



INSTITUTO
DE GARANTÍA
DE DEPÓSITOS

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

SEGUIMIENTO EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 2DO. TRIMESTRE 2023

Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito

Unidad de Finanzas y Planificación
10-7-2023



1. Presupuesto aprobado

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), corresponde a la proyección de ingresos en concepto de rendimientos a percibir 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
41202010112	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 de funcionamiento:

Tabla 2. Presupuesto de funcionamiento – Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito
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 Business 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 Segundo Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio 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 abril a junio de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$5.0 millones, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%. Los ingresos por Primas fueron US\$4.2 millones y en Rendimientos US\$874.6 miles. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 4. Ejecución Presupuesto de Ingresos – Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto 2do Trim	Total 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	4,124,776.00	4,169,291.00	44,515.00	100.0%
Bancos	4,024,008.00	4,068,579.00	44,571.00	100.0%
Agrícola	1,054,537.00	1,045,725.00	-8,812.00	99.2%
Cuscatlán	735,058.00	732,536.00	-2,522.00	99.7%
Davivienda	540,098.00	550,737.00	10,639.00	100.0%
Hipotecario	388,592.00	410,059.00	21,467.00	100.0%
Citibank, N.A.	44,313.00	48,786.00	4,473.00	100.0%
Promerica	245,743.00	250,207.00	4,464.00	100.0%
América Central	615,605.00	612,698.00	-2,907.00	99.5%
Atlántida	140,056.00	164,860.00	24,804.00	100.0%
Abank	27,931.00	26,707.00	-1,224.00	95.6%
Industrial	98,013.00	91,226.00	-6,787.00	93.1%
Azul	134,062.00	135,038.00	976.00	100.0%
Sociedades de Ahorro y Crédito	100,768.00	100,712.00	-56.00	99.9%
Apoyo Integral	32,330.00	31,190.00	-1,140.00	96.5%
Credicomer	25,137.00	24,370.00	-767.00	96.9%
Constelación	18,663.00	18,533.00	-130.00	99.3%
Multimoney (Gente)	24,638.00	26,619.00	1,981.00	100.0%
Rendimientos	615,623.00	874,561.36	258,938.36	100.0%
Depósito a la Vista	615,623.00	874,561.36	258,938.36	100.0%
Total	4,740,399.00	5,043,852.36	303,453.36	100.0%

El monto de los rendimientos que se muestra en la tabla, corresponde a la provisión del trimestre.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$170.9 miles durante el segundo trimestre, de los cuales US\$147.3 miles corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$23.6 miles a gastos generales. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:



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

Cuenta	Ppto 2do Trim	Total 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	163,701.64	147,284.74	-16,416.90	90.0%
Remuneraciones	97,204.50	93,593.37	-3,611.13	96.3%
Prestaciones al Personal	64,217.14	52,537.02	-11,680.12	81.8%
Gastos del Directorio	2,280.00	1,154.35	-1,125.65	50.6%
Gastos Generales	32,697.70	23,601.44	-9,096.26	72.2%
Consumo de materiales	3,055.00	3,153.35	98.35	100.0%
Reparación y Mtto de Activo Fijo	200.00	650.00	450.00	100.0%
Servicios Públicos	1,340.70	1,812.42	471.72	100.0%
Publicidad y Promoción	7,590.00	-170.55	-7,760.55	-2.2%
Arrendamiento y Mantenimiento	200.00	160.46	-39.54	80.2%
Seguros Sobre Bienes	0.00	2,123.81	2,123.81	0.0%
Honorarios Profesionales	7,850.00	1,523.24	-6,326.76	19.4%
Internet	0.00	1,233.80	1,233.80	0.0%
Membresías	9,798.00	9,669.04	-128.96	98.7%
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	0.00	2,195.02	2,195.02	0.0%
Otros	2,664.00	1,250.85	-1,413.15	47.0%
Total	196,399.34	170,886.18	-25,513.16	87.0%

Las variaciones en el presupuesto se detallan en el acumulado

c) Inversión

El Presupuesto de inversión tiene varios procesos de compra comprometidos al cierre del segundo trimestre de 2023. De acuerdo con lo anterior, la ejecución del presupuesto al cierre del segundo trimestre es la siguiente:

Tabla 6. Ejecución Presupuesto de Inversión – Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta / Bien a adquirir	Ppto Anual	Total 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Depreciable	93,903.02	92,627.28	-1,275.74	98.6%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	40,359.17	40,633.43	274.26	100.0%
Computadora portátil	11,452.55	11,452.55	0.00	100.0%
MacBook Pro	4,199.00	4,199.00	0.00	100.0%
Monitores	5,017.20	5,017.20	0.00	100.0%
Cableado estructural	8,000.00	8,274.26	274.26	100.0%
Tablet	1,996.00	1,996.00	0.00	100.0%
Smart Keyboard	399.00	399.00	0.00	100.0%
Pantalla para sala sesiones	9,295.42	9,295.42	0.00	100.0%
Mobiliario y Equipo de Oficina	8,543.85	7,493.85	-1,050.00	87.7%



Cuenta / Bien a adquirir	Ppto Anual	Total 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Modernización sala de sesiones	7,943.85	7,493.85	-450.00	94.3%
Estabilizador para teléfono	250.00	0.00	-250.00	0.0%
Estabilizador para cámara	350.00	0.00	-350.00	0.0%
Vehículos	45,000.00	44,500.00	-500.00	98.9%
Pick up	45,000.00	44,500.00	-500.00	98.9%
Amortizables	20,000.00	18,173.28	-1,826.72	90.9%
Construcción en locales arrendados	20,000.00	18,173.28	-1,826.72	90.9%
Remodelación Baños y readecuación cubículos ala A	20,000.00	18,173.28	-1,826.72	90.9%
Programas Computacionales	74,521.98	73,870.12	-651.86	99.1%
Programas Computacionales	74,521.98	73,870.12	-651.86	99.1%
Gestor documental	15,471.98	15,900.00	428.02	100.0%
Adobe Creative Cloud	2,550.00	2,468.79	-81.21	96.8%
Microsoft 365 Bussiness Premium	13,000.00	12,016.33	-983.67	92.4%
App móvil PGA	40,000.00	39,985.00	-15.00	100.0%
Módulo carga datos PGA	3,500.00	3,500.00	0.00	100.0%
Total	188,425.00	184,670.68	-3,754.32	98.0%

La ejecución del presupuesto de inversión es del 98%, de lo programado al cierre del segundo trimestre; los procesos de compra se han ejecutado en los tiempos establecidos, en algunos casos los bienes aún no se han recibido (Computadoras, Monitores y Pantalla para sala de sesiones) y otros se encuentran en ejecución (cableado estructural, remodelación, gestor documental, Microsoft 365 y App movil PGA) por lo que los fondos están comprometidos, sin embargo no se ha devengado el pago.

Reasignaciones:

Durante el segundo trimmestre se efectuó una reasignación presupuestaria que corresponde a una reclasificación de fondos hacia la cuenta de equipo de computación y comunicaciones como parte del equipo que forma parte de la remodelación de la sala de sesiones.

Tabla 7. Reasignaciones Presupuestarias – segundo 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

2.1. Ejecución Acumulada

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de enero a junio de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$9.8 millones, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%. Los ingresos por Primas fueron US\$8.2 millones y en Rendimientos US\$1.6 millones. Los



ingresos por Primas tuvieron una ejecución mayor en US\$18.9 miles con relación a las estimaciones realizadas para el cierre de junio 2023; la razón fundamental de esta variación positiva, es que los cálculos para la proyección se realizaron en noviembre de 2022 y una buena parte de las Instituciones han aumentado 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\$592.3 miles, se debe a que la proyección se efectuó sobre una tasa fija, y el pago se realiza sobre una tasa que varía cada día, además en el mes de mayo la Reserva Federal de los Estados Unidos realizó un nuevo incremento a la Tasa de referencia con lo cual se llegó a un máximo de 5.25%. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 8. Ejecución Presupuesto de Ingresos – Acumulado al segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto Acumulado al 2do T	Real Acumulado al 2do. T	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	8,155,972.00	8,174,859.00	18,887.00	100.0%
Bancos	7,958,067.00	7,978,393.00	20,326.00	100.0%
Agrícola	2,092,803.00	2,082,594.00	-10,209.00	99.5%
Cuscatlán	1,454,864.00	1,453,449.00	-1,415.00	99.9%
Davivenda	1,070,127.00	1,082,517.00	12,390.00	100.0%
Hipotecario	759,594.00	763,734.00	4,140.00	100.0%
Citibank, N.A.	88,083.00	91,153.00	3,070.00	100.0%
Promerica	487,697.00	490,982.00	3,285.00	100.0%
América Central	1,215,312.00	1,208,032.00	-7,280.00	99.4%
Atlántida	276,812.00	303,853.00	27,041.00	100.0%
Abank	54,411.00	52,306.00	-2,105.00	96.1%
Industrial	191,978.00	182,314.00	-9,664.00	95.0%
Azul	266,386.00	267,459.00	1,073.00	100.0%
Sociedades de Ahorro y Crédito	197,905.00	196,466.00	-1,439.00	99.3%
Apoyo Integral	63,661.00	61,836.00	-1,825.00	97.1%
Credicomer	49,515.00	48,328.00	-1,187.00	97.6%
Constelación	36,323.00	35,803.00	-520.00	98.6%
Multimoney (Gente)	48,406.00	50,499.00	2,093.00	100.0%
Rendimientos	1,049,231.00	1,641,598.42	592,367.42	100.0%
Depósito a la Vista	1,049,231.00	1,641,598.42	592,367.42	100.0%
Total	9,205,203.00	9,816,457.42	611,254.42	100.0%

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$316.1 miles (74.8%) durante el segundo trimestre 2023, de los cuales US\$281.4 miles corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$34.7 miles a gastos generales. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:



Tabla 9. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento – Acumulado al segundo trimestre 2023

Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto Acumulado al 2do T.	Real Acumulado al 2do. T.	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	317,076.28	281,367.49	-35,708.79	88.7%
Remuneraciones	194,409.00	185,365.20	-9,043.80	95.3%
Salarios Ordinarios	194,409.00	185,365.20	-9,043.80	95.3%
Prestaciones al Personal	117,977.28	92,936.85	-25,040.43	78.8%
Aguinaldo	5,400.25	5,725.31	325.06	106.0%
Vacación	9,062.20	8,402.74	-659.46	92.7%
Bonificación	27,001.25	25,624.87	-1,376.38	94.9%
Capacitación	5,650.00	3,083.12	-2,566.88	54.6%
Viáticos	13,803.00	6,068.00	-7,735.00	44.0%
Uniformes	0.00	519.80	519.80	100.0%
Gastos Médicos	9,350.00	1,886.40	-7,463.60	20.2%
Pasajes y Gastos al Exterior	6,600.00	5,222.25	-1,377.75	79.1%
Otras Prestaciones al Personal	9,880.00	8,042.00	-1,838.00	81.4%
Clima Organizacional	3,430.00	2,732.52	-697.48	79.7%
Premios y Reconocimientos	600.00	0.00	-600.00	0.0%
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	10,189.80	8,854.70	-1,335.10	86.9%
Cuota Patronal AFP	17,010.79	16,775.14	-235.65	98.6%
Gastos del Directorio	4,690.00	3,065.44	-1,624.56	65.4%
Dietas	4,300.00	2,800.00	-1,500.00	65.1%
Atenciones y Representaciones CD	390.00	265.44	-124.56	68.1%
Gastos Generales	105,665.47	34,717.21	-70,948.26	32.9%
Consumo de materiales	9,260.00	5,184.74	-4,075.26	56.0%
Combustibles y Lubricantes	2,960.00	110.00	-2,850.00	3.7%
Papelería, Útiles y Enseres	2,850.00	2,252.72	-597.28	79.0%
Materiales de Limpieza	300.00	682.21	382.21	227.4%
Cafeteria	800.00	1,345.72	545.72	168.2%
Biblioteca	500.00	30.00	-470.00	6.0%
Medicamentos	50.00	570.35	520.35	1140.7%
Mobiliario y Equipo	800.00	81.60	-718.40	10.2%
Repuestos y accesorios	1,000.00	112.14	-887.86	11.2%
Reparación y Mto de Activo Fijo	7,700.00	691.25	-7,008.75	9.0%
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	7,500.00	260.00	-7,240.00	3.5%
Mobiliario y Equipo de Oficina	200.00	431.25	231.25	215.6%
Servicios Públicos	13,031.40	3,077.58	-9,953.82	23.6%
Comunicaciones	10,881.40	3,077.58	-7,803.82	28.3%
Correo	2,150.00	0.00	-2,150.00	0.0%
Publicidad y Promoción	13,317.00	2,706.35	-10,610.65	20.3%
Artículos Promocionales	3,174.00	0.00	-3,174.00	0.0%
Charlas sobre Divulgación	460.00	1,541.16	1,081.16	335.0%
Otros Medios	9,683.00	1,165.19	-8,517.81	12.0%
Arrendamiento y Mantenimiento	400.00	305.50	-94.50	76.4%
Parqueo Empleados y Visitas	400.00	305.50	-94.50	76.4%
Seguros Sobre Bienes	0.00	2,123.81	2,123.81	100.0%
Seguros sobre activos fijo	0.00	2,030.55	2,030.55	100.0%
Fidelidad	0.00	93.26	93.26	100.0%
Honorarios Profesionales	21,920.00	3,348.12	-18,571.88	15.3%
Audidores	3,220.00	1,000.62	-2,219.38	31.1%
Consultores	13,000.00	2,347.50	-10,652.50	18.1%
Servicios Administrativos	5,700.00	0.00	-5,700.00	0.0%

Cuenta	Ppto Acumulado al 2do T.	Real Acumulado al 2do. T.	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Internet	7,500.00	1,233.80	-6,266.20	16.5%
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	7,500.00	1,233.80	-6,266.20	16.5%
Membresías	9,798.00	9,669.04	-128.96	98.7%
IADI	9,798.00	9,669.04	-128.96	98.7%
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	6,000.00	2,195.02	-3,804.98	36.6%
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	6,000.00	2,195.02	-3,804.98	36.6%
Otros	16,739.07	4,182.00	-12,557.07	25.0%
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	4,200.00	0.00	-4,200.00	0.0%
Suscripciones	0.00	110.56	110.56	100.0%
Publicaciones y Convocatorias	2,300.00	2,006.18	-293.82	87.2%
Archivo y Custodia de Documentos	435.00	388.69	-46.31	89.4%
Servicios Bancarios	678.00	678.00	0.00	100.0%
Varios	9,126.07	998.57	-8,127.50	10.9%
Total	422,741.75	316,084.70	-106,657.05	74.8%

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, pero fue hasta el mes de junio que se completaron los procesos de contratación. Las variaciones están relacionadas con las incorporaciones del personal en diferentes momentos.

II. Prestaciones al personal

- Las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP, al igual que las remuneraciones, están presupuestadas desde el mes de enero, por tanto las variaciones están relacionadas con las contrataciones efectuadas durante el semestre.
- 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, se incluye la participación en diversos eventos, tales como: la Semana Mundial del Ahorro, Activaciones Territoriales 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 institucionales para todo el personal del IGD.
- Los gastos médicos son una estimación para prestaciones 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.
- Pasajes y gastos al exterior, los montos presupuestados eran estimaciones que fueron inferiores al gasto real.
- Otras prestaciones al personal: Corresponde al subsidio por almuerzo, la variación corresponde a que se presupuestó sobre el 100% de los días hábiles y debido a vacaciones, misiones oficiales e incapacidades tenemos sobrantes.



- Clima organizacional, corresponden a estimaciones de gastos relacionados con el instructivo de prestaciones no vinculadas al salario.
- Premios y reconocimientos: Corresponde a los premios trimestrales, los cuales se han entregado en el mes de junio y se registraron contablemente en clima organizacional.

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.

Gastos Generales

I. Consumo de materiales

Las cuentas presupuestarias son estimaciones de compras, el monto real corresponde a las compras efectuadas, para el semestre se presupuestó gasto de combustible, considerando que durante el primer trimestre se adquiriría un vehículo institucional, el cual fue recibido en fecha 26 de junio y que comenzará a ser utilizado a partir del mes de julio.

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. El presupuesto es el valor anual del servicio de comunicaciones y los gastos son los pagos mensuales realizados.

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 de programas en radio, artículos promocionales y otros medios fueron adjudicados, la ejecución de estas cuentas está sujeta a contar con la imagen institucional aprobada; al cierre del segundo trimestre de 2023 se encuentra pendiente de aprobación. Los gastos corresponden básicamente a eventos de divulgación y contratación de una agencia de publicidad para fortalecer el apoyo en el cambio de imagen. Los gastos efectuados cuentan con apoyo del fondo de Bancos Cooperativos.

V. Arrendamiento y mantenimiento

El presupuesto es una estimación por las visitas de proveedores o ciudadanía al Instituto; el gasto refleja el cobro que BCR realiza por del parqueo adicional producto de estas visitas.



VI. Seguros

El monto del seguro sobre bienes corresponde al Seguro del vehículo institucional que no estaba considerado en el presupuesto y el gasto en el seguro de fidelidad corresponde al incremento del valor de la Caja Chica Institucional.

VII. Honorarios profesionales

El monto presupuestado en:

- a) **Audidores:** corresponde a la auditoría de estados financieros del presente año, contrato que se va devengando en la medida que los auditores entregan sus productos (este contrato cuenta con aporte del fondo de Bancos Cooperativos).
- 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 con presupuesto del año anterior, por haberse adjudicado en 2022.

VIII. Internet

El monto de este año se cubrió parcialmente con presupuesto 2022, con el valor disponible se contrato el servicio para el año 2023, se ha comenzado a ejecutar el monto contratado.

IX. Mejoras y mantenimiento a sistemas informáticos

El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, a la fecha se ha comenzado a ejecutar.

X. Otros

- El servicio de seguridad, limpieza y otros se encuentra parcialmente cubierto con fondos del presupuesto 2022.
- En suscripciones, corresponde a una aplicación en línea para gestionar capacitaciones, el gasto no estaba planificado en el semestre.
- 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 y se utiliza en la medida que se requieran fondos en otras cuentas.

Reasignaciones

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



Tabla 10. Reasignaciones Presupuestarias – Acumulado segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Varios	4,793.46	Audidores	3,780.00
		Medicamentos	500.00
		Materiales de limpieza	282.21
		Mobiliario y equipo oficina	231.25
Viáticos	2,030.55	Seguro activo fijo	2,030.55
Publicaciones y convocatorias	110.56	Suscripciones	110.56
Total	6,934.57	Total	6,934.57

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

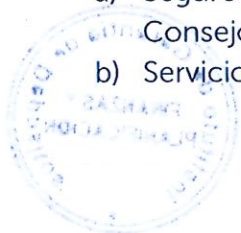
Las compras en proceso al cierre del año 2022 sumaban US\$181,122.70, al 30 de junio de 2023 el monto de los procesos se redujo a US\$70,037.07. Los siguientes cuadros muestran el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el segundo trimestre del año 2023.

Tabla 11. Presupuesto de Funcionamiento – Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Saldo al 31/12/22	Saldo al 30/06/23
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	0.00
Audidores	820.00	0.00
Consultores	11,250.55	0.00
Servicios administrativos	7,800.00	4,680.00
Capacitación	6,399.04	3,468.16
Clima organizacional	2,120.00	0.63
Radio	1,493.62	1,493.62
Artículos promocionales	23,152.33	20,727.33
Otros medios	350.00	0.00
Premios y reconocimientos	24,991.50	1,359.62
Arrendamiento- Área de oficina	43,377.26	22,440.62
Comunicaciones	1,545.68	430.53
Correo	1,491.58	890.68
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	14,637.06	9,038.74
Suscripciones	254.25	254.25
Almacenamiento y custodia de documentos	72.59	72.59
Servicio de seguridad, limpieza y otros	2,286.00	163.89
Alojamiento página web	2,854.50	766.26
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	1,295.75	979.35
Total	177,589.85	69,865.97

Las operaciones pendientes corresponden a:

- Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Consejo Directivo y algunos lo declinaron;
- Servicios administrativos: Apoyo a unidad de compras (pago quincenal);



- c) Capacitación: Clases de Inglés para el personal (pagos mensuales);
- d) Clima organizacional: Sobrante;
- e) Radio y artículos promocionales: Publicidad y promoción contratada a la espera de validar el cambio de imagen;
- f) Premios y reconocimientos: Sobrante del Bono por evaluación de desempeño;
- g) Arrendamiento: El valor pendiente es el período julio – diciembre 2023, el cual se liquida mensualmente contra el cobro;
- h) Comunicaciones: Contratos de servicios de comunicaciones en ejecución;
- i) Correo: Servicio de mensajería en ejecución;
- j) Mantenimiento de equipo: Contratos de mantenimiento en ejecución, los pagos se realizan contra los servicios realizados;
- k) Suscripciones: Servicio de consulta, asociado a la Oficia de cumplimiento;
- l) Almacenamiento y custodia de documentos: Sobrante;
- m) Servicio de seguridad, limpieza y otros: Sobrante de servicio de limpieza del área de oficina en ejecución;
- n) Alojamiento página web: Servicio de internet en ejecución; y
- o) Mejora y mantenimiento a sistemas informáticos: Mantenimiento de software en servidores.

Tabla 12. Presupuesto de Inversión – Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	al 31/12/22	al 30/06/23
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 30 de junio de 2023 suman un monto de US\$70,037.07 valor que corresponde al total pendiente del presupuesto de funcionamiento (US\$69,865.97) 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 2DO. TRIMESTRE 2023

Fondo de Bancos Cooperativos

Unidad de Finanzas y Planificación
10-7-2023



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 Segundo Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2023, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos de la manera siguiente:

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de abril a junio de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$292.5 miles, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%; en Primas US\$258.1 miles (99.6%) y en Rendimientos US\$34.4 miles (100.0%). Los ingresos tuvieron una ejecución superior en US\$9.1 miles con relación a las estimaciones realizadas para el 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.

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

Cuenta	Ppto 2do Trim	Total 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	259,116.00	258,054.00	-1,062.00	99.6%
Multi Inversiones	58,769.00	59,772.00	1,003.00	100.0%
BTS	9,726.00	8,156.00	-1,570.00	83.9%
Izalqueño	19,578.00	18,346.00	-1,232.00	93.7%
Bancovi	74,584.00	74,320.00	-264.00	99.6%
Primer Bco Trabajadores	32,517.00	33,617.00	1,100.00	100.0%
Comédica	63,942.00	63,843.00	-99.00	99.8%
Rendimientos	24,294.42	34,430.97	10,136.55	100.0%
Cuenta Corriente	24,294.42	34,430.97	10,136.55	100.0%
Total	283,410.42	292,484.97	9,074.55	100.0%

El monto de los rendimientos que se muestra en la tabla, corresponde a la provisión del trimestre.

b) Presupuesto de Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$16.3 miles durante el segundo trimestre 2023. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:



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

Nombre	Ppto 2do Trim	Total 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	3,501.00	1,506.35	-1,994.65	43.0%
Prestaciones al Personal	1,221.00	232.00	-989.00	19.0%
Viáticos	1,221.00	232.00	-989.00	19.0%
Gastos del Directorio	2,280.00	1,274.35	-1,005.65	55.9%
Dietas	2,100.00	1,200.00	-900.00	57.1%
Atenciones y Representaciones CD	180.00	74.35	-105.65	41.3%
Gastos Generales	20,787.00	14,740.53	-6,046.47	70.9%
Publicidad y Promoción	8,910.00	2,063.90	-6,846.10	23.2%
Prensa Escrita	3,726.00	0.00	-3,726.00	0.0%
Charlas sobre Divulgación	324.00	383.01	59.01	100.0%
Otros Medios	4,860.00	1,680.89	-3,179.11	34.6%
Honorarios Profesionales	0.00	1,174.63	1,174.63	100.0%
Audidores	0.00	1,174.63	1,174.63	100.0%
Membresías	11,502.00	11,502.00	0.00	100.0%
IADI	11,502.00	11,502.00	0.00	100.0%
Otros	375.00	0.00	-375.00	0.0%
Varios	375.00	0.00	-375.00	0.0%
Total	24,288.00	16,246.88	-8,041.12	66.9%

Las variaciones en el presupuesto se detallan en la ejecución acumulada.

2.2. Ejecución Acumulada

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de enero a junio de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$572.1 miles, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%; en Primas US\$507.7 miles (99.7%) y en Rendimientos US\$64.4 miles (100.0%). Los ingresos tuvieron una ejecución superior en US\$15.0 miles con relación a las estimaciones realizadas para el semestre; en las primas totales la variación a la baja acumulada 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\$16.5 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, además en el mes de mayo la Reserva Federal de los Estados Unidos subió la tasa de interés a un máximo de 5.5%. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 5. Ejecución Presupuesto de Ingresos – Acumulada al Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto Acumulado al 2do Trim.	Acumulado al 2do Trim.	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Primas	509,171.00	507,734.00	-1,437.00	99.7%
Multi Inversiones	116,329.00	116,307.00	-22.00	100.0%
BTS	15,840.00	16,744.00	904.00	100.0%
Izalqueño	38,660.00	36,516.00	-2,144.00	94.5%
Bancovi	147,304.00	146,142.00	-1,162.00	99.2%
Primer Bco Trabajadores	64,382.00	65,865.00	1,483.00	100.0%
Comédica	126,656.00	126,160.00	-496.00	99.6%
Rendimientos	47,900.63	64,363.90	16,463.27	100.0%
Cuenta Corriente	47,900.63	64,363.90	16,463.27	100.0%
Total	557,071.63	572,097.90	15,026.27	100.0%

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución acumulada de US\$18.4 miles durante el período enero - junio 2023. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

Tabla 6. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento – Acumulada al Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Nombre	Ppto Acumulado 2do Trim	Acumulado 2do Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Gastos de Funcionarios y Empleados	6,318.00	3,669.26	-2,648.74	58.1%
Prestaciones al Personal	1,628.00	365.00	-1,263.00	22.4%
Gastos del Directorio	4,690.00	3,304.26	-1,385.74	70.5%
Gastos Generales	31,848.74	14,740.53	-17,108.21	46.3%
Publicidad y Promoción	15,633.00	2,063.90	-13,569.10	13.2%
Honorarios Profesionales	3,780.00	1,174.63	-2,605.37	31.1%
Membresías	11,502.00	11,502.00	0.00	100.0%
Otros	933.74	0.00	-933.74	0.0%
Total	38,166.74	18,409.79	-19,756.95	48.2%

Las variaciones en el presupuesto se detallan a continuación:

Gastos de Funcionarios y Empleados

- **Prestaciones al personal:** corresponde a pago de viáticos de acuerdo al plan de visitas a Instituciones Miembros para verificar el cumplimiento de la normativa, el presupuesto se distribuyó de forma mensual; el pago corresponde a visita a Multi Inversiones Mi Banco.
- **Dietas al Comité de Administración:** La variación se debe a la inasistencia de miembros del Comité a sesiones programadas.
- **Atenciones:** gastos de alimentación para reuniones de Comités.



Gastos Generales

- **Publicidad y promoción:** la cuenta esta integrada por Artículos promocionales (US\$3,726.00) fondos que no han sido utilizados; Charlas de divulgación (US\$383.01) y Otros medios (US\$1,680.89).
- **Honorarios profesionales:** corresponde al aporte por el pago del servicio de auditoría del año 2023. Se ha efectuado el pago de los primeros informes.
- **Membresía:** El aporte del fondo al valor de la membresía anual a IADI.
- **Otros:** El valor presupuestado es una estimación para cubrir gastos no programados, durante el trimestre no se utilizó.

Reasignaciones:

Durante el período enero – junio 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 segundo trimestre 2023 el monto se redujo a US\$12,636.62, los pagos efectuados durante el semestre representan el 46.5% (US\$10,962.98) del monto inicial. La siguiente tabla muestra el detalle de las operaciones pendientes al cierre del segundo trimestre 2023:

Tabla 7. Presupuesto Ejercicios Anteriores – Acumulado al Segundo trimestre 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	al 31/12/2022	al 30/06/2023
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	7,857.50	4,765.56
Arrendamiento- Área de oficina	15,742.10	7,871.06
Total	23,599.60	12,636.62

Las operaciones pendientes corresponde a:

- a) **Seguro de vida médico hospitalario:** Se provisionó un valor para los miembros del Comité de Administración y algunos lo declinaron.
- b) **El arrendamiento:** El valor pendiente es el período julio – 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 30 de junio de 2023 suman un monto de US\$12,636.62 valor que corresponde al total pendiente.

Elaborado por: Andrea Molina
Revisado por: Juan José Hernández

