



INSTITUTO
DE GARANTÍA
DE DEPÓSITOS

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

SEGUIMIENTO EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 1ER TRIMESTRE 2023

Fondo de Bancos y Sociedades de
Ahorro y Crédito

Unidad de Finanzas y Planificación
10-4-2023



1. Presupuestos Aprobados

El Consejo Directivo en Sesión CD-09/2022 del 6 de diciembre de 2022, aprobó el Presupuesto del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito. El resumen de dicho presupuesto se presenta a continuación:

a) Presupuesto de Ingresos

El presupuesto anual aprobado para el ejercicio 2023 asciende a US\$18.8 millones de los cuales US\$16.6 millones, equivalentes al 88.4% lo representan las primas a cobrar a las Instituciones miembros; el 11.6% restante, (US\$2.2 millones), son la proyección de ingresos por rendimientos del fondo de garantía. El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Tabla 1. Presupuesto de ingresos – Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito
Cifras en US dólares

Código	Cuentas	Total
411	Primas	16,646,936.00
41101	Bancos	16,237,429.00
4110103	Agrícola	4,239,499.00
4110104	Cuscatlán	2,963,430.00
4110107	Davivienda	2,174,870.00
4110108	Hipotecario	1,588,136.00
4110109	Citibank, N.A.	177,855.00
4110120	Promerica	987,944.00
4110127	América Central	2,488,057.00
4110130	Atlántida	565,497.00
4110131	Abank	114,602.00
4110132	Industrial	399,269.00
4110133	Azul	538,270.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	409,507.00
4110201	Apoyo Integral	131,033.00
4110202	Credicomer	101,846.00
4110203	Constelación	76,539.00
4110204	Multimoney (Gente)	100,089.00
4120201	Rendimientos	2,192,706.00
4120201012	Depósito a la Vista	2,192,706.00
	Total	18,839,642.00

b) Presupuesto de Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado fue de US\$795.4 miles, que representa el 5.0% de las primas percibidas por el fondo durante el año 2022 (US\$15,907,867.00), monto que corresponde al límite establecido en la ley. El 82.09% lo representan los gastos de funcionarios y empleados y el 17.91% los gastos generales. El siguiente cuadro muestra el resumen del presupuesto:

Tabla 2. Presupuesto de funcionamiento – Fondo de Bancos Cooperativos
Cifras en US dólares

Código	Nombre	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	652,930.14
61101	Remuneraciones	394,035.45
61102	Prestaciones al Personal	243,619.69
61103	Indemnizaciones al personal	5,475.00
61104	Gastos del Directorio	9,800.00



Código	Nombre	Total
612	Gastos Generales	142,463.21
61201	Consumo de materiales	14,370.00
61202	Reparación y Mtto. de Activo Fijo	7,700.00
61203	Servicios Públicos	16,152.80
61204	Publicidad y Promoción	17,286.34
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	800.00
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00
61207	Honorarios Profesionales	38,620.00
61208	Internet	7,500.00
61210	Membresías	9,798.00
61211	Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	6,000.00
61299	Otros	23,236.07
Total		795,393.35

c) Presupuesto de Inversión

El presupuesto anual aprobado fue de US\$269.1 miles, el cual se encuentra distribuido de la siguiente forma: el equipo de cómputo representa el 27.8%, el mobiliario y equipo de oficina el 5.4%, la adquisición de un vehículo el 16.7%, la readecuación del área de oficina el 7.4% y la adquisición de software el 42.6%. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:

Tabla 3. Presupuesto de inversión – Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito
Cifras en US dólares

Código	Cuenta / Bien a adquirir	Total
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	74,775.00
	Computadora portátil	13,500.00
	MacBook Pro	3,500.00
	Monitores	4,275.00
	Telefonía IP	10,000.00
	Switch	17,500.00
	Firewall	10,000.00
	Sistema de respaldo	8,000.00
	Cableado estructural	8,000.00
15203	Mobiliario y Equipo de Oficina	14,600.00
	Modernización sala de sesiones	13,000.00
	Estabilizador para teléfono	250.00
	Estabilizador para cámara	350.00
	Sistema de control biométrico	1,000.00
15204	Vehículos	45,000.00
	Pick up	45,000.00
15601	Construcción en locales arrendados	20,000.00
	Remodelación Baños y readecuación cubículos en ala A	20,000.00
16101	Programas Computacionales	114,675.00
	Laserfiche	20,000.00
	Adobe Creative Cloud	2,550.00
	Microsoft 365 Bussiness Premium	13,000.00
	Microsoft Azure	17,000.00
	App UDE 2.0 (Actualización)	5,000.00
	Adobe Pro	13,125.00
	App móvil PGA	40,000.00
	Integración SEIMI con SIAF	4,000.00
Total		269,050.00



2. Ejecución Presupuestaria

2.1. Ejecución del Primer Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023, el Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de enero a marzo de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$4.8 millones, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%. Los ingresos por Primas fueron US\$4.0 millones y en Rendimientos US\$767.0 miles. Los ingresos por Primas tuvieron una ejecución menor de US\$25.6 miles con relación a las estimaciones realizadas para el trimestre; la razón fundamental de esta variación a la baja, es que la mayoría de las Instituciones han disminuido el ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior.

La variación al alza de los Ingresos por rendimientos es del US\$333.4 miles, la cual se debe a que la proyección se efectuó sobre una tasa fija, y el pago se realiza sobre una tasa que varía cada día. El monto que se muestra en la tabla, corresponde a la provisión del trimestre, el cual será aplicado por el BCR a partir de este año de forma trimestral por acuerdo de Consejo Directivo en Sesión CD-27/2022 del 29 de noviembre de 2022, según se nos informó en carta de fecha 8 de diciembre de 2022. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 4. Ejecución Presupuesto de Ingresos – Primer trimestre 2023

Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	4,031,196.00	4,005,568.00	-25,628.00	99.4%
Bancos	3,934,059.00	3,909,814.00	-24,245.00	99.4%
Agrícola	1,038,266.00	1,036,869.00	-1,397.00	99.9%
Cuscatlán	719,806.00	720,913.00	1,107.00	100.0%
Davivienda	530,029.00	531,780.00	1,751.00	100.0%
Hipotecario	371,002.00	353,675.00	-17,327.00	95.3%
Citibank, N.A.	43,770.00	42,367.00	-1,403.00	96.8%
Promerica	241,954.00	240,775.00	-1,179.00	99.5%
América Central	599,707.00	595,334.00	-4,373.00	99.3%
Atlántida	136,756.00	138,993.00	2,237.00	100.0%
Abank	26,480.00	25,599.00	-881.00	96.7%
Industrial	93,965.00	91,088.00	-2,877.00	96.9%
Azul	132,324.00	132,421.00	97.00	100.0%
Sociedades de Ahorro y Crédito	97,137.00	95,754.00	-1,383.00	98.6%
Apoyo Integral	31,331.00	30,646.00	-685.00	97.8%
Credicomer	24,378.00	23,958.00	-420.00	98.3%
Constelación	17,660.00	17,270.00	-390.00	97.8%
Multimoney (Gente)	23,768.00	23,880.00	112.00	100.0%



Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Rendimientos	433,608.00	767,037.06	333,429.06	100.0%
Depósito a la Vista	433,608.00	767,037.06	333,429.06	100.0%
Total	4,464,804.00	4,772,605.06	307,801.06	100.0%

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$145.2 miles durante el primer trimestre, de los cuales US\$134.1 miles corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$11.1 miles a gastos generales. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Tabla 5. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	153,374.64	134,082.75	-19,291.89	87.4%
Remuneraciones	97,204.50	91,771.83	-5,432.67	94.4%
Salarios Ordinarios	97,204.50	91,771.83	-5,432.67	94.4%
Prestaciones al Personal	53,760.14	40,399.83	-13,360.31	75.1%
Vacación	4,531.10	4,166.20	-364.90	91.9%
Bonificación	16,200.75	15,295.34	-905.41	94.4%
Capacitación	2,825.00	1,231.40	-1,593.60	43.6%
Viáticos	433.00	795.00	362.00	100.0%
Uniformes	0.00	519.80	519.80	100.0%
Gastos Médicos	9,350.00	1,263.90	-8,086.10	13.5%
Otras Prestaciones al Personal	4,940.00	3,720.00	-1,220.00	75.3%
Clima Organizacional	1,580.00	778.85	-801.15	49.3%
Premios y Reconocimientos	300.00	0.00	-300.00	0.0%
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	5,094.90	4,394.27	-700.63	86.2%
Cuota Patronal AFP	8,505.39	8,235.07	-270.32	96.8%
Gastos del Directorio	2,410.00	1,911.09	-498.91	79.3%
Dietas	2,200.00	1,750.00	-450.00	79.5%
Atenciones y Representaciones CD	210.00	161.09	-48.91	76.7%
Gastos Generales	72,967.77	11,115.77	-61,852.00	15.2%
Consumo de materiales	6,205.00	2,031.39	-4,173.61	32.7%
Combustibles y Lubricantes	2,480.00	55.00	-2,425.00	2.2%
Papelería, Útiles y Enseres	1,850.00	698.47	-1,151.53	37.8%
Materiales de Limpieza	150.00	333.63	183.63	100.0%
cafetería	400.00	728.92	328.92	100.0%
Medicamentos	25.00	21.63	-3.37	86.5%
Mobiliario y Equipo	800.00	81.60	-718.40	10.2%
Repuestos y accesorios	500.00	112.14	-387.86	22.4%
Reparación y Mantenimiento de Activo	7,500.00	41.25	-7,458.75	0.6%
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	7,500.00	0.00	-7,500.00	0.0%
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	41.25	41.25	100.0%
Servicios Públicos	11,690.70	1,265.16	-10,425.54	10.8%
Comunicaciones	10,440.70	1,265.16	-9,175.54	12.1%
Correo	1,250.00	0.00	-1,250.00	0.0%



Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Publicidad y Promoción	5,727.00	2,876.90	-2,850.10	50.2%
Charlas sobre Divulgación	184.00	193.15	9.15	100.0%
Otros Medios	5,543.00	2,683.75	-2,859.25	48.4%
Arrendamiento y Mantenimiento	200.00	145.04	-54.96	72.5%
Parqueo Empleados y Visitas	200.00	145.04	-54.96	72.5%
Honorarios Profesionales	14,070.00	1,824.88	-12,245.12	13.0%
Auditores	3,220.00	1,087.63	-2,132.37	33.8%
Consultores	8,000.00	737.25	-7,262.75	9.2%
Servicios Administrativos	2,850.00	0.00	-2,850.00	0.0%
Internet	7,500.00	0.00	-7,500.00	0.0%
Alojamiento y Seguridad de Página. Web	7,500.00	0.00	-7,500.00	0.0%
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	6,000.00	0.00	-6,000.00	0.0%
Mtto. a Sistemas Inform. Propios y SW	6,000.00	0.00	-6,000.00	0.0%
Otros	14,075.07	2,931.15	-11,143.92	20.8%
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	2,100.00	0.00	-2,100.00	0.0%
Publicaciones y Convocatorias	2,300.00	2,006.18	-293.82	87.2%
Archivo y Custodia de Documentos	210.00	187.40	-22.60	89.2%
Servicios Bancarios	339.00	339.00	0.00	100.0%
Varios	9,126.07	398.57	-8,727.50	4.4%
Total	226,342.41	145,198.52	-81,143.89	64.1%

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

I. Remuneraciones:

Las plazas aprobadas por el Consejo Directivo, se tienen presupuestadas desde el mes de enero y al cierre de marzo se encuentran en fase final del proceso, esperando poder completarlos y hacerlos efectivos en el segundo trimestre 2023.

II. Prestaciones al personal:

- Las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP las variaciones están relacionadas con las contrataciones pendientes.
- La capacitación es una estimación trimestral, cuya ejecución no se completo debido a la poca oferta en las áreas y temas que el Instituto requiere.
- En viáticos, sobrepasó la estimación realizada, esto debido a diversos eventos, tales como: por la Semana Mundial del Ahorro y al Plan de visitas a las IMI para verificar el cumplimiento de la norma de divulgación, así como la NRSF-01 y NPB 4-44.
- Uniformes, corresponde a la elaboración de camisas uniformes para todo el personal del Instituto.



- 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.
 - Clima organizacional, corresponden a estimaciones de gastos relacionados con el instructivo de prestaciones no vinculadas al salario.
- III. **Gastos del directorio:**
- Dietas, la variación se debe a que no todos los miembros del Consejo han asistido a las sesiones programadas.
 - Atenciones al Consejo Directivo, representa la estimación por alimentación cuando las sesiones se realizan de forma presencial; para el 2023 como parte de las medidas de ahorro y austeridad se tomó la decisión de que las sesiones se realicen en las instalaciones propias del Instituto o en salas del BCR para no generar costos adicionales.

En Gastos Generales:

- I. **Consumo de materiales:**
- Las cuentas presupuestarias son estimaciones de compras, el monto real corresponde a las compras efectuadas, para el primer trimestre se presupuestó gasto de gasolina, considerando que durante el primer trimestre se adquiriría un vehículo institucional.
- II. **Reparación y mantenimiento de activo fijo:**
- Las cuentas de equipo de cómputo y comunicaciones se encuentra cubierta con fondos del presupuesto 2022.
 - La cuenta de mobiliario y equipo corresponde a unas mejoras realizadas en el área de cocina.
- III. **Servicios públicos:**
- La cuenta de comunicaciones y correo se encuentra parcialmente cubiertas con presupuesto 2022.
- IV. **Publicidad y promoción:**
- Debido a que estamos en el proceso de renovación de la imagen institucional, al cierre del ejercicio 2022 varios procesos de compra en radio, artículos promocionales y otros medios fueron adjudicados, pero la ejecución esta sujeta a contar con la imagen institucional aprobada, al cierre del primer trimestre de 2023 se encuentra pendiente de aprobación.



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:
 - a) Auditores: corresponde a la auditoría de estados financieros del presente año, contrato que se va devengando en la medida que los auditores entregan sus productos.
 - b) Consultores: corresponden a procesos de compra que por cambio de prioridades se ha diferido su ejecución.
 - c) Servicios Administrativos: corresponde a los servicios de apoyo a UACI y Presidencia. Actualmente, estos servicios se están ejecutando presupuesto del año anterior, por haberse adjudicado en 2022.Los pagos efectuados por los servicios recibidos es lo que se muestra en la columna de gasto real del ejercicio 2023.

VII. **Internet:**

- El monto de este año se cubrió parcialmente con presupuesto 2022, con el valor disponible se contrato el servicio para el año 2023.

VIII. **Mejoras y mantenimiento a sistemas informaticos:**

- El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, a la fecha no se ha ejecutado, por aún contar con horas disponibles en contratos de presupuesto de años anteriores.

IX. **Otros:**

- El servicio de seguridad, limpieza y otros se encuentra parcialmente cubierto con fondos del presupuesto 2022.
- En publicaciones, la estimación que se presupuestó para la publicación de los estados financieros auditados del año 2022, fue mayor al gasto real.
- Archivo y custodia de documentos, la estimación que se presupuestó, fue mayor al gasto real.
- Varios es una estimación para cubrir gastos no programados.

Reasignaciones:

Durante este trimestre se efectuó una reasignación técnica, ya que el monto total asignado para el servicio de Auditoría es un monto compartido con el Fondo de Bancos Cooperativos:



Tabla 6. Reasignaciones Presupuestarias – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Varios	3,780.00	Audidores	3,780.00
Total	3,780.00	Total	3,780.00

c) Inversión

El Presupuesto de inversión tiene varios procesos de compra iniciados durante el primer trimestre 2023. De acuerdo con el memorándum TI-0006/2023 del 5 de febrero de 2023, se realizaron algunas reasignaciones de fondos para atender requerimientos específicos que se muestran en el siguiente cuadro:

Tabla 7. Ajustes al Presupuesto de Inversión
Cifras en US dólares

Cuentas / Bienes	Ppto Original	Ajustes al Ppto	Variación
Depreciable	134,375.00	139,403.02	-5,028.02
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	74,775.00	85,859.17	-11,084.17
Computadora portátil	13,500.00	11,452.55	2,047.45
MacBook Pro	3,500.00	4,199.00	-699.00
Monitores	4,275.00	5,017.20	-742.20
Telefonía IP	10,000.00	10,000.00	0.00
Switch	17,500.00	17,500.00	0.00
Firewall	10,000.00	10,000.00	0.00
Sistema de respaldo	8,000.00	8,000.00	0.00
Cableado estructural	8,000.00	8,000.00	0.00
Tablet	0.00	1,996.00	-1,996.00
Smart Keyboard	0.00	399.00	-399.00
Pantalla para sala sesiones	0.00	9,295.42	-9,295.42
Mobiliario y Equipo de Oficina	14,600.00	8,543.85	6,056.15
Modernización sala de sesiones (Sillas, mesas)	13,000.00	7,943.85	5,056.15
Estabilizador para teléfono	250.00	250.00	0.00
Estabilizador para cámara	350.00	350.00	0.00
Sistema de control biométrico	1,000.00	0.00	1,000.00
Vehículos	45,000.00	45,000.00	0.00
Pick up	45,000.00	45,000.00	0.00
Amortizables	20,000.00	20,000.00	0.00
Construcción en locales arrendados	20,000.00	20,000.00	0.00
Remodelación Baños y readecuación cubículos ala A	20,000.00	20,000.00	0.00
Programas Computacionales	114,675.00	109,646.98	5,028.02
Programas Computacionales	114,675.00	109,646.98	5,028.02
Gestor Documental (Laserfiche u otro)	20,000.00	15,471.98	4,528.02
Adobe Creative Cloud	2,550.00	2,550.00	0.00
Microsoft 365 Bussiness Premium	13,000.00	13,000.00	0.00
Microsoft Azure	17,000.00	17,000.00	0.00
App UDE 2.0 (Actualización)	5,000.00	0.00	5,000.00
Desarrollo API Interconexión PGA	0.00	5,000.00	-5,000.00
Adobe Pro	13,125.00	13,125.00	0.00
App móvil PGA	40,000.00	40,000.00	0.00
Integración SEIMI y SIAF	4,000.00	0.00	4,000.00
Actualización módulo carga datos PGA	0.00	3,500.00	-3,500.00
Total	269,050.00	269,050.00	0.00



De acuerdo con lo anterior, la ejecución del presupuesto del primer trimestre es la siguiente:

Tabla 8. Ejecución Presupuesto de Inversión – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuentas / Bienes	Ppto 1er T.	Comprometido
Depreciable	85,303.02	85,303.02
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	32,359.17	32,359.17
Computadora portátil	11,452.55	11,452.55
MacBook Pro	4,199.00	4,199.00
Monitores	5,017.20	5,017.20
Tablets	1,996.00	1,996.00
Smart Keyboard	399.00	399.00
Pantalla para sala sesiones	9,295.42	9,295.42
Mobiliario y Equipo de Oficina	7,943.85	7,943.85
Modernización sala de sesiones (Sillas, mesas)	7,943.85	7,943.85
Vehículos	45,000.00	45,000.00
Pick up	45,000.00	45,000.00
Programas Computacionales	43,500.00	43,500.00
Programas Computacionales	43,500.00	43,500.00
App móvil PGA	40,000.00	40,000.00
Actualización módulo carga datos PGA	3,500.00	3,500.00
Total	128,803.02	128,803.02

La ejecución del presupuesto de inversión es del 100%, considerando las compras de tablets y el smart keyboard, así como también la gestión de adquisición de otros bienes que aún no se han recibido y que por lo tanto no se han pagado, y de los cuales se estima que se recibirán durante la primera quincena de abril.

Reasignaciones:

Durante este trimestre se efectuó una reasignación:

Tabla 9. Reasignaciones Presupuestarias – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Mobiliario y Equipo de oficina	6,506.15	Equipo de computación y comunicaciones	6,506.15
Total	6,506.15	Total	6,506.15

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Las compras en proceso al cierre del año 2022 sumaban US\$181,122.70, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$112,604.44.

Los siguientes cuadros muestran el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer trimestre del año 2023:



Tabla 10. Presupuesto de Funcionamiento – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Saldo al 31/12/22	Saldo al 31/03/23
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	28,930.13	3,099.70
Seguro de fidelidad	348.68	0.00
Seguro sobre Activos Fijos	274.27	0.00
Gastos Médicos	114.00	0.00
Repuestos y Accesorios	1,731.06	444.02
Audidores	820.00	0.00
Consultores	11,250.55	678.00
Servicios administrativos	7,800.00	6,630.00
Capacitación	6,399.04	4,997.32
Clima organizacional	2,120.00	76.63
Radio	1,493.62	1,493.62
Artículos promocionales	23,152.33	23,152.33
Otros medios	350.00	0.00
Premios y reconocimientos	24,991.50	24,991.50
Arrendamiento- Área de oficina	43,377.26	32,908.94
Comunicaciones	1,545.68	718.68
Correo	1,491.58	1,174.68
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	14,637.06	9,089.74
Suscripciones	254.25	254.25
Almacenamiento y custodia de documentos	72.59	72.59
Servicio de seguridad, limpieza y otros	2,286.00	383.67
Alojamiento página web	2,854.50	1,288.32
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	1,295.75	979.35
Total	177,589.85	112,433.34

Las operaciones pendientes corresponde a:

- Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Consejo Directivo y algunos lo declinaron;
- Repuestos y accesorios: Herramientas varias solicitadas por TI pendientes de recepción;
- Consultores: Pago final relacionado con Mejora regulatoria;
- Servicios administrativos: Apoyo a unidad de compras (pago quincenal);
- Capacitación: Clases de Ingles para el personal (pagos mensuales);
- Clima organizacional: Sobrante;
- Radio y artículos promocionales: Publicidad y promoción contratada a la espera de validar el cambio de imagen;
- Premios y reconocimientos: Bono por evaluación de desempeño, la evaluación del desempeño se realizó el 31 de marzo, pendiente de definir la entrega del bono;
- Arrendamiento: El valor pendiente es el período abril – diciembre 2023, el cual se liquida mensualmente contra el cobro;
- Comunicaciones: Contratos de servicios de comunicaciones en ejecución;
- Correo: Servicio de mensajería en ejecución;
- Mantenimiento de equipo: Contratos de mantenimiento en ejecución, los pagos se realizan contra los servicios realizados;
- Suscripciones: Servicio de consulta, asociado a la Oficilía de cumplimiento;
- Almacenamiento y custodia de documentos: Sobrante;



- o) Servicio de seguridad, limpieza y otros: Servicio de limpieza del área de oficina en ejecución;
- p) Alojamiento página web: Servicio de internet en ejecución; y
- q) Mejora y mantenimiento a sistemas informáticos: Mantenimiento de software en servidores.

Tabla 11. Presupuesto de Inversión – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	al 31/12/22	al 31/03/23
Mobiliario y Equipo de oficina	171.10	171.10
Programas Computacionales	3,361.75	0.00
Total	3,532.85	171.10

El valor pendiente en mobiliario y equipo de oficina corresponde a un sobrante el cual se utilizará para la adquisición de extintores para el área de oficina.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2023 suman un monto de US\$112,604.44 valor que corresponde al total pendiente del presupuesto de funcionamiento (US\$112,433.34) más el presupuesto de inversión (US\$171.10).

Elaborado por: Andrea Molina
Revisado por: Juan José Hernández





INSTITUTO
DE GARANTÍA
DE DEPÓSITOS

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

SEGUIMIENTO EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 1ER TRIMESTRE 2023

Fondo de Bancos Cooperativos

Unidad de Finanzas y Planificación
10-4-2023



1. Presupuestos Aprobados

El Comité de Administración en Sesión CA-07/2022 del 6 de diciembre de 2022, aprobó el Presupuesto del Fondo de Bancos Cooperativos. El resumen de dichos presupuesto se presenta a continuación:

a) Presupuesto de Ingresos

El presupuesto anual aprobado para el ejercicio 2023 asciende a US\$1.1 millones de los cuales US\$1.0 millones, equivalentes al 91.8% lo representan las primas a cobrar a las Instituciones miembros; el 8.2% restante, (US\$93.7 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 – Fondo de Bancos Cooperativos
Cifras en US dólares

Código	Cuentas	Total
41101	Primas	1,043,004.00
4110102	Multi Inversiones	236,908.00
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	36,969.00
4110104	Izalqueño	79,124.00
4110105	Bancovi	301,376.00
4110106	Primer Banco Trabajadores	131,046.00
4110107	Comedica	257,581.00
4120201	Rendimientos	93,665.95
4.1202010112	Cuenta Corriente	93,665.95
	Total	1,136,669.95

b) Presupuesto de Funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento anual aprobado fue de US\$49,498.40, que representa el 5.0% de las primas percibidas durante el año 2022 (US\$989,968), monto que corresponde al límite establecido en la Ley. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:

Tabla 2. Presupuesto de funcionamiento – Fondo de Bancos Cooperativos
Cifras en US dólares

Código	Nombre	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,240.00
61102	Prestaciones al Personal	2,440.00
611020601	Viáticos	2,440.00
61104	Gastos del Directorio	9,800.00
611040101	Dietas	8,600.00
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,200.00
612	Gastos Generales	37,258.40
61204	Publicidad y Promoción	20,292.66
612040301	Prensa Escrita	3,726.00
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,106.00
612049901	Otros Medios	14,460.66
61207	Honorarios Profesionales	3,780.00
612070101	Audidores	3,780.00
61210	Membresías	11,502.00
612100101	IADI	11,502.00



Código	Nombre	Total
61299	Otros	1,683.74
612999901	Varios	1,683.74
Total		49,498.40

2. Ejecución Presupuestaria

2.1. Ejecución del Primer Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2023, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de enero a marzo de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$279.6 miles, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%; en Primas US\$249.7 miles (99.9%) y en Rendimientos US\$29.9 miles (100.0%). Los ingresos tuvieron una ejecución superior en US\$5.9 miles con relación a las estimaciones realizadas para el primer trimestre; en las primas totales la variación a la baja no es significativa y a nivel individual la razón fundamental de esta variación es que la mayoría de las Instituciones han disminuido el ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior.

La variación al alza de los ingresos por rendimientos es del US\$6.3 miles, la cual se debe a que la proyección se efectuó promedio del 2%, y el pago se realiza sobre una tasa diaria variable que fue superior al promedio del año precedente. El monto que se muestra en la tabla, corresponde a la provisión del trimestre, el cual será aplicado por el BCR a partir de este año de forma trimestral por acuerdo de su Consejo Directivo en Sesión CD-27/2022, del 29 de noviembre de 2022, según se nos informó en carta de fecha 8 de diciembre de 2022. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 3. Ejecución Presupuesto de Ingresos – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto 1er T.	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	250,055.00	249,680.00	-375.00	99.9%
Multi Inversiones	57,560.00	56,535.00	-1,025.00	98.2%
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	6,114.00	8,588.00	2,474.00	100.0%
Izalqueño	19,082.00	18,170.00	-912.00	95.2%
Bancovi	72,720.00	71,822.00	-898.00	98.8%
Primer Banco Trabajadores	31,865.00	32,248.00	383.00	100.0%
Comedica	62,714.00	62,317.00	-397.00	99.4%
Rendimientos	23,606.21	29,932.93	6,326.72	100.0%
Cuenta Corriente	23,606.21	29,932.93	6,326.72	100.0%
Total	273,661.21	279,612.93	5,951.72	100.0%



b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$2.2 miles durante el primer trimestre 2023. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Tabla 4. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Nombre	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,817.00	2,162.91	-654.09	76.8%
Prestaciones al Personal	407.00	133.00	-274.00	32.7%
Gastos del Directorio	2,410.00	2,029.91	-380.09	84.2%
Gastos Generales	11,061.74	0.00	-11,061.74	0.00%
Publicidad y Promoción	6,723.00	0.00	-6,723.00	0.00%
Honorarios Profesionales	3,780.00	0.00	-3,780.00	0.00%
Otros	558.74	0.00	-558.74	0.00%
Total	13,878.74	2,162.91	-11,715.83	15.6%

Las variaciones en el presupuesto se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. Prestaciones al personal: corresponde a pago de viáticos de acuerdo al plan de visitas, el presupuesto se distribuyó de forma mensual, el pago corresponde a visita a Comedica.
- ii. Dietas al Comité de Administración: La variación se debe a la inasistencia de miembros del Comité a sesiones programadas.

En Gastos Generales:

- i. Publicidad y promoción: la cuenta esta integrada por Otros medios (US\$6,507.00) y Charlas de divulgación (US\$216.00), pendiente de registrar el aporte hasta completar el pago.
- ii. Honorarios profesionales: corresponde al aporte por el pago del servicio de auditoría del año 2023, pendiente de registrar el aporte hasta completar el pago.
- iii. Otros: El valor presupuestado es una estimación para cubrir gastos no programados, durante el trimestre no se utilizó.

Reasignaciones:

Durante este trimestre no se han efectuado reasignaciones.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Las compras en proceso al cierre del año 2022 sumaban US\$23,599.60, al cierre del primer trimestre 2023 el monto se redujo a US\$16,572.14, los pagos



efectuados durante el trimestre representan el 30% del monto inicial. El siguiente cuadro muestra el detalle de las operaciones pendientes al cierre del primer trimestre 2023:

Tabla 5. Presupuesto Ejercicios Anteriores – Primer trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	al 31/12/2022	al 31/03/2023
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	7,857.50	4,765.56
Arrendamiento- Área de oficina	15,742.10	11,806.58
Total	23,599.60	16,572.14

Las operaciones pendientes corresponde a:

- Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Comité de Administración y algunos lo declinaron.
- El arrendamiento: El valor pendiente es el período abril – diciembre 2023, el cual se liquida mensualmente contra el cobro.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 31 de marzo de 2023 suman un monto de US\$16,572.14 valor que corresponde al total pendiente.

Elaborado por: Andrea Molina
Revisado por: Juan José Hernández

