencias VMware sitio alternativo	500.00	0.00	-500.00	0.0%
Licencias Windows Server Data Center	3,255.00	4,921.20	1,666.20	100.0%
Licencias Cognos	7,980.00	8,413.32	433.32	100.0%
Actualización App IGD	2,000.00	0.00	-2,000.00	0.0%
Actualización SQL Server + Cal	2,020.00	0.00	-2,020.00	0.0%
Actualización Windows server	650.00	0.00	-650.00	0.0%
Licencias Microsoft 365 B. Premium	5,800.00	0.00	-5,800.00	0.0%
Licencias Microsoft 365	700.00	0.00	-700.00	0.0%
Migración de procesos de sistema de seguimiento a SEIMI	4,000.00	0.00	-4,000.00	0.0%
Sistema de interconexión con LBTR*	15,000.00	0.00	-15,000.00	0.0%
Total	71,645.00	33,235.71	-38,409.29	46.4%



Variaciones

- i. **Equipo de Computo:** el valor de las computadoras fue superior a la estimación, se hizo una reasignación para cubrir la diferencia.
- ii. **Construcciones en locales arrendados:** al 30 de junio el proceso de readecuación de oficinas ha sido finalizado y se encuentra pendiente hacer efectivo el pago al proveedor (US\$7,310.75). Se obtuvo un ahorro en este proyecto, el cual se puede destinar a cubrir otras necesidades relacionadas con la readecuación del área de oficina o cubrir variaciones en precios de los programas de computo.
- iii. **Programas de computo:**
 - 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.
 - Windows server. Cambio en la modalidad de compra por parte del fabricante, se cambio a licenciamiento por tres años.
 - Sistema de interconexión con LBTR: A junio se ha recibido el aplicativo y se ha probado su funcionalidad, no obstante aun no se ha registrado el pago correspondiente que asciende a US\$14,125.00 que será realizado en el tercer trimestre 2022.
 - IGD App: Este monto es para cubrir ajustes o mejoras a la aplicación que esta en desarrollo y que puedan surgir en este año.
 - Migración de procesos de sistema de seguimiento a SEIMI: este proyecto no ha iniciado.
 - SQL Server, Windows server y Microsoft 365: se iniciaron los procesos de compra en el mes de junio.

Al considerar el pago relacionado al proyecto de Readecuación área de oficina y Sistema de interconexión con LBTR se obtiene una ejecución del 76.31% sobre lo programado.

REASIGNACIONES

Durante este trimestre no se efectuaron reasignaciones.

Tabla 8. Reasignaciones Acumuladas a Junio 2022- Presupuesto de Inversión
Cifras en US dólares

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Construcciones en locales arrendados	229.72	Equipo de computo y comunicaciones	229.72
Total	229.72	Total	229.72

3. EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO EJERCICIOS ANTERIORES

Las compras en proceso al cierre del año 2021 sumaron US\$137,699.41, de los cuales US\$127,162.61 corresponden al presupuesto de funcionamiento y US\$10,536.80 al presupuesto de inversión. Al cierre de junio se ha ejecutado un monto de US\$89.3 miles. Debido a que algunos de estos saldos eran sobrantes de ejercicios anteriores, se realizó una reasignación de recursos para que sean utilizados para atender otros requerimientos. Los siguientes cuadros muestran el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer semestre del año 2022:

Tabla 9. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 2do T.
<i>Seguro de Vida y Médico Hospitalario</i>	Aseguradora A Bank, S.A. - Seguro de Personas	Seguro 2022 Personal permanente y miembros del CD	15,918.00	15,510.00	408.00
<i>Gastos Médicos</i>	Compañía Médico Biológica	Perfil ejecutivo personal permanente	798.00	0.00	798.00
<i>Repuestos y Accesorios</i>	Sistemas C&C, S.A. de C.V.	Adquisición de discos duros para servidor	544.78	544.78	0.00
<i>Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones</i>	Ricoh, S.A. de C.V.	Mantenimiento de equipo	850.00	510.00	340.00
	Invariable, S.A. de C.V.	Mantenimiento aires acondicionados	96.00	96.00	0.00
	Componentes el Orbe, S.A. de C.V.	Mantenimiento de hardware	2,949.30	1,474.65	1,474.65
	EBD El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento de planta telefónica	881.40	440.70	440.70
	Sistemas C&C, S.A. de C.V.	Mantenimiento equipo multifunción Canon	975.00	390.00	585.00
<i>Comunicaciones</i>	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	587.60	35.64
	El Salvador Network	Servicio enlace datos	1,056.55	672.35	384.20
<i>Correo</i>	Jeovany Escobar	Servicio Uber especial	582.00	262.00	320.00
	Pedro Melara	Mensajería	3,445.74	1,248.00	2,197.74
<i>Radio</i>	Fisherman Wealth Management, S.A.	Cuñas radiales	280.80	280.80	0.00
<i>Prensa escrita</i>	El Diario Nacional	Publicidad en prensa	1,051.33	1,051.33	0.00
<i>Artículos promocionales</i>	Intercolor, S.A. de C.V.	Elaboración de promocionales varios	6,618.97	6,618.97	0.00



Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 2do T
<i>Otros medios</i>	Puya, S.A. de C.V.	Elaboración de video institucional	5,112.00	5,112.00	0.00
<i>Arrendamiento-Área de oficina</i>	Banco Central de Reserva	Valor proporcional pago 2022	46,477.77	23,238.90	23,238.87
<i>Auditores</i>	Murcia y Murcia, S.A. de C.V.	Pago final servicios de auditoría externa 2021	820.00	820.00	0.00
<i>Consultores</i>	Grupo CDP, S.A.	Cliente misterioso	5,593.00	5,593.00	0.00
<i>Servicios administrativos</i>	Mauricio Eduardo de la Cruz	Términos de referencia y supervisión	4,500.00	4,500.00	0.00
	Lucia Guadalupe Flores Mazariego	Servicios administrativos varios	32.99	32.99	0.00
	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	3,850.00	0.00
	Nora Aracely López	Servicios administrativos varios	1,444.80	1,444.80	0.00
<i>Alojamiento página web</i>	El Salvador Network	Internet dedicado	932.70	732.24	200.46
<i>Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos</i>	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	0.02	0.00
	Santiago Lemus	Mantenimiento de sistemas propios	791.00	791.00	0.00
<i>Servicio de seguridad, limpieza y otros</i>	Leticia Mercedes López	Servicio de limpieza	1,200.00	1,168.83	31.17
<i>Almacenamiento y custodia de documentos</i>	Operadores logísticos Ransa, S.A. de C.V.	Almacenamiento de archivo histórico	468.00	269.60	198.40
	Servicio de documentos, S.A.	Almacenamiento de archivo histórico	495.00	178.50	316.50
<i>Otros</i>	A.S.I.	Capacitación sobre fideicomiso	1,000.00	1,000.00	0.00
<i>Premios y reconocimientos</i>	IGD	Bono evaluación desempeño 2021	16,018.73	16,018.73	0.00
<i>Atenciones y representaciones</i>	Sinagri	Reuniones órganos de dirección	96.34	96.34	0.00
Sub - Total Presupuesto de Funcionamiento			127,162.61	95,077.79	32,084.82
<i>Disponibilidad Presupuestaria</i>			7,242.43	1,490.90	5,751.53
<i>Servicios administrativos</i>	Mauricio Eduardo de la Cruz		4,500.00		
	Lucia Guadalupe Flores Mazariego		32.99		

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 2do T.
	Andrea Guadalupe Parada	2,100.00			
	Nora Aracely López	64.80			
Mtto. Sistemas Informáticos	GBM de El Salvador, s.a. de c. v.	0.02			
Premios y reconocimientos	IGD	448.28			
Atenciones y representaciones	Sinagri	96.34			
Total Presupuesto de Funcionamiento			127,162.61	89,326.26	37,836.35

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. **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.
- vii. **Alojamiento Página web:** Servicio de internet dedicado que cubre parcialmente el año 2022 que se paga a medida se recibe el servicio.
- viii. **Mejoras y mantenimiento a sistemas informaticos:** Contrato vigente para el año 2022 que se paga a medida se recibe el servicio.
- ix. **Servicio de seguridad, limpieza y otros:** Servicio de limpieza para el año 2022 que se paga quincenalmente a medida se recibe el servicio.
- x. **Almacenamiento y custodia de documentos:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios.

Tabla 10. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Inversión
Cifras en US dólares

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



Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 1er T.
<i>Equipos de cómputo y comunicaciones</i>	GBM El Salvador	Página Web	1,627.20	1,627.20	0.00
<i>Programas Computo</i>	Code Castle, S.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.

CONTROL CONTABLE

El control contable de las operaciones anteriores se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de junio de 2022 suman US\$44,669.95, valor total que corresponde a lo pendiente del presupuesto de funcionamiento US\$37,836.35 e Inversión US\$6,833.60.

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

**SEGUIMIENTO
EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA
2do TRIMESTRE 2022**

Fondo de Bancos Cooperativos

Unidad de Finanzas y Planificación
5 de julio de 2022



1. PRESUPUESTOS APROBADOS

El Comité de Administración en Sesión CA-07/2021 del 3 de diciembre de 2021, , aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos Cooperativos. El resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

El presupuesto anual aprobado para el ejercicio 2022 asciende a US\$1.18 millones de los cuales US\$1.18 millones, equivalentes al 99.7% lo representan las primas a cobrar a las Instituciones miembros; el 0.3% restante, US\$ 3,7 miles, son la proyección de ingresos por rendimientos del fondo de garantía. El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Tabla 1: Presupuesto de Ingresos 2022
Cifras en US dólares

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. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El presupuesto anual aprobado para el ejercicio 2022 asciende a US\$47.9 miles que representa el 4.98% de las primas percibidas por el fondo durante el año 2021 (US\$961.2 miles), monto por debajo del límite del 5% establecido en el artículo 163 literal b de la ley de Bancos. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:



Tabla 2: Presupuesto de Funcionamiento 2022

Cifras en US dólares

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

2.1. EJECUCIÓN DEL TRIMESTRE

Durante el período comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2022, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

A. INGRESOS

Durante el período Abril – Junio del 2022 el presupuesto de ingresos registró una ejecución en Primas de US\$245.6 miles y Rendimientos por US\$6.9 miles. Los ingresos tuvieron una ejecución menor del 11.2% de las estimaciones realizadas para el trimestre, La razón fundamental de esta disminución es que casi todas las Instituciones han disminuido el ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior. Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, los cuales son aplicados por BCR en el mes de julio 2022. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:



Tabla 3: Ejecución 2do Trimestre 2022- Presupuesto de Ingresos
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 2do T	Real	Variación = Real – Ppto.	
			US dólares	%
Primas	283,512.00	245,598.00	-37,914.00	-13.4
Multi Inversiones	58,240.00	55,166.00	-3,074.00	-5.3
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	5,511.00	9,143.00	3,632.00	65.9
Izalqueño	17,013.00	17,464.00	451.00	2.7
Bancovi	78,245.00	72,349.00	-5,896.00	-7.5
Primer Banco de los Trabajadores	32,326.00	30,587.00	-1,739.00	-5.4
Comedica	92,177.00	60,889.00	-31,288.00	-33.9
Rendimientos	913.19	6,884.37	5,971.18	653.9
Cuenta Corriente	913.19	6,884.37	5,971.18	653.9
Total	284,425.19	252,482.37	-31,942.82	-11.2

B. FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución de US\$7.9 miles durante el segundo trimestre de 2022. Los gastos asociados al Comité fueron US\$1.7 y los gastos generales US\$ 6.2. Los gastos del directorio tenían programadas reuniones presenciales y una reunión que no fue necesario realizar, razones que han contribuido a que su ejecución sea inferior a la presupuestada para el período. En cuanto a los gastos generales, la puesta en pausa de los gastos asociados a publicidad y promoción debido a que se esta en proceso de renovar la imagen institucional es la razón principal de la variación. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 4. Ejecución 2do Trimestre 2022- Presupuesto de Funcioamiento
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto. 2do T.	Real	Variación = Real – Ppto.	
			US dólares	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,450.00	1,676.26	-773.74	-31.6
Gastos del Directorio	2,450.00	1,676.26	-773.74	-31.6
Dietas	2,100.00	1,500.00	-600.00	-28.6
Atenciones y Representaciones CA	350.00	176.26	-173.74	-49.6
Gastos Generales	7,627.04	6,177.00	-1,450.04	-19.0
Publicidad y Promoción	1,312.54	0.00	-1,312.54	-100.0
Artículos Promocionales	1,054.54	0.00	-1,054.54	-100.0
Charlas sobre Divulgación	116.00	0.00	-116.00	-100.0
Otros Medios	145.00	0.00	-145.00	-100.0
Membresías	6,177.00	6,177.00	0.00	0.00
IADI	6,177.00	6,177.00	0.00	0.00
Otros	137.50	0.00	-137.50	-100.0
Varios	137.50	0.00	-137.50	-100.0
Total	10,077.04	7,853.26	-2,223.78	-22.1



2.2. EJECUCIÓN ACUMULADA

A. INGRESOS

Durante el período enero – junio del 2022 el presupuesto de ingresos registró la siguiente ejecución: Primas US\$486.1 miles siendo menor en US\$47.4 miles (7.9%) respecto a lo programado y Rendimientos US\$9.5 miles superior en US\$7.7 miles. Los ingresos representan un 6.6% menos de las estimaciones realizadas para el semestre. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 5. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Ingresos
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto Acum 2T	Real Acum 2T	Variación = Real – Ppto.	
			US dólares	%
Primas	599,389.00	486,073.00	-47,450.00	-7.9
Multi Inversiones	115,591.00	110,004.00	-5,587.00	-4.8
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	9,130.00	16,176.00	7,046.00	77.2
Izalqueño	33,678.00	34,105.00	427.00	1.3
Bancovi	193,800.00	144,464.00	-49,336.00	-25.5
Primer Banco de los Trabajadores	64,148.00	61,285.00	-2,863.00	-4.5
Comedica	183,042.00	120,039.00	-63,003.00	-34.4
Rendimientos	1,782.97	9,450.35	7,667.38	430.0
Cuenta Corriente	1,782.97	9,450.35	7,667.38	430.0
Total	601,171.97	495,523.35	-39,782.62	-6.6

Las principales variaciones en las primas percibidas se debe principalmente a que la mayoría de las Instituciones han disminuido el ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior. En cuanto a los ingresos por rendimientos, la variación positiva se explica por el incremento en las tasas de referencia internacional registradas en marzo, lo cual ha favorecido en la remuneración de los depósitos en BCR.

Los ingresos generados por los rendimientos se verán disminuidos en el segundo semestre 2022, considerando la resolución del Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de la Sesión No. CD-13/2022 del 10 de junio de 2022, en la que se modificó temporalmente la remuneración de la Reserva de Liquidez para el período comprendido entre el 14 de junio y el 31 de diciembre de 2022. Dicha modificación consiste en que durante dicho período la remuneración será del 30% del retorno del índice entre 0 y 3 meses publicado por ICE-Bofa (GOB1), el cual se calculará con base en saldos diarios y se pagará semestralmente, Siendo este el esquema de remuneración aplicable a los depósitos del IGD de acuerdo con el acuerdo de Consejo Directivo del Banco Central de Reserva de El Salvador en Sesión No. CD-31/2018 del 13 de agosto de 2018.



B. FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento presentó una ejecución de US\$10.4 miles durante el primer semestre 2022. Los gastos asociados al Comité fueron US\$3.8 miles y los gastos generales US\$6.6 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Tabla 6. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. Acum. 2do T	Real acum. 2do T	Variación = Real - Ppto	
			US dólares	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	4,650.00	3,795.26	-854.74	-22.5
Gastos del Directorio	4,650.00	3,795.26	-854.74	-22.5
Dietas	4,300.00	3,550.00	-750.00	-21.1
Atenciones y Representaciones CD	350.00	245.26	-104.74	-42.7
Gastos Generales	12,100.04	6,629.32	-5,470.72	-82.5
Publicidad y Promoción	5,648.04	452.32	-5,195.72	-1,148.7
Radio	2,320.00	0.00	-2,320.00	-100.0
Prensa Escrita	435.00	429.42	-5.58	-1.3
Artículos Promocionales	1,051.54	0.00	-1,051.54	-100.0
Charlas sobre Divulgación	232.00	0.00	-232.00	-100.0
Otros Medios	1,609.50	22.90	-1,586.60	-6,928.4
Membresías	6,177.00	6,177.00	0.00	0.0
IADI	6,177.00	6,177.00	0.00	0.0
Otros	275.00	0.00	-275.00	-100.0
Varios	275.00	0.00	-275.00	-100.0
Total	16,750.04	10,424.58	-6,325.46	-60.7

Las principales variaciones registradas durante el primer semestre, se detallan a continuación:

Gastos de Funcionarios y Empleados

i. Gastos del Directorio:

- Dietas y Representaciones al Comité de Administración: La subejecución se explica a que se había presupuestado una sesión que no fue necesario realizar en el semestre.
- Atenciones y Representaciones: representan los gastos relacionados al desarrollo de las sesiones presenciales. Para este año el presupuesto consideraba realizar las sesiones en un hotel; no obstante, al aplicar medidas de ahorro y austeridad se trasladaron a establecimientos que no generaran costos adicionales.

En Gastos Generales:

i. Publicidad y promoción:

- Radio: Se consideró conveniente aprovechar espacios radiales durante el desarrollo de la liga de fútbol; sumado a la necesidad incrementar el presupuesto

para campaña de vallas, por lo que se solicitó a Presidencia la reasignación de fondos y reprogramación para el segundo semestre del año.

- Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y Otros Medios: Actualmente se está trabajando en una renovación de la imagen institucional, por lo que se ha puesto una pausa a estas compras.

ii. Otros: El valor presupuestado es una estimación para cubrir gastos no programados, durante el semestre que no se utilizó.

3. EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO EJERCICIOS ANTERIORES

Las compras en proceso al cierre del ejercicio 2021 totalizaron US\$17,630.16, al cierre del primer semestre 2022 se ha ejecutado US\$12,331.09 con un disponible de US\$5,299.07. El siguiente cuadro muestra el detalle de la ejecución registrada en el período de enero a junio 2022:

Tabla 7. Ejecución Acumulada a Junio 2022- Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos realizados	Saldo 2do T.
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	Aseguradora A Bank, S.A. - Seguro de Personas	Seguro 2022 miembros del CA	2,166.00	1,931.20	234.80
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	2,088.00	0.00
Arrendamiento-Área de oficina	BCR	Arrendamiento área de oficina 2022	10,128.51	5,064.24	5,064.27
Total Presupuesto de Funcionamiento			17,630.16	12,331.09	5,299.07

Las operaciones pendientes corresponden a:

- Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Comité de Administración y algunos lo declinaron, generando una disponibilidad de US\$234.80.
- Arrendamiento: El valor pendiente corresponde al período julio a diciembre de 2022, el cual se liquidará mensualmente contra el cobro.



El control contable de estas operaciones presupuestarias se registra en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de junio de 2022 totalizan US\$5,299.07 valor que corresponde al total pendiente.

Elaborado por: Juan José Hernández Avendaño

