

**INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS**

**SEGUIMIENTO  
EJECUCIÓN  
PRESUPUESTARIA  
4o TRIMESTRE 2022 Y  
LIQUIDACIÓN.**

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

Unidad de Finanzas y Planificación  
14 de febrero de 2023



## 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:

### 1.1. 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
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>15,525,364.00</b>
<b>41101</b>	<b>Bancos</b>	<b>15,152,006.00</b>
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
<b>41102</b>	<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>373,358.00</b>
4110201	Gente	114,725.00
4110202	Credicomer	89,896.00
4110203	Constelación	60,863.00
4110204	Multi Money	107,874.00
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>96,123.33</b>
4120201010201	Depósito a la Vista	96,123.33
<b>Total</b>		<b>15,621,487.33</b>

\* Fusionado con Banco Azul

### 1.2. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El presupuesto anual aprobado fue de US\$756.9 miles, que representa el 4.9% de las primas percibidas por el fondo durante el año 2021 (US\$15,233.6 miles), 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
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>537,556.31</b>
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
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>219,312.57</b>
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

### 1.3. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

El presupuesto anual aprobado asciende a US\$70,340.00, el cual fue incrementado en la Sesión CD-02/2022 del 24 de febrero del 2022 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
<b>152</b>	<b>Depreciable</b>	<b>8,400.00</b>
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,400.00
	Laptop	8,400.00
<b>156</b>	<b>Amortizables</b>	<b>10,000.00</b>
15601	Construcción en locales arrendados	10,000.00
	Readecuación área de oficina	10,000.00
<b>161</b>	<b>Programas Computacionales</b>	<b>66,940.00</b>
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
	<b>Total</b>	<b>85,340.00</b>

## 2. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

### 2.1. PRESUPUESTO DE INGRESOS

#### A. EJECUCIÓN DEL TRIMESTRE

Durante el período comprendido entre octubre y diciembre de 2022, el presupuesto de ingresos registró los siguientes resultados: Primas US\$4.1 millones y Rendimientos US\$612.7 miles. La ejecución alcanzada es del 100%, obteniendo ingresos superiores a las estimaciones realizadas para el trimestre en US\$701.9 miles (17.7%).

La principal variación respecto a lo proyectado se registró en los rendimientos, siendo estos superiores en US\$588.1 miles, la razón es el incremento en la tasa de referencia internacional que ha favorecido el rendimientos percibidos del Banco Central de Reserva de El Salvador sobre los depósitos. El siguiente cuadro muestra el detalle de la ejecución del presupuesto de ingresos:

Tabla 4: Ejecución 4o Trimestre 2022  
Presupuesto de Ingresos - Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 4o T	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>3,937,270.00</b>	<b>4,051,087.00</b>	<b>113,817.00</b>	<b>100.0%</b>
<b>Bancos</b>	<b>3,839,196.00</b>	<b>3,956,152.00</b>	<b>116,956.00</b>	<b>100.0%</b>
Agrícola	1,049,851.00	1,047,170.00	-2,681.00	99.7%
Cuscatlán	686,103.00	731,500.00	45,397.00	100.0%
Davivenda	514,254.00	526,820.00	12,566.00	100.0%
Hipotecario	307,570.00	367,487.00	59,917.00	100.0%
Citibank, N.A.	39,707.00	44,301.00	4,594.00	100.0%
G&T Continental *	81,984.00	0.00	-81,984.00	0.0%
Promerica	255,142.00	249,086.00	-6,056.00	97.6%
América Central	574,810.00	598,884.00	24,074.00	100.0%
Atlántida	140,413.00	136,683.00	-3,730.00	97.3%
Abank	15,917.00	24,632.00	8,715.00	100.0%
Industrial	77,634.00	91,242.00	13,608.00	100.0%
Azul	95,811.00	138,347.00	42,536.00	100.0%
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>98,074.00</b>	<b>94,935.00</b>	<b>-3,139.00</b>	<b>96.8%</b>
Gente	30,118.00	31,353.00	1,235.00	100.0%



Cuentas	Ppto 4o T	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Credicomer	23,035.00	23,973.00	938.00	100.0%
Constelación	16,384.00	16,519.00	135.00	100.0%
Multi Money	28,537.00	23,090.00	-5,447.00	80.9%
<b>Rendimientos</b>	<b>24,623.00</b>	<b>612,691.41</b>	<b>588,068.41</b>	<b>100.0%</b>
Depósito a la Vista	24,623.00	612,691.41	588,068.41	100.0%
<b>Total</b>	<b>3,961,893.00</b>	<b>4,663,778.41</b>	<b>701,885.41</b>	<b>100.0%</b>

\* Fusionado con Banco Azul

## B. EJECUCIÓN ACUMULADA Y LIQUIDACIÓN

Durante el período de enero a diciembre del 2022, el presupuesto de ingresos registró una ejecución del 100%, que se detalla a continuación: Primas US\$15.9 millones siendo mayor en US\$382.5 miles respecto a lo programado; los Rendimientos se ejecutaron en US\$1.2 millones, siendo superiores en US\$1.1 millones a lo programado. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

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

Cuentas	Presupuesto Anual	Ingreso Real Anual	Variación = Real - Pres	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>15,525,364.00</b>	<b>15,907,867.00</b>	<b>382,503.00</b>	<b>100.0%</b>
<b>Bancos</b>	<b>15,152,006.00</b>	<b>15,538,748.00</b>	<b>386,742.00</b>	<b>100.0%</b>
Agrícola	4,121,355.00	4,124,316.00	2,961.00	100.0%
Cuscatlán	2,733,409.00	2,858,922.00	125,513.00	100.0%
Davivenda	2,034,384.00	2,048,275.00	13,891.00	100.0%
Hipotecario	1,214,385.00	1,415,795.00	201,410.00	100.0%
Citibank, N.A.	154,055.00	179,572.00	25,517.00	100.0%
G&T Continental	320,382.00	142,576.00	-177,806.00	44.5%
Promerica	1,006,383.00	992,522.00	-13,861.00	98.6%
América Central	2,268,768.00	2,320,639.00	51,871.00	100.0%
Atlántida	555,315.00	561,099.00	5,784.00	100.0%
Abank	62,948.00	85,105.00	22,157.00	100.0%
Industrial	305,676.00	330,953.00	25,277.00	100.0%
Azul	374,946.00	478,974.00	104,028.00	100.0%
<b>Sociedades de Ahorro y C.</b>	<b>373,358.00</b>	<b>369,119.00</b>	<b>-4,239.00</b>	<b>98.9%</b>
Apoyo Integral	114,725.00	118,103.00	3,378.00	100.0%
Credicomer	89,896.00	91,864.00	1,968.00	100.0%
Constelación	60,863.00	61,480.00	617.00	100.0%
Gente	107,874.00	97,672.00	-10,202.00	90.5%
<b>Rendimientos</b>	<b>96,123.33</b>	<b>1,190,896.08</b>	<b>1,094,772.75</b>	<b>100.0%</b>
Depósito a la Vista	96,123.33	1,190,896.08	1,094,772.75	100.0%
<b>Total</b>	<b>15,621,487.33</b>	<b>17,098,763.08</b>	<b>1,477,275.75</b>	<b>100.0%</b>

\* Fusionado con Banco Azul



## Principales variaciones:

- **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.

**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 eran superiores a la estimación anual aprobada y estos incrementaron aún más al cierre de diciembre de 2022. Valorando el incremento en la tasa de remuneración de los depósitos a la vista a consecuencia del incremento exponencial de la tasa de referencia internacional, el Consejo Directivo del BCR en Sesión CD-13/2022 del 10 de junio de 2022, modificó de forma temporal para el período comprendido entre el 14 de junio y el 31 de diciembre de 2022 la forma en que pagarán los rendimientos del fondo. Dicha modificación consiste en que durante dicho período la remuneración será del 30% del índice vigente. El 8 de diciembre de 2022, se recibió carta de Banco Central de Reserva de El Salvador, en la cual se nos informó que el Consejo Directivo del BCR en Sesión CD-27/2022 del 29 de noviembre de 2022, acordó extender el plazo de la medida temporal de remuneración del Tramo I y II de la Reserva de Liquidez hasta el 31 de diciembre de 2023 y que se pagará semestralmente.

## 2.2. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

### A. EJECUCIÓN DEL TRIMESTRE

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución de US\$356,3 miles durante el cuarto trimestre de 2022, alcanzando una ejecución del 100.0% respecto a lo programado. La ejecución de los gastos de funcionarios y empleados alcanzaron US\$213.7 miles y los gastos generales US\$142.6 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 7. Ejecución 4o. Trimestre 2022  
Presupuesto de Funcionamiento - Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 4º Trim *	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>176,761.13</b>	<b>213,700.48</b>	<b>36,939.35</b>	<b>100.0%</b>
Remuneraciones	87,260.61	90,606.41	3,345.80	100.0%
Prestaciones al Personal	84,853.00	116,810.53	31,957.53	100.0%
Indemnizaciones al personal	4,380.00	4,380.00	0.00	100.0%
Gastos del Directorio	267.52	1,903.54	1,636.02	100.0%
<b>Gastos Generales</b>	<b>57,805.56</b>	<b>142,620.49</b>	<b>84,814.93</b>	<b>100.0%</b>
Consumo de materiales	1,964.70	4,666.15	2,701.45	100.0%
Reparación y Mtto de Activo Fijo	11,856.32	13,213.41	1,357.09	100.0%
Servicios Públicos	-5,325.26	3,612.50	8,937.76	100.0%
Publicidad y Promoción	7,467.89	24,973.20	17,505.31	100.0%
Arrendamiento y Mantenimiento	43,710.05	43,732.08	22.03	100.0%
Seguros Sobre Bienes	630.31	622.95	-7.36	98.8%

Cuentas	Ppto 4º Trim *	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Honorarios Profesionales	-5,732.80	36,561.89	42,294.69	100.0%
Internet	984.53	4,584.23	3,599.70	100.0%
Membresías	-1,976.83	0.00	1,976.83	0.0%
Mejoras y Mtto a Sistemas Informáticos	-1,324.10	2,689.40	4,013.50	100.0%
Otros	5,550.75	7,964.68	2,413.93	100.0%
<b>Total</b>	<b>234,566.69</b>	<b>356,320.97</b>	<b>121,754.28</b>	<b>100.0%</b>

\*Incluye las reasignaciones efectuadas

## B. EJECUCION ACUMULADA Y LIQUIDACIÓN

El Presupuesto de funcionamiento presentó durante el período enero - diciembre 2022 una ejecución de US\$756.0 miles, con un índice de ejecución del 99.9%. Los gastos de Funcionarios y Empleados se ejecutaron en US\$554.1 miles y los gastos generales US\$201.8 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

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

Cuenta	Ppto. Anual*	Ejecutado al 31/12/2022			Variación en US\$	Índice de ejecución
		Gasto	Comprometido	Total		
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>554,143.03</b>	<b>491,622.07</b>	<b>62,520.96</b>	<b>554,143.03</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>321,334.31</b>	<b>321,334.31</b>	<b>0.00</b>	<b>321,334.31</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Salarios Ordinarios	321,334.31	321,334.31	0.00	321,334.31	0.00	100.0%
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>220,811.20</b>	<b>158,290.24</b>	<b>62,520.96</b>	<b>220,811.20</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Aguinaldo	32,261.56	32,261.56	0.00	32,261.56	0.00	100.0%
Vacación	15,087.65	15,087.65	0.00	15,087.65	0.00	100.0%
Bonificación	26,925.38	26,925.38	0.00	26,925.38	0.00	100.0%
Capacitación	12,407.29	6,008.25	6,399.04	12,407.29	0.00	100.0%
Viáticos	5,899.41	5,899.41	0.00	5,899.41	0.00	100.0%
Uniformes	468.76	468.76	0.00	468.76	0.00	100.0%
Gastos Médicos	3,331.90	3,217.90	114.00	3,331.90	0.00	100.0%
Seguro de Vida y Médico	28,896.42	0.00	28,896.42	28,896.42	0.00	100.0%
Hospitalario						
Pasajes y Gastos al Exterior	3,245.00	3,245.00	0.00	3,245.00	0.00	100.0%
Otras						
Prestaciones al Personal	496.30	496.30	0.00	496.30	0.00	100.0%
Clima						
Organizacional	7,245.90	5,125.90	2,120.00	7,245.90	0.00	100.0%
Premios y Reconocimientos	42,870.14	17,878.64	24,991.50	42,870.14	0.00	100.0%





Cuenta	Ppto. Anual*	Ejecutado al 31/12/2022			Variación en US\$	Índice de ejecución
		Gasto	Comprometido	Total		
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	15,226.92	15,226.92	0.00	15,226.92	0.00	100.0%
Cuota Patronal AFP	26,448.57	26,448.57	0.00	26,448.57	0.00	100.0%
<b>Indemnizaciones al personal</b>	<b>4,380.00</b>	<b>4,380.00</b>	<b>0.00</b>	<b>4,380.00</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Por Retiro Voluntario	4,380.00	4,380.00	0.00	4,380.00	0.00	100.0%
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>7,617.52</b>	<b>7,617.52</b>	<b>0.00</b>	<b>7,617.52</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Dietas	6,600.00	6,600.00	0.00	6,600.00	0.00	100.0%
Atenciones y Representaciones CD	1,017.52	1,017.52	0.00	1,017.52	0.00	100.0%
<b>Gastos Generales</b>	<b>202,725.85</b>	<b>91,220.18</b>	<b>110,613.60</b>	<b>201,833.78</b>	<b>-892.07</b>	<b>99.6%</b>
<b>Consumo de materiales</b>	<b>12,556.70</b>	<b>10,825.64</b>	<b>1,731.06</b>	<b>12,556.70</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Papelería, Útiles y Enseres	4,049.09	4,049.09	0.00	4,049.09	0.00	100.0%
Materiales de Limpieza	1,034.92	1,034.92	0.00	1,034.92	0.00	100.0%
Cafetería	1,899.91	1,899.91	0.00	1,899.91	0.00	100.0%
Biblioteca	203.40	203.40	0.00	203.40	0.00	100.0%
Medicamentos	95.09	95.09	0.00	95.09	0.00	100.0%
Mobiliario y Equipo	1,658.20	1,658.20	0.00	1,658.20	0.00	100.0%
Repuestos y accesorios	3,616.09	1,885.03	1,731.06	3,616.09	0.00	100.0%
<b>Reparación y Mtto de Activo Fijo</b>	<b>13,957.32</b>	<b>794.91</b>	<b>13,162.41</b>	<b>13,957.32</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	13,042.16	32.75	13,009.41	13,042.16	0.00	100.0%
Mobiliario y Equipo de Oficina	915.16	762.16	153.00	915.16	0.00	100.0%
<b>Servicios Públicos</b>	<b>6,059.97</b>	<b>4,686.07</b>	<b>1,373.90</b>	<b>6,059.97</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Comunicaciones	5,676.47	4,302.57	1,373.90	5,676.47	0.00	100.0%
Correo	383.50	383.50	0.00	383.50	0.00	100.0%
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>27,259.85</b>	<b>2,263.90</b>	<b>24,995.95</b>	<b>27,259.85</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Radio	1,493.62	0.00	1,493.62	1,493.62	0.00	100.0%
Prensa Escrita	1,051.33	1,051.33	0.00	1,051.33	0.00	100.0%
Artículos Promocionales	23,211.66	59.33	23,152.33	23,211.66	0.00	100.0%
Charlas sobre Divulgación	673.05	673.05	0.00	673.05	0.00	100.0%



Cuenta	Ppto. Anual*	Ejecutado al 31/12/2022			Variación en US\$	Índice de ejecución
		Gasto	Comprometido	Total		
Otros Medios	830.19	480.19	350.00	830.19	0.00	100.0%
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>44,310.05</b>	<b>932.79</b>	<b>43,377.26</b>	<b>44,310.05</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Área de Oficina	43,377.26	0.00	43,377.26	43,377.26	0.00	100.0%
Parqueo Empleados y Visitas	932.79	932.79	0.00	932.79	0.00	100.0%
<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>630.31</b>	<b>7.36</b>	<b>622.95</b>	<b>630.31</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Seguros sobre activos fijo	281.63	7.36	274.27	281.63	0.00	100.0%
Fidelidad	348.68	0.00	348.68	348.68	0.00	100.0%
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>58,217.20</b>	<b>38,346.65</b>	<b>19,870.55</b>	<b>58,217.20</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Audidores	4,100.00	3,280.00	820.00	4,100.00	0.00	100.0%
Consultores	29,404.87	18,154.32	11,250.55	29,404.87	0.00	100.0%
Servicios Administrativos	24,712.33	16,912.33	7,800.00	24,712.33	0.00	100.0%
<b>Internet</b>	<b>5,499.53</b>	<b>2,845.49</b>	<b>2,654.04</b>	<b>5,499.53</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	5,499.53	2,845.49	2,654.04	5,499.53	0.00	100.0%
<b>Membresías</b>	<b>13,146.17</b>	<b>13,146.17</b>	<b>0.00</b>	<b>13,146.17</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
IADI	13,146.17	13,146.17	0.00	13,146.17	0.00	100.0%
<b>Mejoras y Mto. A Sist. Informáticos</b>	<b>6,051.15</b>	<b>5,734.75</b>	<b>316.40</b>	<b>6,051.15</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	6,051.15	5,734.75	316.40	6,051.15	0.00	100.0%
<b>Otros</b>	<b>15,037.60</b>	<b>11,636.45</b>	<b>2,509.08</b>	<b>14,145.53</b>	<b>-892.07</b>	<b>94.1%</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	6,364.12	4,109.29	2,254.83	6,364.12	0.00	100.0%
Suscripciones	791.00	536.75	254.25	791.00	0.00	100.0%
Publicaciones y Convocatorias	2,216.01	2,216.01	0.00	2,216.01	0.00	100.0%
Servicios Bancarios	1,356.00	1,356.00	0.00	1,356.00	0.00	100.0%
Varios	4,310.47	3,418.40	0.00	3,418.40	-892.07	79.3%
<b>Total</b>	<b>756,868.88</b>	<b>582,842.25</b>	<b>173,134.56</b>	<b>755,976.81</b>	<b>-892.07</b>	<b>99.9%</b>

\*Incluye las reasignaciones efectuadas

## Principales variaciones

### En Gastos de Funcionarios y Empleados:

#### I. Remuneraciones:

- Durante el año informado se aplicaron 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 de 2022.
- Se efectuó un ajuste al salario de la Asistente Administrativo por el apoyo en actividades de compras y recursos humanos durante la licencia por maternidad de la responsable de estas funciones.
- Durante el mes de junio renunció del Jefe de TI, la nueva contratación se hizo efectiva a mediados del mes de julio de 2022.
- El ajuste salarial se tenía presupuestado para el mes de julio, se hizo efectivo en el mes de agosto y en una cuantía inferior a lo presupuestado.
- En septiembre renunció la analista de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, la cobertura de dicha plaza se realizó en la primera quincena de octubre 2022.
- Con la entrada en vigencia del nuevo R.I.T. dos apoyos administrativos para la Unidad de Gestión de Archivo se incorporaron al Instituto como empleados con contratos a tiempo definido gozando de todas las prestaciones establecidas en la primera quincena de octubre de 2022.
- La figura del contrato a tiempo definido, fue utilizada para contratar a otra analista para la Unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía en la segunda quincena del mes de octubre de 2022.

## II. Prestaciones al personal:

- Las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP las variaciones están relacionadas con las contrataciones y renuncia de personal a lo largo del año.
- La capacitación es una estimación trimestral, cuya ejecución no se completó 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. Indemnizaciones al Personal:

Corresponde a la provisión anual en caso de retiro voluntario, con el valor aplicado se tiene cubierta la provisión en el Balance el 100% de la prestación de todo el personal del Instituto que cumple el requisito legal para tener derecho a esta prestación en caso de retiro.



#### IV. Gastos del directorio:

- Dietas, la variación se debe a que no todos los miembros del Consejo han asistido a las sesiones programadas, además se estimó reuniones extraordinarias, 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 presupuestarias son estimaciones de compras, el monto real corresponde a las compras efectuadas, las cuales en su mayoría han sido similares a las estimaciones efectuadas. Al mes de diciembre se iniciaron unos procesos de compra para adquisición de accesorios para la Unidad de Tecnología de la Información que serán completados en enero 2023 (El detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

##### II. Reparación y mantenimiento de activo fijo:

- Las cuentas de equipo de cómputo y comunicaciones se encuentra cubierta con fondos del presupuesto 2021.
- La cuenta de mobiliario y equipo corresponde a unas mejoras realizadas en el área de cocina.
- Con los fondos disponibles se contrataron servicios que se desarrollarán durante el año 2023 (El detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

##### III. Servicios públicos:

La cuenta de comunicaciones se encontraban parcialmente cubiertas con presupuesto 2021 hasta el mes de marzo de 2022; a partir del mes de julio se ha incorporado el servicio de telefonía móvil para algunas jefaturas. Con los fondos disponibles al último trimestre de 2022, se inició un proceso de contratación que se desarrollará a lo largo del primer semestre de 2023 (el detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

##### IV. Publicidad y promoción:

Debido a que estamos en el proceso de renovación de la imagen institucional, al cierre del ejercicio varios procesos de compra en radio, artículos promocionales y otros medios fueron adjudicados, pero la ejecución está sujeta a contar con la imagen institucional aprobada (El detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

##### 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. El monto registrado en arrendamiento corresponde a la provisión del pago anual del año 2023.



#### VI. Seguros sobre bienes:

El monto refleja la provisión de los seguros de fidelidad y bienes que corresponde al año 2023 (El detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

#### VII. Honorarios profesionales:

- El monto presupuestado en auditores y servicios administrativos equivale al valor global de los contratos anuales, lo ejecutado es lo que se muestra en la columna de gasto real del ejercicio 2022 y los compromisos corresponde al pago final pendiente, que se hará efectivo al completar de recibir el servicio en febrero 2023.
- En consultores y en servicios administrativos para el cierre del año 2022 con los fondos disponibles se contrato apoyo para la UACI que se ejecutará en 2023. (El detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

#### VIII. Internet:

El monto de este año se cubrió parcialmente con presupuesto 2021, con el valor disponible se contrato el servicio para el año 2023. El detalle de estos se puede ver en el literal C, tabla #19).

#### IX. Membresía:

El monto cubrió parcialmente la membresía anual con IADI el monto disponible se utilizó para cubrir otras necesidades.

#### X. Mejoras y mantenimiento a sistemas informáticos:

El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, lo ejecutado corresponde al gasto real del período.

#### XI. 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 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 (US\$864.46); para sustituir al dañado y otro para el espacio anexo de oficina, el resto (US\$146.82) son gastos menores ejecutados a lo largo del período.

### C. REASIGNACIONES

Durante el período enero – diciembre de 2022 se efectuarán las siguientes reasignaciones:



Tabla 9. Reasignaciones Acumuladas al 31 de diciembre de 2022  
Presupuesto funcionamiento - Cifras en US dólares

Cuentas	Presupuesto 2022		
	Ppto Aprobado	Reasignaciones	Ppto Anual *
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>537,556.31</b>	<b>16,586.72</b>	<b>554,143.03</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>329,969.40</b>	<b>-8,635.09</b>	<b>321,334.31</b>
Salarios Ordinarios	329,969.40	-8,635.09	321,334.31
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>192,426.91</b>	<b>28,384.29</b>	<b>220,811.20</b>
Aguinaldo	28,631.90	3,629.66	32,261.56
Vacación	15,970.98	-883.33	15,087.65
Bonificación	26,741.15	184.23	26,925.38
Capacitación	12,000.00	407.29	12,407.29
Viáticos	6,300.00	-400.59	5,899.41
Uniformes	1,260.00	-791.24	468.76
Gastos Médicos	6,820.00	-3,488.10	3,331.90
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	23,703.00	5,193.42	28,896.42
Pasajes y Gastos al Exterior	13,200.00	-9,955.00	3,245.00
Otras Prestaciones al Personal	3,600.00	-3,103.70	496.30
Clima Organizacional	7,540.00	-294.10	7,245.90
Premios y Reconocimientos	4,575.00	38,295.14	42,870.14
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	15,274.50	-47.58	15,226.92
Cuota Patronal AFP	26,810.38	-361.81	26,448.57
<b>Indemnizaciones al personal</b>	<b>5,110.00</b>	<b>-730.00</b>	<b>4,380.00</b>
Por Retiro Voluntario	5,110.00	-730.00	4,380.00
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>10,050.00</b>	<b>-2,432.48</b>	<b>7,617.52</b>
Dietas	8,500.00	-1,900.00	6,600.00
Atenciones y Representaciones CD	1,550.00	-532.48	1,017.52
<b>Gastos Generales</b>	<b>219,312.57</b>	<b>-16,586.72</b>	<b>202,725.85</b>
<b>Consumo de materiales</b>	<b>8,350.00</b>	<b>-4,206.70</b>	<b>4,143.30</b>
Papelería, Útiles y Enseres	3,950.00	99.09	4,049.09
Materiales de Limpieza	600.00	434.92	1,034.92
Cafetería	1,500.00	399.91	1,899.91
Biblioteca	700.00	-496.60	203.4
Medicamentos	100.00	-4.91	95.09
Mobiliario y Equipo	0.00	1,658.20	1,658.20
Repuestos y accesorios	1,500.00	2,116.09	3,616.09
<b>Reparación y Mtto de Activo Fijo</b>	<b>8,204.00</b>	<b>5,753.32</b>	<b>13,957.32</b>
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	7,874.00	5,168.16	13,042.16
Mobiliario y Equipo de Oficina	330.00	585.16	915.16
<b>Servicios Públicos</b>	<b>10,025.23</b>	<b>-3,965.26</b>	<b>6,059.97</b>
Comunicaciones	5,605.23	71.24	5,676.47
Correo	4,420.00	-4,036.50	383.50



Cuentas	Presupuesto 2022		
	Ppto Aprobado	Reasignaciones	Ppto Anual *
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>32,156.61</b>	<b>-4,896.76</b>	<b>27,259.85</b>
Radio	8,875.00	-7,381.38	1,493.62
Prensa Escrita	1,065.00	-13.67	1,051.33
Artículos Promocionales	6,834.46	16,377.20	23,211.66
Charlas sobre Divulgación	4,554.65	-3,881.60	673.05
Otros Medios	10,827.50	-9,997.31	830.19
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>39,340.93</b>	<b>-4,969.12</b>	<b>44,310.05</b>
Área de Oficina	38,540.93	4,836.33	43,377.26
Parqueo Empleados y Visitas	800.00	132.79	932.79
<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>1,000.00</b>	<b>-369.69</b>	<b>630.31</b>
Seguros sobre activos fijo	600.00	-318.37	281.63
Fidelidad	400.00	-51.32	348.68
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>71,100.00</b>	<b>-12,882.80</b>	<b>58,217.20</b>
Audidores	7,000.00	-2,900.00	4,100.00
Consultores	42,000.00	-12,595.13	29,404.87
Servicios Administrativos	22,100.00	2,612.33	24,712.33
<b>Internet</b>	<b>3,115.00</b>	<b>2,384.53</b>	<b>5,499.53</b>
Alojamiento y Seguridad de página Web	3,115.00	2,384.53	5,499.53
<b>Membresías</b>	<b>15,123.00</b>	<b>-1,976.83</b>	<b>13,146.17</b>
IADI	15,123.00	-1,976.83	13,146.17
<b>Mejoras y Mtto. A Sistemas Informáticos</b>	<b>10,941.00</b>	<b>-4,889.85</b>	<b>6,051.15</b>
Mtto. a Sistemas Informáticos Propios y SW	10,941.00	-4,889.85	6,051.15
<b>Otros</b>	<b>19,956.80</b>	<b>-4,919.20</b>	<b>15,037.60</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	5,000.00	1,364.12	6,364.12
Suscripciones	800.00	-9.00	791.00
Publicaciones y Convocatorias	3,300.00	-1,083.99	2,216.01
Archivo y Custodia de Documentos	1,050.80	-1,050.80	0.00
Servicios Bancarios	1,356.00	0.00	1,356.00
Varios	8,450.00	-4,139.53	4,310.47
<b>Total</b>	<b>756,868.88</b>	<b>0.00</b>	<b>756,868.88</b>

Las reasignaciones se han efectuado por cambio de prioridades, con el objetivo de cubrir egresos no considerados en la programación inicial y para efectuar la liquidación del presupuesto, trasladando los sobrantes al 31 de diciembre a la cuenta Varios.

#### D. PROVISIONES PRESUPUESTARIAS

Al cierre de diciembre de 2022 se tienen provisiones presupuestarias del presupuesto de funcionamiento es por un monto de US\$177.6 miles, de las cuales US\$4.5 miles

corresponden a programaciones del año 2021 y el resto US\$173.1 corresponden al año 2022. El siguiente cuadro muestra el detalle de las operaciones que se ejecutaran durante el año 2023:

Tabla 10. Provisiones Presupuestarias al 31 de diciembre de 2022  
Presupuesto de Funcionamiento - Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Ppto. 2021	Ppto. 2022	Total al 31/12/2022
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	Aseguradora A Bank, S.A. - Seguro de Personas	Seguro Personal permanente y miembros del CD 2022	33.71	28,896.42	28,930.13
Seguro de fidelidad	ACSA, S.A. de C.V.	Seguro fidelidad	0.00	348.68	348.68
Seguro sobre Activos Fijos	ACSA, S.A. de C.V.	Seguro de bienes	0.00	274.27	274.27
Gastos Médicos	Compañía Médico Biológica	Perfil ejecutivo personal permanente	0.00	114.00	114.00
	Freund, S.A. de C.V.	Herramientas varias	0.00	160.28	160.28
Repuestos y Accesorios	OD El Salvador, S.A. de C.V.	Herramientas varias	0.00	729.20	729.20
	JMTelcom, S.A. de C.V.	Herramientas varias	0.00	397.56	397.56
	Electrónica Steren, S.A. de C.V.	Herramientas varias	0.00	444.02	444.02
Auditores	Murcia y Murcia, S.A. de C.V.	Pago final de servicios de auditoría externa 2021	0.00	820.00	820.00
	Elite Technologies, S.A. de C.V.	Transformación digital	0.00	8,855.55	8,855.55
Consultores	Karla María Galdámez	Mejora regulatoria	0.00	1,695.00	1,695.00
	Sinergia Humana, S.A. de C.V.	Exámenes psicométricos	0.00	700.00	700.00
Servicios administrativos	Nora Aracely López	Servicios administrativos varios	0.00	7,800.00	7,800.00



Cuenta	Razón Social	Concepto	Ppto. 2021	Ppto. 2022	Total al 31/12/2022
	Aviation Consulting Quality & Safety	Idioma ingles	0.00	6,111.04	6,111.04
<b>Capacitación</b>	Fátima Cárcamo	Reintegro capacitación	0.00	16.00	16.00
	Claudía Acosta	Reintegro capacitación	0.00	272.00	272.00
<b>Clima organizacional</b>	Martha Elissa Maldonado de Reyes	Alimentos y hospedaje evento de clima	0.00	2,120.00	2,120.00
<b>Radio</b>	Radio cadena YSKL, S.A. de C.V.	Publicidad en radio	0.00	1,493.62	1,493.62
	Blanca Mérida Cubias de Martínez	Promocionales	0.00	2,425.00	2,425.00
	Wilvatex, S.A. de C.V.	Promocionales	0.00	990.00	990.00
<b>Artículos promocionales</b>	Manufacturas Cavalier, S.A. de C.V.	Promocionales	0.00	7,043.33	7,043.33
	Intercolor, S.A. de C.V.	Elaboración de promocionales varios	0.00	12,694.00	12,694.00
<b>Otros medios</b>	Shark media, S.A. de C.V.	Memoria de labores en ingles	0.00	350.00	350.00
<b>Premios y reconocimientos</b>	IGD	Bono evaluación desempeño 2021	0.00	24,991.50	24,991.50
<b>Arrendamiento-Área de oficina</b>	Banco Central de Reserva	Valor proporcional pago 2022	0.00	43,377.26	43,377.26
	CTE El Salvador, S.A. de C.V.	Servicio de telefonía E1	35.64	752.40	788.04
<b>Comunicaciones</b>	Telecomoda, S.A.	Telefonía E1	136.14	0.00	136.14
	El Salvador Network	Servicio enlace datos	0.00	621.50	621.50
	Jeovany Escobar	Servicio especial Uber	228.94	0.00	228.94
<b>Correo</b>	Pedro Melara	Mensajería	1,262.64	0.00	1,262.64
<b>Mantto equipo de equipo</b>	Invariable, S.A. de C.V.	Mantenimiento aires acondicionados	0.00	153.00	153.00



Cuenta	Razón Social	Concepto	Ppto. 2021	Ppto. 2022	Total al 31/12/2022
cómputo y comunicaciones	Componentes Orbe, S.A. de C.V.	el Mantenimiento de hardware	1,474.65	0.00	1,474.65
	SSA Sistemas Salvador, S.A. de C.V.- Switch	El Servicio de mantenimiento de un switch	0.00	999.97	999.97
	SSA Sistemas Salvador, S.A. de C.V. - Red	El Servicios de soporte local para equipos de red	0.00	2,118.75	2,118.75
Suscripciones	Sistemas C&C, S.A. de C.V.	Mantenimiento equipo multifunción Canon	0.00	9,890.69	9,890.69
	Advantech Consulting, S.A. de C.V.	Consultas listas Ofac	0.00	254.25	254.25
	Operadores logísticos Ransa, S.A. de C.V.	Almacenamiento de archivo histórico	72.03	0.00	72.03
Almacenamiento y custodia de documentos	Servicio documentos, S.A.	de Almacenamiento de archivo histórico	0.56	0.00	0.56
	Grupo Vector, S.A. de C.V.	Servicio de fumigación	0.00	50.85	50.85
Servicio de seguridad, limpieza y otros	Leticia Mercedes López	Servicio de limpieza	31.17	2,203.98	2,235.15
Alojamiento página web	El Salvador Network	Internet dedicado	200.46	2,654.04	2,854.50
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	Componentes Orbe, S.A. de C.V.	el Mantenimiento de Software servidores	979.35	0.00	979.35
	Santiago Lemus	Mantenimiento de sistemas propios	0.00	316.40	316.40
Sub - Total Presupuesto de Funcionamiento			4,455.29	173,134.56	177,589.85



## 2.3. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

### A. EJECUCIÓN ACUMULADA Y LIQUIDACIÓN

El Presupuesto de Inversión registró una ejecución de US\$84.8 miles durante el período enero – diciembre 2022, con índice de ejecución de 99.5%. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones anuales:

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

Nombre	Ppto Anual	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,400.00	8,629.72	229.72	100.0%
Construcción en locales arrendados	10,000.00	10,410.75	410.75	100.0%
Programas Computacionales	66,940.00	65,839.44	-1,100.56	98.4%
<b>Total</b>	<b>85,340.00</b>	<b>84,879.91</b>	<b>-460.09</b>	<b>99.5%</b>

#### Adquisiciones:

##### I. Equipo de Computo y Comunicaciones:

- El valor de las computadoras adquiridas fue de US\$8,070.37.
- Se compraron 3 teléfonos fijos por un valor de US\$559.35, se efectuó una reasignación para cubrir la diferencia.

##### II. Construcciones en locales arrendados:

Comprende dos procesos de readecuación del área de oficina:

- Readecuación "Ala B" US\$7,310.75 y laboración de modulos en "Ala B"
- Readecuación de espacios para las unidades de Resolución Bancaria y Pago de Garantía y Finanzas US\$3,100.00.

##### III. Programas de computo:

En este rubro se han efectuado las siguientes compras de bienes:

Tabla 12. Software adquirido al 31 de diciembre de 2022  
Cifras en US dólares

Nombre	Real
Soporte HP y VMWare	8,857.79
Veritas Backup Exec	2,413.68
Windows Server Data Center	4,921.20
Cognos	8,413.32
Actualización SQL Server	3,690.12
Actualización Windows server	13,134.66
Microsoft 365 Bussiness Premium	2,966.92
Migración de procesos de sistema de seguimiento a SEIMI	7,316.75
Sistema de interconexión con LBTR	14,125.00
<b>Total</b>	<b>65,839.44</b>

Debido a la necesidad de fondos para adquirir la actualización de Windows Server, se trasladaron para el año 2023 la adquisición de algunos bienes presupuestados en el 2022, y se incluyeron en el presupuesto correspondiente.

## B. REASIGNACIONES

Las reasignaciones acumuladas se muestran en el siguiente cuadro:

Tabla 13. Reasignaciones Acumuladas a diciembre 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
<b>Total</b>	<b>1,270.19</b>	<b>Total</b>	<b>1,270.19</b>

## C. PROVISIONES PRESUPUESTARIAS

Al cierre del año 2022 la provisión presupuestaria del presupuesto de inversión de 2022 es por un monto de US\$3,361.75, el cual corresponde al proceso de Actualización del Software Validador de la Norma NBP4-44. El siguiente cuadro muestra las provisiones al 31 de diciembre 2022:

Tabla 14. Provisiones Presupuestarias a diciembre 2022  
Presupuesto de Inversión - Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Ppto. 2021	Ppto. 2022	Total al 31/12/22
Mobiliario y Equipo de oficina	Grupo EJJJE, S.A. de C.V.	Reloj marcador	171.10	0.00	171.10
Programas Cómputo	Smart Bussiness Technology, S.A. de C.V.	Actualización del Software Validador de la Norma NBP4-44	0.00	3,361.75	3,361.75
<b>Total Presupuesto de Inversión</b>			<b>171.10</b>	<b>3,361.75</b>	<b>3,532.85</b>

## 3. CONTROL CONTABLE DE LAS DISPONIBILIDADES PRESUPUESTARIAS

El control contable de las provisiones presupuestarias se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de diciembre de 2022 suman US\$181,122.70, valor que corresponde a lo pendiente del presupuesto de funcionamiento US\$177,589.85 e Inversión US\$3,361.75. Tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

Tabla 15. Saldo en Cuentas de Orden y Provisiones presupuestarias  
Al cierre del año 2022- Saldo en US dólares

<b>Saldo cuentas de orden (7120101 Contratos y provisiones presupuestarias)</b>	<b>181,122.70</b>
Provisión Presupuesto funcionamiento (página 17)	177,589.85
Provisión Presupuesto inversión (página 20)	<u>3,532.85</u>
<b>Total</b>	<b>181,122.70</b>



Elaborado por Andrea Molina  
Revisado por Juan José Hernández

**INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS**

**SEGUIMIENTO  
EJECUCIÓN  
PRESUPUESTARIA  
4o TRIMESTRE 2022  
y Liquidación**

**Fondo de Bancos Cooperativos**

Unidad de Finanzas y Planificación  
14 de febrero de 2023





## 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
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>1,176,331.00</b>
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
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>3,712.56</b>
4120201010201	Cuenta Corriente	3,712.56
	<b>Total</b>	<b>1,180,043.56</b>

### 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
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>12,279.00</b>
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
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>35,603.46</b>
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

Código	Cuentas	Total
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 octubre y el 31 de diciembre de 2022, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

#### A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período de octubre a diciembre de 2022 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$277.7 miles, equivalente a un índice de ejecución del 95.8%, específicamente en Primas de US\$254.1 miles y Rendimientos por US\$23.7 miles. Los ingresos tuvieron una ejecución menor en US\$12.3 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 enero 2023. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 3: Ejecución 4o Trimestre 2022- Presupuesto de Ingresos  
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 4o T	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	289,078.00	254,050.00	-35,028.00	87.9%
Multi Inversiones	59,375.00	57,292.00	-2,083.00	96.5%
BTS	5,616.00	9,308.00	3,692.00	100.0%
Izalqueño	17,529.00	18,514.00	985.00	100.0%
Bancovi	79,797.00	73,743.00	-6,054.00	92.4%
Primer Banco de los Trabajadores	32,978.00	31,981.00	-997.00	97.0%
Comédica	93,783.00	63,212.00	-30,571.00	67.4%
Rendimientos	972.34	23,698.90	22,726.56	100.0%
Cuenta Corriente	972.34	23,698.90	22,726.56	100.0%
Total	290,050.34	277,748.90	-12,301.44	95.8%

#### B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución de US\$33.9 miles durante el cuarto trimestre de 2022, con un índice de ejecución del 100.0%. Los gastos de funcionarios y empleados fueron US\$9.6 miles y los gastos generales US\$24.3 miles.



Los gastos aplicados en el cuarto trimestre incluyen provisiones relacionados con procesos de compra que se ejecutaran durante el ejercicio 2023. En el numeral 2, literal B de este documento se muestra esta distribución. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 4. Ejecución 4o Trimestre 2022- Presupuesto de Funcionamiento  
Cifras en US dólares

Cuentas	Ppto 4o T	Reasignación Acumulada	Ppto Reasignado	Real	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	4,929.00	2,201.12	7,130.12	9,634.86	2,504.74	100.0%
Prestaciones al Personal	2,229.00	5,393.70	7,622.70	7,622.70	0.00	100.0%
Gastos del Directorio	2,700.00	-3,192.58	-492.58	2,012.16	2,504.74	-100.0%
Gastos Generales	20,929.92	-2,201.12	18,728.80	24,256.29	5,527.49	100.0%
Publicidad y Promoción	5,050.35	-4,167.85	882.50	8,514.22	7,631.72	100.0%
Arrendamiento y Mantenimiento	15,742.07	0.00	15,742.07	15,742.07	0.00	100.0%
Otros	137.50	1,966.73	2,104.23	0.00	-2,104.23	-100.0%
<b>Total</b>	<b>25,858.92</b>	<b>0.00</b>	<b>25,858.92</b>	<b>33,891.15</b>	<b>8,032.23</b>	<b>100.0%</b>

## 2.2. EJECUCIÓN ACUMULADA Y LIQUIDACIÓN

Al cierre del período 2022 los presupuestos fueron ejecutados de acuerdo al siguiente detalle:

### A. PRESUPUESTO DE INGRESOS

Durante el período de enero a diciembre del 2022 el presupuesto de ingresos registró la siguiente ejecución: Primas US\$990.0 miles siendo menor en US\$186.4 miles (15.8%) respecto a lo programado; y Rendimientos US\$45.7 miles superior en US\$42.0 miles a la estimación. Los ingresos totales fueron menores en un 12.2% que las estimaciones realizadas para el período. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos al cierre del ejercicio 2022:

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

Cuentas	Presupuesto Anual	Ingreso Real Anual	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	1,176,331.00	989,968.00	-186,363.00	84.2%
Multi Inversiones	234,096.00	223,252.00	-10,844.00	95.4%
BTS	20,340.00	34,738.00	14,398.00	100.0%
Izalqueño	68,571.00	70,851.00	2,280.00	100.0%
Bancovi	353,052.00	290,811.00	-62,241.00	82.4%
Primer Banco				
Trabajadores	129,957.00	124,187.00	-5,770.00	95.6%
Comédica	370,315.00	246,129.00	-124,186.00	66.5%



Rendimientos	3,712.56	45,712.10	41,999.54	100.0%
Cuenta Corriente	3,712.56	45,712.10	41,999.54	100.0%
<b>Total</b>	<b>1,180,043.56</b>	<b>1,035,680.10</b>	<b>-144,363.46</b>	<b>87.8%</b>

Las principales variaciones en las primas percibidas se debe 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, septiembre y diciembre), lo cual favoreció la remuneración de los depósitos en BCR.

El Consejo Directivo del BCR en Sesión CD-13/2022 del 10 de junio de 2022, modificó de forma temporal para el período comprendido entre el 14 de junio y el 31 de diciembre de 2022 la forma en que pagarán los rendimientos del fondo. Dicha modificación consiste en que durante dicho período la remuneración será del 30% del índice vigente. El pago de la remuneración paso a ser trimestral. El 8 de diciembre de 2022, se recibió carta de Banco Central de Reserva de El Salvador, en la cual se nos informó que el Consejo Directivo del BCR en Sesión CD-27/2022 del 29 de noviembre de 2022, acordó extender el plazo de la medida temporal de remuneración del Tramo I y II de la Reserva de Liquidez hasta el 31 de diciembre de 2023 y que se pagará semestralmente.

## B. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

El Presupuesto de funcionamiento presentó una ejecución de US\$45.4 miles durante el período enero - diciembre 2022. Los gastos asociados a funcionarios y empleados fueron US\$14.5 miles y los gastos generales US\$30.9 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

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

Cuentas	Presupuesto 2022			Real 2022		Variación en US\$	Índice de Ejecución	
	Ppto Aprob.	Reasig.	Ppto Reasig	Ejecutado	Compro-metido			Total
Gastos de Funcionarios y Empleados	12,279.00	2,201.12	14,480.12	6,857.42	7,622.70	14,480.12	0.00	100.0%
Prescripciones al Personal	2,229.00	5,393.70	7,622.70	0.00	7,622.70	7,622.70	0.00	100.0%
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00	5,393.70	7,622.70	0.00	7,622.70	7,622.70	0.00	100.0%
Gastos del Directorio	10,050.00	-3,192.58	6,857.42	6,857.42	0.00	6,857.42	0.00	100.0%
Dietas	8,500.00	-2,000.00	6,500.00	6,500.00	0.00	6,500.00	0.00	100.0%
Atenciones y Representaciones CD	1,550.00	-1,192.58	357.42	357.42	0.00	357.42	0.00	100.0%
Gastos Generales	35,603.46	-2,201.12	33,402.34	15,143.54	15,742.07	30,885.61	-2,516.73	92.5%
Publicidad y Promoción	13,134.39	-4,167.85	8,966.54	8,966.54	0.00	8,966.54	0.00	100.0%
Radio	3,625.00	-3,625.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0%
Prensa Escrita	435.00	-5.58	429.42	429.42	0.00	429.42	0.00	100.0%





Cuentas	Presupuesto 2022			Ejecutado	Real 2022		Variación en US\$	Índice de Ejecución
	Ppto Aprob.	Reasig	Ppto Reasig		Compro-metido	Total		
Artículos Promocionales	2,791.54	-1,312.09	1,479.45	1,479.45	0.00	1,479.45	0.00	100.0%
Charlas sobre Divulgación	1,860.35	4,674.42	6,534.77	6,534.77	0.00	6,534.77	0.00	100.0%
Otros Medios	4,422.50	-3,899.60	522.90	522.90	0.00	522.90	0.00	100.0%
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>15,742.07</b>	<b>0.00</b>	<b>15,742.07</b>	<b>0.00</b>	<b>15,742.07</b>	<b>15,742.07</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
Área de Oficina	15,742.07	0.00	15,742.07	0.00	15,742.07	15,742.07	0.00	100.0%
<b>Membresías</b>	<b>6,177.00</b>	<b>0.00</b>	<b>6,177.00</b>	<b>6,177.00</b>	<b>0.00</b>	<b>6,177.00</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
IADI	6,177.00	0.00	6,177.00	6,177.00	0.00	6,177.00	0.00	100.0%
<b>Otros</b>	<b>550.00</b>	<b>1,966.73</b>	<b>2,516.73</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-2,516.73</b>	<b>0.0%</b>
Varios	550.00	1,966.73	2,516.73	0.00	0.00	0.00	-2,516.73	0.0%
<b>Total</b>	<b>47,882.46</b>	<b>0.00</b>	<b>47,882.46</b>	<b>22,000.96</b>	<b>23,364.77</b>	<b>45,365.73</b>	<b>-2,516.73</b>	<b>94.7%</b>

Los principales egresos realizados durante el período 2022, se detallan a continuación:

### Gastos de Funcionarios y Empleados

- Prestaciones al Personal:

Seguro de vida y médico hospitalario: Corresponde a la provisión del seguro 2023 para todos los miembros del Comité de Administración.

- **Gastos del Directorio:**
  - Dietas y Representaciones al Comité de Administración: La subejecución se explica debido a que se habían presupuestado sesiones extraordinarias que no fue necesario realizar. Los fondos no ejecutados fueron reasignados.
  - Atenciones y Representaciones: representan los gastos relacionados al desarrollo de las sesiones presenciales. Para el año 2022 el presupuesto consideraba realizar las sesiones en un hotel; no obstante, al aplicar las medidas de ahorro y austeridad indicadas por Presidencia, las reuniones se trasladaron a las instalaciones de BCR, lo cual no generaran costos adicionales. Los fondos no ejecutados fueron reasignados.

### En Gastos Generales:

- **Publicidad y promoción:**
  - En Radio los fondos no fueron utilizados y se reasignaron para cubrir otros gastos del mismo rubro.
  - En Prensa, Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y Otros Medios los fondos se utilizaron para cubrir gastos realizados en el trimestre, ya que aún no tenemos la renovación de la imagen institucional.
- **Arrendamiento y Mantenimiento:** corresponde a la provisión del contrato de arrendamiento con el Banco Central de Reserva de El Salvador para el año 2023.
- **Membresías:** corresponde al aporte del fondo para el pago anual de la membresía con IADI.



- Otros: El valor presupuestado es una estimación para cubrir gastos no programados, durante el período no se utilizó. Para efectuar la liquidación del período todos los sobrantes de las cuentas deben trasladarse a la cuenta Varios.

### Reasignaciones Acumuladas

Al cierre del año 2022 las reasignaciones acumuladas se muestran en el siguiente detalle:

Tabla 8. Reasignaciones Acumuladas a diciembre 2022  
Presupuesto Funcionamiento - Cifras en US dólares

Cuentas	Presupuesto 2022		
	Ppto Aprob.	Reasig.	Ppto Reasig
Gastos de Funcionarios y Empleados	12,279.00	2,201.12	14,480.12
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>2,229.00</b>	<b>5,393.70</b>	<b>7,622.70</b>
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00	5,393.70	7,622.70
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>10,050.00</b>	<b>-3,192.58</b>	<b>6,857.42</b>
Dietas	8,500.00	-2,000.00	6,500.00
Atenciones y Representaciones CD	1,550.00	-1,192.58	357.42
<b>Gastos Generales</b>	<b>35,603.46</b>	<b>-2,201.12</b>	<b>33,402.34</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>13,134.39</b>	<b>-4,167.85</b>	<b>8,966.54</b>
Radio	3,625.00	-3,625.00	0.00
Prensa Escrita	435.00	-5.58	429.42
Artículos Promocionales	2,791.54	-1,312.09	1,479.45
Charlas sobre Divulgación	1,860.35	4,674.42	6,534.77
Otros Medios	4,422.50	-3,899.60	522.90
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>15,742.07</b>	<b>0.00</b>	<b>15,742.07</b>
Área de Oficina	15,742.07	0.00	15,742.07
<b>Membresías</b>	<b>6,177.00</b>	<b>0.00</b>	<b>6,177.00</b>
IADI	6,177.00	0.00	6,177.00
<b>Otros</b>	<b>550.00</b>	<b>1,966.73</b>	<b>2,516.73</b>
Varios	550.00	1,966.73	2,516.73
<b>Total</b>	<b>47,882.46</b>	<b>0.00</b>	<b>47,882.46</b>

### 3. PROVISIONES PRESUPUESTARIAS

Al cierre del año 2022 se tienen provisiones presupuestarias por un monto de US\$23.6 miles, de las cuales US\$0.2 miles corresponden al año 2021 y US\$23.4 miles al presupuesto de 2022. El siguiente cuadro muestra el detalle de las operaciones que se ejecutaran durante el 2023:

Tabla 9. Provisiones presupuestarias a diciembre 2022  
Presupuesto de Funcionamiento - Cifras en US dólares

Cuenta	Razón Social	Concepto	Ppto. 2021	Ppto. 2022	Total
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	Aseguradora A Bank, S.A. - Seguro de Personas	Seguro miembros del CA	234.80	7,622.70	7,857.50



Arrendamiento- Área de oficina	Banco Central de Reserva	Arrendamiento área de oficina	0.03	15,742.07	15,742.10
Total Presupuesto de Funcionamiento			234.83	23,364.77	23,599.60

Las provisiones corresponden a:

- a) **Seguro de vida médico hospitalario:** Para los miembros del Comité de Administración. En 2021, se provisionó un valor y algunos lo declinaron, generando una disponibilidad de US\$234.80, el monto de 2022 es la provisión para el seguro de 2023.
- b) **Arrendamiento:** En 2021 el valor sobrante corresponde a las aproximaciones realizadas durante el período, para el 2022 corresponde al aporte del fondo para el pago del arrendamiento del 2023.

El control contable de dichas provisiones se registra en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de diciembre de 2022 totalizan US\$23,599.60 valor que corresponde al total pendiente (sobrantes del año 2021 US\$234.83 más provisiones del año 2022 US\$23,364,77).

Elaborado por: Andrea Molina  
Revisado por: Juan José Hernández


