



INSTITUTO  
DE GARANTÍA  
DE DEPÓSITOS

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

# **SEGUIMIENTO EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA 3ER. TRIMESTRE 2023**

Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito

Unidad de Finanzas y Planificación  
6-10-2023



## 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
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>16,646,936.00</b>
<b>41101</b>	<b>Bancos</b>	<b>16,237,429.00</b>
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
<b>41102</b>	<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>409,507.00</b>
4110201	Apoyo Integral	131,033.00
4110202	Credicomer	101,846.00
4110203	Constelación	76,539.00
4110204	Multimoney (Gente)	100,089.00
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>2,192,706.00</b>
41202010112	Depósito a la Vista	2,192,706.00
	<b>Total</b>	<b>18,839,642.00</b>

### 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 82.1% lo representan los gastos de funcionarios y empleados y el 17.9% 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
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>652,930.14</b>
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
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>142,463.21</b>
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
<b>Total</b>		<b>795,393.35</b>

### 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
<b>15202</b>	<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>74,775.00</b>
	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
<b>15203</b>	<b>Mobiliario y Equipo de Oficina</b>	<b>14,600.00</b>
	Modernización sala de sesiones	13,000.00
	Estabilizador para teléfono	250.00
	Estabilizador para cámara	350.00
	Sistema de control biométrico	1,000.00
<b>15204</b>	<b>Vehículos</b>	<b>45,000.00</b>
	Pick up	45,000.00
<b>15601</b>	<b>Construcción en locales arrendados</b>	<b>20,000.00</b>
	Remodelación Baños y readecuación cubículos en ala A	20,000.00
<b>16101</b>	<b>Programas Computacionales</b>	<b>114,675.00</b>
	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
<b>Total</b>		<b>269,050.00</b>



## 2. Ejecución Presupuestaria

### 2.1. Ejecución del Tercer Trimestre

Durante el período comprendido entre el 1 de julio y el 30 de septiembre 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 julio a septiembre de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$5.2 millones, registrando un índice de ejecución del 100.0%. Los ingresos por Primas fueron US\$4.3 millones y Rendimientos por US\$968.2 miles. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

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

Cuenta	Ppto 3er Trim	Total 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>4,220,119.00</b>	<b>4,253,600.00</b>	<b>33,481.00</b>	<b>100.0%</b>
<b>Bancos</b>	<b>4,115,636.00</b>	<b>4,150,562.00</b>	<b>34,926.00</b>	<b>100.0%</b>
Agrícola	1,070,933.00	1,064,069.00	-6,864.00	99.4%
Cuscatlán	750,543.00	751,893.00	1,350.00	100.0%
Davivenda	550,259.00	545,388.00	-4,871.00	99.1%
Hipotecario	406,966.00	437,562.00	30,596.00	100.0%
Citibank, N.A.	44,857.00	52,778.00	7,921.00	100.0%
Promerica	249,562.00	252,477.00	2,915.00	100.0%
América Central	631,705.00	621,131.00	-10,574.00	98.3%
Atlántida	143,419.00	166,495.00	23,076.00	100.0%
Abank	29,459.00	27,937.00	-1,522.00	94.8%
Industrial	102,127.00	95,813.00	-6,314.00	93.8%
Azul	135,806.00	135,019.00	-787.00	99.4%
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>104,483.00</b>	<b>103,038.00</b>	<b>-1,445.00</b>	<b>98.6%</b>
Apoyo Integral	33,350.00	31,259.00	-2,091.00	93.7%
Credicomer	25,913.00	24,871.00	-1,042.00	96.0%
Constelación	19,692.00	18,757.00	-935.00	95.3%
Multimoney (Gente)	25,528.00	28,151.00	2,623.00	100.0%
<b>Rendimientos</b>	<b>619,270.00</b>	<b>968,196.94</b>	<b>348,926.94</b>	<b>100.0%</b>
Depósito a la Vista	619,270.00	968,196.94	348,926.94	100.0%
<b>Total</b>	<b>4,839,389.00</b>	<b>5,221,796.94</b>	<b>382,407.94</b>	<b>100.0%</b>

El monto de los rendimientos que se muestra en la tabla, corresponde a la provisión del tercer trimestre 2023.

#### b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$198.9 miles durante el tercer trimestre, de los cuales US\$184.6 miles corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$14.2 miles a gastos generales. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

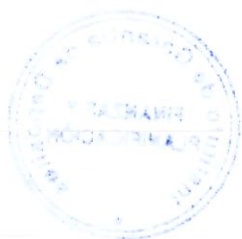


Tabla 5. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento – Tercer trimestre 2023  
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto 3er Trim	Total 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>148,462.47</b>	<b>184,643.98</b>	<b>36,181.51</b>	<b>100.0%</b>
Remuneraciones	99,291.48	96,259.50	-3,031.98	96.9%
Prestaciones al Personal	46,615.99	86,604.10	39,988.11	100.0%
Gastos del Directorio	2,555.00	1,780.38	-774.62	69.7%
<b>Gastos Generales</b>	<b>22,099.70</b>	<b>14,238.23</b>	<b>-7,861.47</b>	<b>64.4%</b>
Consumo de materiales	2,555.00	4,806.68	2,251.68	100.0%
Reparación y Mtto de Activo Fijo	0.00	195.00	195.00	100.0%
Servicios Públicos	1,780.70	1,812.42	31.72	100.0%
Publicidad y Promoción	276.00	309.06	33.06	100.0%
Arrendamiento y Mantenimiento	200.00	919.69	719.69	100.0%
Honorarios Profesionales	13,850.00	1,178.31	-12,671.69	8.5%
Internet	0.00	2,068.26	2,068.26	100.0%
Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	0.00	2,175.25	2,175.25	100.0%
Otros	3,438.00	773.56	-2,664.44	22.5%
<b>Total</b>	<b>170,562.17</b>	<b>198,882.21</b>	<b>28,320.04</b>	<b>100.0%</b>

Las variaciones en el presupuesto se detallan en el acumulado

## 2.1. Ejecución Acumulada

### a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de enero a septiembre de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$15.0 millones, con un índice de ejecución del 100.0%. Los ingresos por Primas fueron US\$12.4 millones y Rendimientos por US\$2.6 millones. Los ingresos por Primas tuvieron una ejecución mayor en US\$52.4 miles con relación a las estimaciones realizadas para el cierre de septiembre 2023; la razón fundamental de esta variación positiva corresponde a que una buena parte de las Instituciones Miembros 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\$941.3 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 a lo largo del año 2023 la Reserva Federal de los Estados Unidos ha realizado cuatro incrementos a la Tasa de referencia con lo cual se llegó a un máximo de 5.5% y esto incide de manera directa en el índice de remuneración. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:

Tabla 6. Ejecución Presupuesto de Ingresos – Acumulado al tercer trimestre 2023  
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto Acumulado al 3er Trim	Real Acumulado al 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>12,376,091.00</b>	<b>12,428,459.00</b>	<b>52,368.00</b>	<b>100.0%</b>
<b>Bancos</b>	<b>12,073,703.00</b>	<b>12,128,955.00</b>	<b>55,252.00</b>	<b>100.0%</b>
Agrícola	3,163,736.00	3,146,663.00	-17,073.00	99.5%



Cuenta	Ppto Acumulado al 3er Trim	Real Acumulado al 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Cuscatlán	2,205,407.00	2,205,342.00	-65.00	100.0%
Davivenda	1,620,386.00	1,627,905.00	7,519.00	100.0%
Hipotecario	1,166,560.00	1,201,296.00	34,736.00	100.0%
Citibank, N.A.	132,940.00	143,931.00	10,991.00	100.0%
Promerica	737,259.00	743,459.00	6,200.00	100.0%
América Central	1,847,017.00	1,829,163.00	-17,854.00	99.0%
Atlántida	420,231.00	470,348.00	50,117.00	100.0%
Abank	83,870.00	80,243.00	-3,627.00	95.7%
Industrial	294,105.00	278,127.00	-15,978.00	94.6%
Azul	402,192.00	402,478.00	286.00	100.0%
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>302,388.00</b>	<b>299,504.00</b>	<b>-2,884.00</b>	<b>99.0%</b>
Apoyo Integral	97,011.00	93,095.00	-3,916.00	96.0%
Credicomer	75,428.00	73,199.00	-2,229.00	97.0%
Constelación	56,015.00	54,560.00	-1,455.00	97.4%
Multimoney (Gente)	73,934.00	78,650.00	4,716.00	100.0%
<b>Rendimientos</b>	<b>1,668,501.00</b>	<b>2,609,795.36</b>	<b>941,294.36</b>	<b>100.0%</b>
Depósito a la Vista	1,668,501.00	2,609,795.36	941,294.36	100.0%
<b>Total</b>	<b>14,044,592.00</b>	<b>15,038,254.36</b>	<b>993,662.36</b>	<b>100.0%</b>

## b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$515.0 miles (86.8%) durante el tercer trimestre 2023, de los cuales US\$466.0 miles corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$49.0 miles a gastos generales. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Tabla 7. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento – Acumulado al tercer trimestre 2023  
Cifras en US dólares

Cuenta	Ppto Acumulado al 3er Trim	Real Acumulado al 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>465,538.75</b>	<b>466,011.47</b>	<b>472.72</b>	<b>100.0%</b>
Remuneraciones	293,700.48	281,624.70	-12,075.78	95.9%
Salarios Ordinarios	293,700.48	281,624.70	-12,075.78	95.9%
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>164,593.27</b>	<b>179,540.95</b>	<b>14,947.68</b>	<b>100.0%</b>
Aguinaldo	21,948.83	21,762.67	-186.16	99.2%
Vacación	13,593.30	12,745.56	-847.74	93.8%
Bonificación	27,001.25	26,017.17	-984.08	96.4%
Capacitación	8,475.00	9,402.34	927.34	100.0%
Viáticos	15,511.00	12,680.43	-2,830.57	81.8%
Uniformes	0.00	1,259.76	1,259.76	100.0%
Gastos Médicos	9,350.00	2,251.40	-7,098.60	24.1%
Pasajes y Gastos al Exterior	6,600.00	7,013.22	413.22	100.0%
Otras Prestaciones al Personal	14,744.00	11,806.00	-2,938.00	80.1%
Clima Organizacional	5,390.00	4,299.35	-1,090.65	79.8%
Premios y Reconocimientos	900.00	31,419.00	30,519.00	100.0%
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	15,289.80	13,383.06	-1,906.74	87.5%
Cuota Patronal AFP	25,790.10	25,500.99	-289.11	98.9%
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>7,245.00</b>	<b>4,845.82</b>	<b>-2,399.18</b>	<b>66.9%</b>

Cuenta	Ppto Acumulado al 3er Trim	Real Acumulado al 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
Dietas	6,400.00	4,450.00	-1,950.00	69.5%
Atenciones y Representaciones CD	845.00	395.82	-449.18	46.8%
<b>Gastos Generales</b>	<b>127,765.17</b>	<b>48,955.44</b>	<b>-78,809.73</b>	<b>38.3%</b>
Consumo de materiales	11,815.00	9,991.42	-1,823.58	84.6%
Combustibles y Lubricantes	3,440.00	1,927.08	-1,512.92	56.0%
Papelaría, Útiles y Enseres	3,850.00	3,733.28	-116.72	97.0%
Materiales de Limpieza	450.00	1,009.60	559.60	100.0%
Cafeteria	1,200.00	2,302.99	1,102.99	100.0%
Biblioteca	500.00	30.00	-470.00	6.0%
Medicamentos	75.00	609.73	534.73	100.0%
Mobiliario y Equipo	800.00	81.60	-718.40	10.2%
Repuestos y accesorios	1,500.00	297.14	-1,202.86	19.8%
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,700.00	886.25	-6,813.75	11.5%
Eq. De Cómputo y Comunicaciones	7,500.00	455.00	-7,045.00	6.1%
Mobiliario y Equipo de Oficina	200.00	431.25	231.25	100.0%
<b>Servicios Públicos</b>	<b>14,812.10</b>	<b>4,890.00</b>	<b>-9,922.10</b>	<b>33.0%</b>
Comunicaciones	11,762.10	4,890.00	-6,872.10	41.6%
Correo	3,050.00	0.00	-3,050.00	0.0%
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>13,593.00</b>	<b>3,015.41</b>	<b>-10,577.59</b>	<b>22.2%</b>
Artículos Promocionales	3,174.00	0.00	-3,174.00	0.0%
Charlas sobre Divulgación	736.00	1,850.22	1,114.22	100.0%
Otros Medios	9,683.00	1,165.19	-8,517.81	12.0%
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>600.00</b>	<b>1,225.19</b>	<b>625.19</b>	<b>100.0%</b>
Parqueo Empleados y Visitas	600.00	1,225.19	625.19	100.0%
<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>0.00</b>	<b>2,123.81</b>	<b>2,123.81</b>	<b>100.0%</b>
Seguros sobre activos fijo	0.00	2,030.55	2,030.55	100.0%
Fidelidad	0.00	93.26	93.26	100.0%
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>35,770.00</b>	<b>4,526.43</b>	<b>-31,243.57</b>	<b>12.7%</b>
Audidores	3,220.00	1,500.93	-1,719.07	46.6%
Consultores	24,000.00	3,025.50	-20,974.50	12.6%
Servicios Administrativos	8,550.00	0.00	-8,550.00	0.0%
<b>Internet</b>	<b>7,500.00</b>	<b>3,302.06</b>	<b>-4,197.94</b>	<b>44.0%</b>
Alojamiento y Seguridad de Página Web	7,500.00	3,302.06	-4,197.94	44.0%
<b>Membresías</b>	<b>9,798.00</b>	<b>9,669.04</b>	<b>-128.96</b>	<b>98.7%</b>
IADI	9,798.00	9,669.04	-128.96	98.7%
<b>Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos</b>	<b>6,000.00</b>	<b>4,370.27</b>	<b>-1,629.73</b>	<b>72.8%</b>
Mtto. a Sistemas Inform. Propios y SW	6,000.00	4,370.27	-1,629.73	72.8%
<b>Otros</b>	<b>20,177.07</b>	<b>4,955.56</b>	<b>-15,221.51</b>	<b>24.6%</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	6,300.00	0.00	-6,300.00	0.0%
Suscripciones	750.00	194.56	-555.44	25.9%
Publicaciones y Convocatorias	2,300.00	2,006.18	-293.82	87.2%
Archivo y Custodia de Documentos	684.00	623.37	-60.63	91.1%
Servicios Bancarios	1,017.00	1,017.00	0.00	100.0%
Varios	9,126.07	1,114.45	-8,011.62	12.2%
<b>Total</b>	<b>593,303.92</b>	<b>514,966.91</b>	<b>-78,337.01</b>	<b>86.8%</b>

### Variaciones en el presupuesto

Las variaciones se detallan a continuación:

#### 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 y renunciaciones del personal en diferentes momentos del año. Al cierre del mes de septiembre aún se tiene pendiente cubrir la plaza del Coordinador de Talento Humano.

## 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 completó 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 para Otorgar Incentivos no Vinculados 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.
- Clima organizacional, corresponden a estimaciones de gastos relacionados con el Instructivo para Otorgar Incentivos no Vinculados al Salario..
- Premios y reconocimientos: Corresponde a los premios trimestrales y al bono para el personal del Instituto aprobado en sesión de CD-05/2023 de fecha 18 de septiembre de 2023.

## 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 para alimentos y atenciones a en las sesiones de Órganos de Dirección para este año. Como parte de las medidas de ahorro y austeridad se tomó la decisión de que las sesiones se realicen en las instalaciones del Instituto o en salas del BCR para no generar costos adicionales.

## Gastos Generales

### I. Consumo de materiales

Las cuentas presupuestarias que la componen son combustibles y lubricantes, papelería, útiles y enseres, material de limpieza, cafetería, biblioteca, medicamentos, mobiliario y equipo y repuestos accesorios. Lo presupuestado corresponde a estimaciones basadas en el histórico, el monto real corresponde a las compras efectuadas para el período que se informa.





## 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. El monto asignado a correo aún no ha comenzado a utilizarse ya que aún se tienen fondos del presupuesto anterior.

## 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 iniciados por la Unidad de Divulgación y Educación Financiera, como lo son programas en radio, artículos promocionales y otros medios fueron adjudicados; más la ejecución de estas cuentas está sujeta a contar con la aprobación de la imagen institucional; al cierre del tercer trimestre de 2023 se tienen ya aprobada la imagen institucional, por lo que se estima que en el último trimestre del año se ejecutaran los procesos comprometidos con presupuesto de publicidad y promoción. 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 el uso del parqueo adicional producto de estas visitas. El gasto ha sufrido un leve incremento debido a que tenemos visita de la Corte de Cuentas de la República para auditar el año 2018.

## 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 asegurado.

## VII. Honorarios profesionales

- 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 (este contrato cuenta con aporte del fondo de Bancos Cooperativos).
- Consultores: corresponden a procesos de compra que no se han iniciado. Dentro de los mismos se encuentra un proyecto que ya fue adjudicado y que ya se tienen los fondos comprometidos.
- 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 contrató el servicio para el año 2023, se ha comenzado a ejecutar el monto contratado.

## IX. Mejoras y mantenimiento a sistemas informaticos

El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, al cierre de este período el gasto refleja el valor ejecutado.

## 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 una evaluación de la Ley de Lavado de Dinero, el gasto esta planificado para ejecutarse en el último trimestre.
- 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 el período enero - septiembre se efectuaron algunas reasignaciones presupuestarias, una parte de ellas relacionadas con fondos que también proceden de Bancos Cooperativos y que se deben aplicar para evidenciar en el proceso de compras correspondiente que las cuentas tienen fondos disponibles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las reasignaciones efectuadas en el período informado:

Tabla 8. Reasignaciones Presupuestarias – Acumulado tercer trimestre 2023

Cifras en US dólares			
De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Varios	6,518.46	Audidores	3,780.00
		cafetería	400.00
		Medicamentos	600.00
		Parqueo	1,000.00
		Materiales de limpieza	282.21
		Mobiliario y equipo oficina	456.25
		Viáticos	2,030.55
Publicaciones y convocatorias	110.56	Seguro activo fijo	2,030.55
		Suscripciones	110.56
Salarios Ordinarios	11,500.00		
Viáticos	4,400.00	Premios y reconocimiento	30,969.00
Pasajes y gastos al exterior	4,400.00		
Servicios Administrativos	10,669.00		
Repuestos y accesorios	1,500.00	Materiales de limpieza	700.00
		cafetería	800.00
Otros Medios	6,000.00	Charlas sobre divulgación	6,000.00
<b>Total</b>	<b>47,128.57</b>	<b>Total</b>	<b>47,128.57</b>

### c) Inversión

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

Tabla 9. Ejecución Presupuesto de Inversión – Tercer trimestre 2023  
Cifras en US dólares

Cuenta / Bien a adquirir	Ppto al 3er trimestre	Total 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Depreciable</b>	<b>93,303.02</b>	<b>95,113.60</b>	<b>1,810.58</b>	<b>100.0%</b>
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>40,359.17</b>	<b>40,633.43</b>	<b>274.26</b>	<b>100.0%</b>
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%
<b>Mobiliario y Equipo de Oficina</b>	<b>7,943.85</b>	<b>9,980.17</b>	<b>2,036.32</b>	<b>100.0%</b>
Modernización sala de sesiones	7,943.85	7,493.85	-450.00	94.3%
Paneles para divisiones y otros	0.00	2,486.32	2,486.32	100.0%
<b>Vehículos</b>	<b>45,000.00</b>	<b>44,500.00</b>	<b>-500.00</b>	<b>98.9%</b>
Pick up	45,000.00	44,500.00	-500.00	98.9%
<b>Amortizables</b>	<b>20,000.00</b>	<b>18,173.28</b>	<b>-1,826.72</b>	<b>90.9%</b>
<b>Construcción en locales arrendados</b>	<b>20,000.00</b>	<b>18,173.28</b>	<b>-1,826.72</b>	<b>90.9%</b>
Remodelación Baños y readecuación cubículos ala A	20,000.00	18,173.28	-1,826.72	90.9%
<b>Programas Computacionales</b>	<b>79,521.98</b>	<b>80,670.12</b>	<b>1,148.14</b>	<b>100.0%</b>
<b>Programas Computacionales</b>	<b>79,521.98</b>	<b>80,670.12</b>	<b>1,148.14</b>	<b>100.0%</b>
Plataforma de gestión de contenido	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%
Desarrollo API Interconexión PGA	5,000.00	6,800.00	1,800.00	100.0%
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%
<b>Total</b>	<b>192,825.00</b>	<b>193,957.00</b>	<b>1,132.00</b>	<b>100.0%</b>

La ejecución del presupuesto de inversión es del 100%, de lo programado al cierre del tercer trimestre; los procesos de compra se han ejecutado en los tiempos establecidos, en la cuenta de equipo de cómputo y comunicación se está ejecutando el cableado estructural el resto de los bienes ya se han recibido (Computadoras, Monitores y Pantalla para sala de sesiones); los bienes correspondientes a las cuentas de mobiliario y equipo de oficina, vehículos y construcción en locales arrendados han sido recibidos; y la cuenta de Programas computacionales se encuentran en ejecución la plataforma de gestión de contenido, el desarrollo de la API Interconexión y la App movil PGA. De todos los procesos en ejecución los fondos están comprometidos, pero no desembolsados.



### Reasignaciones:

Durante el período enero - septiembre 2023 se realizó 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 10. Reasignaciones Presupuestarias – tercer trimestre 2023  
Cifras en US dólares

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Mobiliario y Equipo de oficina	4,179.43	Equipo de computación y comunicaciones	6,506.15
Vehículos	500.00		
Construcciones en locales arrendados	1,826.72		
<b>Total</b>	<b>6,506.15</b>	<b>Total</b>	<b>6,506.15</b>

### 3. Presupuesto de ejercicios anteriores

Las compras en proceso al cierre del año 2022 sumaban US\$181,122.70. Al 30 de septiembre de 2023 el monto de los procesos se redujo a US\$41,572.95. La siguiente tabla muestra el detalle de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el período enero - septiembre 2023:

Tabla 11. Presupuesto de Funcionamiento – Acumulado al Tercer trimestre 2023  
Cifras en US dólares

Cuenta	Saldo al 31/12/22	Saldo al 30/09/23
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	28,930.13	4,142.08
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	2,730.00
Capacitación	6,399.04	1,904.29
Clima organizacional	2,120.00	0.00
Radio	1,493.62	1,493.62
Artículos promocionales	23,152.33	13,444.00
Otros medios	350.00	0.00
Premios y reconocimientos	24,991.50	0.00
Arrendamiento- Área de oficina	43,377.26	11,770.96
Comunicaciones	1,545.68	96.05
Correo	1,491.58	398.68
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	14,637.06	3,593.41
Suscripciones	254.25	254.25
Almacenamiento y custodia de documentos	72.59	0.00
Servicio de seguridad, limpieza y otros	2,286.00	0.00
Alojamiento página web	2,854.50	766.26
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	1,295.75	979.35
<b>Total</b>	<b>177,589.85</b>	<b>41,572.95</b>



Las operaciones pendientes corresponden a:

- a) Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Consejo Directivo y algunos lo declinaron.
- b) Servicios administrativos: Apoyo a unidad de compras (pago quincenal).
- c) Capacitación: Clases de Inglés para el personal (pagos mensuales).
- d) Radio y artículos promocionales: Publicidad y promoción contratada a la espera de validar el cambio de imagen.
- e) Arrendamiento: El valor pendiente es el período octubre – diciembre 2023, el cual se liquida mensualmente contra el cobro.
- f) Comunicaciones: Contratos de servicios de comunicaciones en ejecución.
- g) Correo: Servicio de mensajería en ejecución.
- h) Mantenimiento de equipo: Contratos de mantenimiento en ejecución, los pagos se realizan contra los servicios realizados.
- i) Suscripciones: Servicio de consulta, asociado a la Oficilia de cumplimiento.
- j) Alojamiento página web: Servicio de internet en ejecución.
- k) Mejora y mantenimiento a sistemas informáticos: Mantenimiento de software en servidores.

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

Cuenta	al 31/12/22	al 30/09/23
Mobiliario y Equipo de oficina	171.10	171.10
Programas Computacionales	3,361.75	0.00
<b>Total</b>	<b>3,532.85</b>	<b>171.10</b>

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 septiembre de 2023 suman un monto de US\$41,744.05 valor que corresponde al total pendiente del presupuesto de funcionamiento (US\$41,572.95) 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 3ER. TRIMESTRE 2023**

Fondo de Bancos Cooperativos

Unidad de Finanzas y Planificación  
6-10-2023



## 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
<b>41101</b>	<b>Primas</b>	<b>1,043,004.00</b>
4110102	Multi Inversiones	236,908.00
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	36,969.00
4110104	Banco Izalqueño de los Trabajadores	79,124.00
4110105	BANCOVI	301,376.00
4110106	Primer Banco de los Trabajadores	131,046.00
4110107	Comédica	257,581.00
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>93,665.95</b>
4.1202010112	Cuenta Corriente	93,665.95
	<b>Total</b>	<b>1,136,669.95</b>

### 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. La siguiente tabla muestra el detalle del presupuesto:

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

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

Código	Nombre	Total
612100101	IADI	11,502.00
61299	Otros	1,683.74
612999901	Varios	1,683.74
Total		49,498.40

## 2. Ejecución Presupuestaria

### 2.1. Ejecución del Tercer Trimestre

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

#### a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período de julio a septiembre de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$304.1 miles, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%; en Primas US\$265.6 miles (100.0%) y en Rendimientos US\$38.5 miles (100.0%). Los ingresos tuvieron una ejecución superior en US\$14.2 miles con relación a las estimaciones realizadas para el trimestre; en las primas totales se registra una variación positiva que no es significativa, cuya razón fundamental es que la mayoría de las Instituciones han disminuido el ritmo de crecimiento de sus depósitos con respecto al promedio del año anterior; sin embargo en terminos globales se mantiene la tendencia al alza.

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

Cuenta	Ppto 3er Trim	Total 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>265,247.00</b>	<b>265,637.00</b>	<b>390.00</b>	<b>100.0%</b>
Multi Inversiones	59,996.00	64,125.00	4,129.00	100.0%
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	10,313.00	7,617.00	-2,696.00	73.9%
Banco Izalqueño de los Trabajadores	20,084.00	18,744.00	-1,340.00	93.3%
BANCOVI	76,487.00	75,776.00	-711.00	99.1%
Primer Banco de los Trabajadores	33,179.00	34,664.00	1,485.00	100.0%
Comédica	65,188.00	64,711.00	-477.00	99.3%
<b>Rendimientos</b>	<b>24,680.54</b>	<b>38,498.56</b>	<b>13,818.02</b>	<b>100.0%</b>
Cuenta Corriente	24,680.54	38,498.56	13,818.02	100.0%
<b>Total</b>	<b>289,927.54</b>	<b>304,135.56</b>	<b>14,208.02</b>	<b>100.0%</b>

El monto de los rendimientos que se muestra en la tabla, corresponde a la provisión del tercer trimestre 2023.

#### b) Presupuesto de Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$2.1 miles durante el tercer trimestre 2023. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:





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

Nombre	Ppto 3er Trim	Total 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>3,367.00</b>	<b>1,434.37</b>	<b>-1,932.63</b>	<b>42.6%</b>
Prestaciones al Personal	812.00	189.00	-623.00	23.3%
Viáticos	812.00	189.00	-623.00	23.3%
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>2,555.00</b>	<b>1,245.37</b>	<b>-1,309.63</b>	<b>48.7%</b>
Dietas	2,100.00	1,200.00	-900.00	57.1%
Atenciones y Representaciones CD	455.00	45.37	-409.63	10.0%
<b>Gastos Generales</b>	<b>699.00</b>	<b>708.14</b>	<b>9.14</b>	<b>100.0%</b>
Publicidad y Promoción	324.00	120.83	-203.17	37.3%
Charlas sobre Divulgación	324.00	120.83	-203.17	37.3%
Honorarios Profesionales	0.00	587.31	587.31	100.0%
Audidores	0.00	587.31	587.31	100.0%
Otros	375.00	0.00	-375.00	0.0%
Varios	375.00	0.00	-375.00	0.0%
<b>Total</b>	<b>4,066.00</b>	<b>2,142.51</b>	<b>-1,923.49</b>	<b>52.7%</b>

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 septiembre de 2023 el presupuesto de ingresos registró una ejecución de US\$876.2 miles, equivalente a un índice de ejecución del 100.0%; en Primas US\$773.4 miles (99.9%) y Rendimientos por US\$102.9 miles (100.0%). Los ingresos totales tuvieron una ejecución superior en US\$29.2 miles con relación a las estimaciones realizadas para este período; las primas totales registraron una variación negativa que no es significativa, siendo la razón fundamental 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\$30.3 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, además a lo largo del año la Reserva Federal de los Estados Unidos subió en cuatro ocasiones la tasa de interés elevandola hasta un máximo de 5.5%. La siguiente tabla muestra el detalle de los ingresos:



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

Cuenta	Ppto Acumulado al 3er Trim	Real Acumulado al 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>774,418.00</b>	<b>773,371.00</b>	<b>-1,437.00</b>	<b>99.9%</b>
Multi Inversiones	176,325.00	180,432.00	4,107.00	100.0%
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	26,153.00	24,361.00	-1,792.00	93.1%
Banco Izalqueño de los Trabajadores	58,744.00	55,260.00	-3,484.00	94.1%
BANCOVI	223,791.00	221,918.00	-1,873.00	99.2%
Primer Banco de los Trabajadores	97,561.00	100,529.00	2,968.00	100.0%
Comédica	191,844.00	190,871.00	-973.00	99.5%
<b>Rendimientos</b>	<b>72,581.17</b>	<b>102,862.46</b>	<b>30,281.29</b>	<b>100.0%</b>
Cuenta Corriente	72,581.17	102,862.46	30,281.29	100.0%
<b>Total</b>	<b>846,999.17</b>	<b>876,233.46</b>	<b>29,234.29</b>	<b>100.0%</b>

## b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento registró una ejecución acumulada de US\$20.6 miles durante el período enero - septiembre 2023. El siguiente cuadro muestra el resumen de la ejecución:

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

Nombre	Ppto Acumulado al 3er Trim	Real Acumulado al 3er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>9,685.00</b>	<b>5,103.63</b>	<b>-4,581.37</b>	<b>52.7%</b>
Prestaciones al Personal	2,440.00	554.00	-1,886.00	22.7%
Viáticos	2,440.00	554.00	-1,886.00	22.7%
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>7,245.00</b>	<b>4,549.63</b>	<b>-2,695.37</b>	<b>62.8%</b>
Dietas	6,400.00	4,300.00	-2,100.00	67.2%
Atenciones y Representaciones	845.00	249.63	-595.37	29.5%
<b>Gastos Generales</b>	<b>32,547.74</b>	<b>15,448.67</b>	<b>-17,099.07</b>	<b>47.5%</b>
Publicidad y Promoción	15,957.00	2,184.73	-13,772.27	13.7%
Artículos Promocionales	3,726.00	0.00	-3,726.00	0.0%
Charlas sobre Divulgación	864.00	503.84	-360.16	58.3%
Otros Medios	11,367.00	1,680.89	-9,686.11	14.8%
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>3,780.00</b>	<b>1,761.94</b>	<b>-2,018.06</b>	<b>46.6%</b>
Audidores	3,780.00	1,761.94	-2,018.06	46.6%
<b>Membresías</b>	<b>11,502.00</b>	<b>11,502.00</b>	<b>0.00</b>	<b>100.0%</b>
IADI	11,502.00	11,502.00	0.00	100.0%
Otros	1,308.74	0.00	-1,308.74	0.0%
Varios	1,308.74	0.00	-1,308.74	0.0%
<b>Total</b>	<b>42,232.74</b>	<b>20,552.30</b>	<b>-21,680.44</b>	<b>48.7%</b>

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; los gastos corresponden a las visitas efectuadas a: Comédica, Banco Izalqueño, Multi Inversiones y BTS.



- Dietas al Comité de Administración: La variación se debe a la que se tenían programadas sesiones por contingencia y a la inasistencia de miembros del Comité a sesiones programadas.
- Atenciones y Representaciones: gastos de alimentación para reuniones de órganos de dirección y comité técnicos.

**Gastos Generales**

- Publicidad y promoción: el rubro esta integrado por los aportes del fondo a las cuentas de Artículos promocionales fondos que se utilizarán a partir de la aprobación del cambio de imagen; Charlas de divulgación (US\$503.84) y Otros medios (US\$1,680.89).
- Honorarios profesionales: corresponde al aporte por el pago del servicio de auditoría externa 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 período enero - septiembre no se utilizó.

**Reasignaciones:**

Durante el período enero – septiembre 2023 no se han efectuado reasignaciones.

**3. Presupuesto de ejercicios anteriores**

Las compras en proceso al cierre del año 2022 sumaban US\$23,599.60, al cierre del mes de septiembre de 2023 el monto se redujo a US\$8,701.11, los pagos efectuados durante el período representan el 63.1% (US\$14,898.49) del monto inicial. La siguiente tabla muestra el detalle de las operaciones pendientes al cierre del tercer trimestre 2023:

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

Cuenta	al 31/12/2022	al 30/09/2023
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	7,857.50	4,765.56
Arrendamiento- Área de oficina	15,742.10	3,935.55
<b>Total</b>	<b>23,599.60</b>	<b>8,701.11</b>

Las operaciones pendientes corresponden a:

- a) Seguro de vida médico hospitalario: Se provisionó un valor para los miembros del Comité de Administración y algunos lo declinaron, por lo que este valor es de momento un sobrante que podrá ser utilizado para cubrir otros gastos en caso de ser necesario.
- b) El arrendamiento: corresponde al valor pendiente del período octubre – 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 septiembre de 2023 suman un monto de US\$8,701.11 valor que corresponde al total pendiente.

Elaborado por: Andrea Molina  
Revisado por: Juan José Hernández

