

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

**SEGUIMIENTO
EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA 3ER
TRIMESTRE 2022**

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

Unidad de Finanzas y Planificación
6 de octubre 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 presupuesto anual aprobado fue de US\$15.6 millones, de los cuales las Primas a las Instituciones Miembro son US\$15.5 millones, que representan el 99.4% de los ingresos proyectados; y Rendimientos por un monto de US\$96.1 miles, que representan el 0.6%. 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
41202010201	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 alterno	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

Código	Cuenta / Nombre del Bien	Presupuesto
	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 julio y el 30 de septiembre 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 julio a septiembre de 2022, el presupuesto de ingresos registró los siguientes resultados: Primas US\$4.1 millones y Rendimientos US\$327.9 miles. La ejecución alcanzada es del 100%, obteniendo ingresos superiores a las estimaciones realizadas para el trimestre en US\$463.1 miles (11.7%).

La principal variación respecto a lo proyectado se registró en los rendimientos, siendo superior en US\$303.3 miles, explicado por el incremento en la tasa de referencia internacional que ha favorecido el rendimientos 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 3er Trimestre 2022- Presupuesto de Ingresos
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 3er T	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	3,919,183.00	4,078,979.00	159,796.00	100.0 %
Bancos	3,823,788.00	3,986,801.00	163,013.00	100.0 %
Agrícola	1,042,441.00	1,069,655.00	27,214.00	100.0 %
Cuscatlán	688,026.00	731,237.00	43,211.00	100.0 %
Davivenda	513,276.00	523,187.00	9,911.00	100.0 %
Hipotecario	306,591.00	370,933.00	64,342.00	100.0 %
Citibank, N.A.	37,074.00	46,692.00	9,618.00	100.0 %
G&T Continental *	81,159.00	0.00	-81,159.00	0.0 %
Promerica	254,163.00	248,206.00	-5,957.00	97.7 %
América Central	572,853.00	592,330.00	19,477.00	100.0 %
Atlántida	140,120.00	141,405.00	1,285.00	100.0 %
Abank	15,883.00	22,907.00	7,024.00	100.0 %

Cuentas	Ppto 3er T	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Industrial	77,246.00	84,302.00	7,056.00	100.0 %
Azul	94,956.00	155,947.00	60,991.00	100.0 %
Sociedades de Ahorro y C.	95,395.00	92,178.00	-3,217.00	96.6 %
Apoyo Integral	29,312.00	30,961.00	1,649.00	100.0 %
Credicomer	22,783.00	24,306.00	1,523.00	100.0 %
Constelación	15,667.00	15,426.00	-241.00	98.5 %
Gente	27,633.00	21,485.00	-6,148.00	77.8 %
Rendimientos	24,597.56	327,912.48	303,314.92	100.0 %
Depósito a la Vista	24,597.56	327,912.48	303,314.92	100.0
Total	3,943,780.56	4,406,891.48	463,110.92	100.0

* Fusionado con Banco Azul

B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución de US\$145.8 miles durante el tercer trimestre de 2022, alcanzando una ejecución del 97.8% respecto a lo programado. La ejecución de los gastos de funcionarios y empleados alcanzaron US\$126.4 miles y los gastos generales US\$19.4 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 5. Ejecución 3er. Trimestre 2022- Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 3er T*	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	132,012.06	126,377.57	5,634.49	95.7%
Remuneraciones	75,895.70	78,813.64	-2,917.94	100.0%
Prestaciones al Personal	53,416.36	45,663.93	7,752.43	85.5%
Gastos del Directorio	2,700.00	1,900.00	800.00	70.4%
Gastos Generales	17,021.43	19,395.26	-2,373.83	100.0%
Consumo de materiales	4,556.00	3,397.11	1,158.89	74.6%
Reparación y Mtto. de Activo Fijo	-1,000.00	130.00	-1,130.00	-13.0%
Servicios Públicos	2,780.23	1,520.36	1,259.87	54.7%
Publicidad y Promoción	5,964.00	500.00	5,464.00	8.4%
Arrendamiento y Mantenimiento	200.00	354.82	-154.82	100.0%
Seguros Sobre Bienes	0.00	7.36	-7.36	100.0%
Honorarios Profesionales	3,550.00	9,892.83	-6,342.83	100.0%
Internet	2,100.00	549.18	1,550.82	26.2%
Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	-3,565.75	791.00	-4,356.75	-22.2%
Otros	2,436.95	2,252.60	184.35	92.4%
Total	149,033.49	145,772.83	3,260.66	97.8%

*Incluye las reasignaciones efectuadas

2.2. EJECUCIÓN ACUMULADA

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período de enero a septiembre del 2022, el presupuesto de ingresos registró una ejecución del 100%, que se detalla a continuación: Primas US\$11.9 millones siendo

mayor en US\$268.7 miles respecto a lo programado; los Rendimientos se ejecutaron en US\$578.2 miles, siendo superiores en US\$506.7 miles a lo programado. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

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

Cuentas	Ppto Acum. 3er T.	Real acum 3T	Variación = Real - Pres	Índice de Ejecución
Primas	11,588,094.00	11,856,780.00	268,686.00	100.0 %
Bancos	11,312,810.00	11,582,596.00	269,786.00	100.0 %
Agrícola	3,071,504.00	3,077,146.00	5,642.00	100.0 %
Cuscatlán	2,047,306.00	2,127,422.00	80,116.00	100.0 %
Davivenda	1,520,130.00	1,521,455.00	1,325.00	100.0 %
Hipotecario	906,815.00	1,048,308.00	141,493.00	100.0 %
Citibank, N.A.	114,348.00	135,271.00	20,923.00	100.0 %
G&T Continental*	238,398.00	142,576.00	-95,822.00	59.8 %
Promerica	751,241.00	743,436.00	-7,805.00	99.0 %
América Central	1,693,958.00	1,721,755.00	27,797.00	100.0 %
Atlántida	414,902.00	424,416.00	9,514.00	100.0 %
Abank	47,031.00	60,473.00	13,442.00	100.0 %
Industrial	228,042.00	239,711.00	11,669.00	100.0 %
Azul	279,135.00	340,627.00	61,492.00	100.0 %
Sociedades de Ahorro y Crédito	275,284.00	274,184.00	-1,100.00	99.6 %
Apoyo Integral	84,607.00	86,750.00	2,143.00	100.0 %
Credicomer	66,861.00	67,891.00	1,030.00	100.0 %
Constelación	44,479.00	44,961.00	482.00	100.0 %
Multivalores	79,337.00	74,582.00	-4,755.00	94.0 %
Rendimientos	71,500.33	578,204.67	506,704.36	100.0 %
Depósito a la Vista	71,500.33	578,204.67	506,704.36	100.0 %
Total	11,659,594.33	12,434,984.67	775,390.36	100.0 %

* Fusionado con Banco Azul

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 en las tasas de referencia internacional, los ingresos por rendimientos han superado la proyección del período; al cierre de septiembre 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 ven disminuidos a partir del mes de junio 2022. 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.

El siguiente cuadro muestra el valor real del rendimiento contra el aplicado por el BCR:

Tabla 6. Comparativo Mensual Variación Rendimientos
Cifras en US dólares

BySAC - Rendimiento Mensual			Brecha
Fecha	Ajustado	Real	
Ene 31	6,565.59	6,565.59	0.00
Feb 28	16,288.51	16,288.51	0.00
Mar 31	45,583.31	45,583.31	0.00
Abr 30	52,268.89	52,268.89	0.00
May 31	108,417.61	108,417.61	0.00
Jun 30	21,168.30	120,737.79	99,569.49
Jul 31	54,211.53	180,705.04	126,493.51
Ago 30	124,565.07	415,216.91	290,651.84
Sep 30	149,135.86	497,119.58	347,983.73
Total	578,204.67	1,442,903.23	864,698.56

B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento presentó durante el período enero - septiembre 2022 una ejecución de US\$399.7 miles, con un índice de ejecución del 76.5%. Los gastos de Funcionarios y Empleados se ejecutaron en US\$340.4 miles, que incluyen los asociados al directorio en US\$5.7 miles y los gastos generales US\$59.2 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

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

Cuenta	Ppto Acum 3T *	Real Acum 3T	Variación	Índice de Ejecución
			Real - Presupuestado	
Gastos de Funcionarios y Empleados	377,381.99	340,442.55	-36,939.44	90.2%
Remuneraciones	234,073.70	230,727.90	-3,345.80	98.6%
Salarios Ordinarios	234,073.70	230,727.90	-3,345.80	98.6%
Prestaciones al Personal	135,958.29	104,000.67	-31,957.62	76.5%
Aguinaldo	19,087.93	17,814.70	-1,273.23	93.3%
Vacación	11,978.23	10,956.02	-1,022.21	91.5%
Bonificación	21,969.17	21,825.12	-144.05	99.3%
Capacitación	9,000.00	2,647.45	-6,352.55	29.4%
Viáticos	3,900.00	1,386.60	-2,513.40	35.6%

Cuenta	Ppto Acum 3T *	Real Acum 3T	Variación Real - Presupuestado	Índice de Ejecución
Uniformes	0.00	468.76	468.76	100.0%
Gastos Médicos	6,820.00	2,668.90	-4,151.10	39.1%
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,082.00	0.00	-2,082.00	0.0%
Pasajes y Gastos al Exterior	8,200.00	0.00	-8,200.00	0.0%
Otras Prestaciones al Personal	2,700.00	496.30	-2,203.70	18.4%
Clima Organizacional	5,390.00	1,869.64	-3,520.36	34.7%
Premios y Reconocimientos	14,465.75	13,910.75	-555.00	96.2%
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	11,449.50	10,894.42	-555.08	95.2%
Cuota Patronal AFP	18,915.71	19,062.01	146.30	100.0%
Gastos del Directorio	7,350.00	5,713.98	-1,636.02	77.7%
Dietas	6,400.00	5,100.00	-1,300.00	79.7%
Atenciones y Representaciones CD	950.00	613.98	-336.02	64.6%
Gastos Generales	144,920.29	59,213.29	-85,707.00	40.9%
Consumo de materiales	10,592.00	7,890.55	-2,701.45	74.5%
Papelería, Útiles y Enseres	3,376.00	3,117.49	-258.51	92.3%
Materiales de Limpieza	950.00	815.02	-134.98	85.8%
Cafetería	1,125.00	1,152.10	27.10	100.0%
Biblioteca	700.00	203.40	-496.60	29.1%
Medicamentos	275.00	82.31	-192.69	29.9%
Mobiliario y Equipo	1,066.00	680.20	-385.80	63.8%
Repuestos y accesorios	3,100.00	1,840.03	-1,259.97	59.4%
Reparación y Mtto de Activo Fijo	2,101.00	743.91	-1,357.09	35.4%
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	900.00	32.75	-867.25	3.6%
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,201.00	711.16	-489.84	59.2%
Servicios Públicos	11,385.23	2,447.47	-8,937.76	21.5%
Comunicaciones	8,005.23	2,063.97	-5,941.26	25.8%
Correo	3,380.00	383.50	-2,996.50	11.3%
Publicidad y Promoción	19,791.96	2,286.65	-17,505.31	11.6%
Radio	5,264.25	0.00	-5,264.25	0.0%
Prensa Escrita	1,480.75	1,051.33	-429.42	71.0%
Artículos Promocionales	2,574.46	0.00	-2,574.46	0.0%
Charlas sobre Divulgación	2,059.00	449.23	-1,609.77	21.8%
Otros Medios	8,413.50	786.09	-7,627.41	9.3%
Arrendamiento y Mantenimiento	600.00	577.97	-22.03	96.3%
Parqueo Empleados y Visitas	600.00	577.97	-22.03	96.3%
Seguros Sobre Bienes	0.00	7.36	7.36	100.0%
Seguros sobre activos fijo	0.00	7.36	7.36	100.0%
Honorarios Profesionales	63,950.00	21,655.31	-42,294.69	33.9%
Auditores	7,000.00	2,460.00	-4,540.00	35.1%
Consultores	39,900.00	4,232.98	-35,667.02	10.6%
Servicios Administrativos	17,050.00	14,962.33	-2,087.67	87.8%
Internet	4,515.00	915.30	-3,599.70	20.3%

Cuenta	Ppto Acum 3T *	Real Acum 3T	Variación Real - Presupuestado	Índice de Ejecución
Alojamiento y Seguridad de Página Web	4,515.00	915.30	-3,599.70	20.3%
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 Sist. Informáticos	7,375.25	3,361.75	-4,013.50	45.6%
Mejoras a Sist. Inform. Propios y Sw	0.00	791.00	791.00	100.0%
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	7,375.25	2,570.75	-4,804.50	34.9%
Otros	9,486.85	6,180.85	-3,306.00	65.2%
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	3,750.00	2,094.99	-1,655.01	55.9%
Suscripciones	600.00	0.00	-600.00	0.0%
Publicaciones y Convocatorias	3,000.00	2,111.52	-888.48	70.4%
Archivo y Custodia de Documentos	849.35	0.00	-849.35	0.0%
Servicios Bancarios	1,017.00	1,017.00	0.00	100.0%
Varios	270.50	957.34	686.84	100.0%
Total	522,302.28	399,655.84	-122,646.44	76.5%

*Incluye las reasignaciones efectuadas

Principales variaciones

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. **Remuneraciones:** Reintegros por incapacidades médicas; la contratación del colaborador financiero se tenía presupuestada desde el mes de enero y se hizo efectiva en la segunda quincena de marzo; se efectuó un ajuste al salario de la Asistente Administrativa por el apoyo en actividades de compras y recursos humanos durante la licencia por maternidad de la responsable de estas funciones; el ajuste salarial realizado en agosto, fue inferior al valor estimado y además, en junio renunció el Jefe de TI y la nueva contratación se hizo efectiva a mediados de julio, en septiembre renunció la analista de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, se contrató al sustituto en octubre 2022.
- ii. **Prestaciones al personal:** Las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP las variaciones están relacionadas con la contratación del colaborador financiero y jefe de TI, así como también la renuncia del jefe de TI y la Analista de Resolución Bancaria y Pago de Garantía. La capacitación es una estimación trimestral la cual no se utilizó debido a la poca oferta en las áreas y temas que el Instituto requiere. 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 de las oficinas del Instituto. 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 además un bono por cumplimiento a todo el personal con más de seis meses de laborar el cual fue aprobado por el Consejo Directivo y entregado en el mes de septiembre.

- 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 estimadas reuniones adicionales, algunas de las cuales 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 el 2022 el presupuesto consideraba realizar las sesiones en un hotel; no obstante, Presidencia para aplicar medidas de ahorro y austeridad tomó la decisión de trasladarlas a instalaciones propias o de BCR 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 encontraban parcialmente cubiertas con presupuesto 2021 hasta el mes de marzo, a partir de julio se ha incorporado el servicio de telefonía móvil para algunas jefaturas.
- 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 período. En consultores se contrato apoyo para la unidad de TI y en el último trimestre se ejecutara un proyecto relativo a "Transformación digital en entornos de trabajo" por un monto de US\$17,711.10.
- 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 período.
 - 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 (US\$864.46): para sustituir al dañado y otro para el espacio anexo de oficina, el resto (US\$146.82) son gastos menores efecutados a lo largo del período.

REASIGNACIONES

Durante el período enero-septiembre de 2022 se efectuarón las siguientes reasignaciones:

Tabla 8. Reasignaciones Acumuladas a Septiembre 2022- Presupuesto funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto acum al 3er T	Reasignación	Ppto reasignado
Salarios Ordinarios	244,073.70	-10,000.00	234,073.70
Premios y Reconocimientos	900.00	13,565.75	14,465.75
Materiales de Limpieza	450.00	500.00	950.00
Medicamentos	75.00	200.00	275.00
Mobiliario y Equipo	0.00	1,066.00	1,066.00
Repuestos y accesorios	1,500.00	1,600.00	3,100.00
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	2,400.00	-1,500.00	900.00
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	1,201.00	1,201.00
Comunicaciones	5,005.23	3,000.00	8,005.23
Radio	5,680.00	-415.75	5,264.25
Prensa Escrita	1,065.00	415.75	1,480.75
Consultores	42,000.00	-2,100.00	39,900.00
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	2,415.00	2,100.00	4,515.00
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	10,941.00	-3,565.75	7,375.25
Varios	6,337.50	-6,067.00	270.50
Total		0.00	

Estas reasignaciones se han efectuado para cubrir egresos no considerados en la formulación y por cambio de prioridades para cubrir el bono al personal entregado en septiembre, contratar el servicio de telefonía móvil de 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\$77.5 miles durante el período enero – septiembre 2022, con índice de ejecución de 100.0%. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones del trimestre:

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

Cuentas	Ppto. Acum. 3er T *	Real acum. 3er T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,629.72	8,629.72	0.0	100.0%
Construcción en locales arrendados	10,810.75	10,410.75	400.00	96.3%
Programas Computacionales	54,779.53	58,522.69	-3,743.16	100.0%
Total	74,220.00	77,563.16	-3,343.16	100.0%

*Incluye las reasignaciones efectuadas

Principales Variaciones:

- i. **Equipo de Computo y Comunicaciones:** el valor de las computadoras fue de US\$8,070.37, se compraron 3 teléfonos fijos (US\$559.35), se efectuó una reasignación para cubrir la diferencia.
- ii. **Construcciones en locales arrendados:** al 30 de septiembre el proceso de readecuación de oficinas ha sido finalizado (Readecuación "Ala B" US\$7,310.75, elaboración de modulos en "Ala B" y readecuación de espacios para las unidades de Resolución Bancaria y Pago de Garantía y Finanzas US\$3,100.00). Se obtuvo un ahorro en este proyecto, el cual se destinará a cubrir compras del rubro programas computacionales.
- iii. **Programas de computo:** En este rubro se han efectuado las siguientes compras de bienes:

Tabla 8. Licencias adquiridas a Septiembre 2022

Cifras en US dólares

Bienes	Estimación valor	Valor Real	Comentario
Licencias soporte HP y VMWare	8,925.00	8,857.79	
Veritas back up Exec	2,415.00	2,413.68	
VMware sitio alternativo	500.00	0.00	No se adquirirá

Bienes	Estimación valor	Valor Real	Comentario
Windows Server Data Center	3,255.00	4,921.20	
Cognos	7,980.00	8,413.32	
App IGD (Actualización)	2,000.00	0.00	No se va a ejecutar la App no ha sido completada
SQL Server + Cal	2,020.00	3,690.12	
Windows server	650.00	13,134.66	
Microsoft 365 B. Premium	5,800.00	2,966.92	
Microsoft 365	700.00	0.00	
Migración de procesos de sistema de seguimiento a SEIMI	4,000.00	0.00	Ya fue adjudicado el proceso
Sistema de interconexión con LBTR	15,000.00	14,125.00	
Total	71,645.00	33,235.71	

REASIGNACIONES

Las reasignaciones acumuladas se muestran en el siguiente cuadro:

Tabla 9. Reasignaciones Acumuladas a Septiembre 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
Programas Computacionales	1,040.47	Construcciones en locales arrendados	1,040.47
Total	1,270.19	Total	1,270.19

3. EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE 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.

A. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

Al cierre de septiembre se ha ejecutado un monto de US\$104.8 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. El siguiente cuadro muestra el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el período enero – septiembre del año 2022:

Tabla 10. Ejecución Acumulada a Septiembre 2022
Presupuesto de Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 3er 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	15,510.00	408.00
Gastos Médicos	Compañía Médico Biológica	Perfil ejecutivo personal permanente	798.00	798.00	0.00
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	765.00	85.00
	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	661.05	220.35
	Sistemas C&C, S.A. de C.V.	Mantenimiento equipo multifunción Canon	975.00	585.00	390.00
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	587.60	35.64
	El Salvador Network	Servicio enlace datos	1,056.55	960.50	96.05
Correo	Jeovany Escobar	Servicio Uber especial	582.00	262.00	320.00
	Pedro Melara	Mensajería	3,445.74	1,736.00	1,709.74
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	5,112.00	0.00
Arrendamiento-Área de oficina	Banco Central de Reserva	Valor proporcional pago 2022	46,477.77	36,683.17	9,794.60
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	5,593.00	0.00

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 3er T.
Servicios administrativos	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
Alojamiento página web	El Salvador Network	Internet dedicado	932.70	732.24	200.46
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	0.02	0.00
	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	1,168.83	31.17
Almacenamiento y custodia de documentos	Operadores logísticos Ransa, S.A. de C.V.	Almacenamiento de archivo histórico	468.00	428.45	39.55
	Servicio de documentos, S.A.	Almacenamiento de archivo histórico	495.00	280.44	214.56
Otros	A.S.I.	Capacitación sobre fideicomiso	1,000.00	1,000.00	0.00
Premios y reconocimientos	IGD	Bono evaluación desempeño 2021	16,018.73	16,018.73	0.00
Atenciones y representaciones	Sinagri	Reuniones órganos de dirección	96.34	96.34	0.00
Sub - Total Presupuesto de Funcionamiento			127,162.61		16,135.26

Disponibilidad Presupuestaria		7,242.43		1,049.55	6,192.88
Servicios administrativos	Mauricio Eduardo de la Cruz	4,500.00			
	Lucia Guadalupe Flores Mazariego	32.99			
	Andrea Guadalupe Parada	2,100.00			

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 3er T.
	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	104,834.47	22,328.14

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. **Mantenimiento de equipo de computo y comunicaciones:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios.
- iii. **Comunicaciones:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios.
- iv. **Correo:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios.
- v. **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.
- vi. **Alojamiento Página web:** Servicio de internet dedicado que cubre parcialmente el año 2022 que se paga a medida se recibe el servicio.
- vii. **Mejoras y mantenimiento a sistemas informaticos:** Contrato vigente para el año 2022 que se paga a medida se recibe el servicio.
- viii. **Servicio de seguridad, limpieza y otros:** Sobrante de servicio de limpieza para el año 2022.
- ix. **Almacenamiento y custodia de documentos:** Contratos vigentes para el año 2022 que se pagan a medida se reciben los servicios.

B. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

Al cierre de septiembre se ha ejecutado un monto de US\$7.3 miles. El siguiente cuadro muestra el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el período enero – septiembre del año 2022:

Tabla 11. Ejecución Acumulada a Septiembre 2022- Presupuesto de Inversión
Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 3er T.
Mobiliario y Equipo de oficina	Grupo EJJE, S.A. de C.V.	Reloj	171.10	0.00	171.10

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos Realizados	Saldo 3er T.
	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 de Computo	Code Castle, S.A. de C.V.	Desarrollo de App	6,662.50	3,587.50	3,075.00
Total Presupuesto de Inversión			10,536.80	7,290.70	3,246.10

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.
- ii. **Programas de Cómputo:** El monto pendiente corresponde al pago final del desarrollo de la APP.

CONTROL CONTABLE

El control contable de las operaciones anteriores se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de septiembre de 2022 suman US\$25,574.24, valor total que corresponde a lo pendiente del presupuesto de funcionamiento US\$22,328.14 e Inversión US\$3,246.10.

Elaborado por Andrea Molina
Revisado por Juan José Hernández

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

**SEGUIMIENTO
EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA
3er TRIMESTRE 2022**

Fondo de Bancos Cooperativos

Unidad de Finanzas y Planificación
4 de octubre 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\$1.2 millones de los cuales US\$1.2 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 julio y el 30 de septiembre de 2022, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período de julio a septiembre de 2022 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$262.4 miles, equivalente a un índice de ejecución del 90.9%, específicamente en Primas de US\$249.8 miles y Rendimientos por US\$12.5 miles. Los ingresos tuvieron una ejecución menor en US\$26.4 miles a las estimaciones realizadas para el trimestre; la razón fundamental de esta disminución es que la mayoría de 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 octubre 2022. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:



Tabla 3: Ejecución 3er Trimestre 2022- Presupuesto de Ingresos

Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. 3er T	Real 3er T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	287,864.00	249,845.00	-38,019.00	86.6%
Multi Inversiones	59,130.00	55,956.00	-3,174.00	94.7%
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	5,594.00	9,254.00	3,660.00	100.0%
Izalqueño	17,364.00	18,232.00	868.00	100.0%
Bancovi	79,455.00	72,604.00	-6,851.00	91.4%
Primer Banco de los Trabajadores	32,831.00	30,921.00	-1,910.00	94.2%
Comedica	93,490.00	62,878.00	-30,612.00	67.3%
Rendimientos	957.25	12,562.85	11,605.60	100.0%
Cuenta Corriente	957.25	12,562.85	11,605.60	100.0%
Total	288,821.25	262,407.85	-26,413.40	90.9%

B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución de US\$1.1 miles durante el tercer trimestre de 2022, con un índice de ejecución del 19.9%. Los gastos asociados al Comité de Administración fueron US\$1.1 miles y los gastos generales US\$ 0.0. 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 pausa de los gastos asociados a publicidad y promoción debido a que nos encontramos en el proceso de renovación de la imagen institucional, es la razón principal de la baja ejecución. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 4. Ejecución 3er Trimestre 2022- Presupuesto de Funcionamiento

Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto. 3er T	Real 3er T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,700.00	1,050.00	-1,650.00	38.9%
Gastos del Directorio	2,700.00	1,050.00	-1,650.00	38.9%
Dietas	2,100.00	1,050.00	-1,050.00	50.0%
Atenciones y Representaciones CD	600.00	0.00	-600.00	0.0%
Gastos Generales	2,573.50	0.00	-2,573.50	0.0%
Publicidad y Promoción	2,436.00	0.00	-2,436.00	0.0%
Charlas sobre Divulgación	609.00	0.00	-609.00	0.0%
Otros Medios	1,827.00	0.00	-1,827.00	0.0%
Otros	137.50	0.00	-137.50	0.0%
Varios	137.50	0.00	-137.50	0.0%
Total	5,273.50	1,050.00	-4,223.50	19.9%



2.2. EJECUCIÓN ACUMULADA

A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período de enero a septiembre del 2022 el presupuesto de ingresos registró la siguiente ejecución: Primas US\$735.9 miles siendo menor en US\$151.3 miles (17.1%) respecto a lo programado; y Rendimientos US\$22.0 miles superior en US\$19.3 miles a la estimación. Los ingresos representan un 14.8% menos de las estimaciones realizadas para el período. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

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

Cuentas	Ppto. Acum. 3er T	Real acum. 3er T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	887,253.00	735,918.00	-151,335.00	82.9%
Multi Inversiones	174,721.00	165,960.00	-8,761.00	95.0%
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	14,724.00	25,430.00	10,706.00	100.0%
Izalqueño	51,042.00	52,337.00	1,295.00	100.0%
Bancovi	273,255.00	217,068.00	-56,187.00	79.4%
Primer Banco de los Trabajadores	96,979.00	92,206.00	-4,773.00	95.1%
Comedica	276,532.00	182,917.00	-93,615.00	65.1%
Rendimientos	2,740.22	22,013.18	19,272.98	100.0%
Cuenta Corriente	2,740.22	22,013.18	19,272.98	100.0%
Total	889,993.22	757,931.18	-132,062.02	85.2%

Las principales variaciones en las primas percibidas se debe básicamente 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 a lo largo del año (marzo, mayo, junio, julio y septiembre), lo cual ha favorecido la remuneración de los depósitos en BCR.

Los ingresos generados por los rendimientos se vieron disminuidos a partir del segundo trimestre 2022, debido a 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 Bancó Central de Reserva de El Salvador en Sesión No. CD-31/2018 del 13 de agosto de 2018.

El siguiente cuadro muestra el valor real del rendimiento contra el aplicado por el BCR:

Tabla 6. Comparativo Mensual Variación Rendimientos
Cifras en US dólares

Fecha	BCoop - Rendimiento Mensual		Ingresos No Percibidos
	Ajustado	Real	
Ene 31	366.78	366.78	0.00
Feb 28	610.83	610.83	0.00
Mar 31	1,708.68	1,708.68	0.00
Abr 30	1,967.98	1,967.98	0.00
May 31	4,113.28	4,113.28	0.00
Jun 30	803.11	4,580.69	3,777.59
Jul 31	2,066.36	6,887.95	4,821.60
Ago 30	4,777.08	15,923.61	11,146.52
Sep 30	5,719.37	19,064.58	13,345.21
Total	22,133.48	55,224.40	33,090.91

Desde que se implementó la medida hasta el 30 de septiembre se han dejado de percibir US\$33.1 miles en concepto de rendimientos.

B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento presentó una ejecución de US\$11.5 miles durante el período enero - septiembre 2022. Los gastos asociados al Comité de Administración fueron US\$3.8 miles y los gastos generales US\$6.6 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

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

Cuentas	Ppto. Acum. 3er T	Real Acum. 3er T	Variación en US\$	índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	4,650.00	3,795.26	-854.74	81.6%
Gastos del Directorio	4,650.00	3,795.26	-854.74	81.6%
Dietas	4,300.00	3,550.00	-750.00	82.6%
Atenciones y Representaciones CD	350.00	245.26	-104.74	70.1%
Gastos Generales	12,100.04	6,629.32	-5,470.72	54.8%
Publicidad y Promoción	5,648.04	452.32	-5,195.72	8.0%
Radio	2,320.00	0.00	-2,320.00	0.0%
Prensa Escrita	435.00	429.42	-5.58	98.7%

Cuentas	Ppto. Acum. 3er T	Real Acum. 3er T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Artículos Promocionales	1,051.54	0.00	-1,051.54	0.0%
Charlas sobre Divulgación	232.00	0.00	-232.00	0.0%
Otros Medios	1,609.50	22.90	-1,586.60	1.4%
Membresías	6,177.00	6,177.00	0.00	100.0%
IADI	6,177.00	6,177.00	0.00	100.0%
Otros	275.00	0.00	-275.00	0.0%
Varios	275.00	0.00	-275.00	0.0%
Total	16,750.04	10,424.58	-6,325.46	62.2%

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 debido a que se habían presupuestado sesiones adicionales que no fue necesario realizar.
- 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 lugares que no generaran costos adicionales.

En Gastos Generales:

i. Publicidad y promoción:

- Radio, 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 período 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 período enero - septiembre 2022 se ha ejecutado US\$14,863.21 con un disponible de US\$2,766.95. El siguiente cuadro muestra el detalle de la ejecución registrada en el período señalado:



Tabla 8. Ejecución Acumulada a Septiembre 2022- Presupuesto de
Funcionamiento
Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Total	Pagos realizados	Saldo 3er 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	7,596.36	2,532.15
Total Presupuesto de Funcionamiento			17,630.16	14,863.21	2,766.95

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 octubre - 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 septiembre de 2022 totalizan US\$2,766.95 valor que corresponde al total pendiente.

Elaborado por: Juan José Hernández Avendaño

