



**IGD**  
Instituto de Garantía  
de Depósitos

# SEGUIMIENTO EJECUCION PRESUPUESTARIA FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2024



5 DE ABRIL DE 2024

## I. Presupuesto aprobado

En sesión de Comité de Administración referencia CA-06/2023 de fecha 14 de diciembre de 2023, se aprobaron los presupuestos para el ejercicio 2024. Un resumen de dichos presupuestos se muestra en los siguientes cuadros:

Tabla 1. Presupuesto de Ingresos

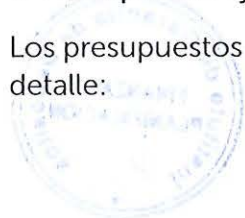
Código	Cuentas	Total
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>1,162,846.00</b>
4110102	Multi Inversiones	284,423.00
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	31,973.00
4110104	Izalqueño	74,919.00
4110105	Bancovi	369,786.00
4110106	Primer Banco de los Trabajadores	143,453.00
4110107	Comedica	258,292.00
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>88,993.62</b>
4120201010201	Cuenta Corriente	88,993.62
	<b>Total</b>	<b>1,251,839.62</b>

Tabla 2. Presupuesto de Funcionamiento

Código	Cuentas	Total
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>12,240.00</b>
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
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>39,889.29</b>
61204	Publicidad y Promoción	5,112.44
612040401	Artículos Promocionales	2,562.66
612040501	Charlas sobre Divulgación	1,671.30
612049901	Otros Medios	878.48
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	15,747.36
61205010101	Área de Oficina	15,747.36
61207	Honorarios Profesionales	2,228.40
612070101	Audidores	2,228.40
61209	Aporte Local	11,523.71
612090101	Gasto de Contrapartida	11,523.71
61210	Membresías	5,273.88
612100101	IADI	5,273.88
61299	Otros	3.50
612999901	Varios	3.50
	<b>Total</b>	<b>52,129.29</b>

## II. Presupuesto ejecutado al Primer Trimestre del año 2024

Los presupuestos para el período enero – marzo se han ejecutado de acuerdo con el siguiente detalle:



## 1. Presupuesto de Ingresos

Al 31 de marzo de 2024 el presupuesto de ingresos ha tenido una ejecución del 100% (US\$364,527.91), con relación al presupuesto aprobado para dicho período. La siguiente tabla muestra el detalle de dichos ingresos:

Tabla 3. Ejecución Presupuesto de Ingresos al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Ppto 1er T.	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>302,746.00</b>	<b>323,782.00</b>	<b>21,036.00</b>	<b>100.0%</b>
Multi Inversiones	67,694.00	69,450.00	1,756.00	100.0%
BTS	7,787.00	7,506.00	-281.00	96.4%
Izalqueño	18,488.00	18,488.00	0.00	100.0%
Bancovi	109,726.00	130,399.00	20,673.00	100.0%
Primer Banco Trabajadores	34,950.00	34,561.00	-389.00	98.9%
Comedica	64,101.00	63,378.00	-723.00	98.9%
<b>Rendimientos</b>	<b>17,106.43</b>	<b>40,745.91</b>	<b>23,639.48</b>	<b>100.0%</b>
Cuenta Corriente	17,106.43	40,745.91	23,639.48	100.0%
	<b>319,852.43</b>	<b>364,527.91</b>	<b>44,675.48</b>	<b>100.0%</b>

\* Para efectos de presentación todos los índices de ejecución que excedan el 100%, se muestran como ejecuciones al 100%.

Las primas en términos generales tuvieron una ejecución del 100%, al igual que los rendimientos. Las primas de dos IMI sobrepasaron el valor presupuestado, mientras que las otras tres quedaron por debajo de lo estimado.

Por el lado de los rendimientos durante el trimestre la Reserva Federal no realizó cambios a la tasa, por lo que los bonos del tesoro a 3 meses se mantienen desde el 26 de julio de 2023 en un rango de 5.25% y 5.50%. El rendimiento anual con el que se proyectaron los ingresos es del 1.2% fijo.

## 2. Presupuesto de Funcionamiento

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2024 el presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución del 10.3% (US\$ 2,157.46) con relación al presupuesto estimado para dicho período. Los gastos de funcionarios representan el 100.0% de la ejecución. El siguiente cuadro muestra el detalle de dicha ejecución:

Tabla 4. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim.	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>2,817.00</b>	<b>2,157.46</b>	<b>-659.54</b>	<b>76.6%</b>
Prestaciones al Personal	407.00	0.00	-407.00	0.0%
Gastos del Directorio	2,410.00	2,157.46	-252.54	89.5%
<b>Gastos Generales</b>	<b>18,063.85</b>	<b>0.00</b>	<b>-18,063.85</b>	<b>0.0%</b>
Publicidad y Promoción	371.40	0.00	-371.40	0.0%
Arrendamiento y Mantenimiento	3,936.84	0.00	-3,936.84	0.0%
Honorarios Profesionales	2,228.40	0.00	-2,228.40	0.0%
Aporte Local	11,523.71	0.00	-11,523.71	0.0%
Otros	3.50	0.00	-3.50	0.0%
<b>Total</b>	<b>20,880.85</b>	<b>2,157.46</b>	<b>-18,723.39</b>	<b>10.3%</b>



## a) Variaciones en el presupuesto

### I. Gastos de Funcionarios y Empleados:

+ Prestaciones al personal: La variación corresponde a la estimación de viáticos, los cuales se presupuestaron para el proyecto de visitas a las IMI para verificación de cumplimiento normativo (Norma de divulgación, así como la NRSF-01 y NPB 4-44), estas visitas fueron aprobadas por la SSF para iniciar en el mes de abril.

+ Gastos del directorio: La variación corresponde a las Atenciones al Consejo Directivo, que representan la estimación por alimentación cuando las sesiones se realizan de forma presencial.

### II. Gastos Generales:

+ Publicidad y promoción: La variación corresponde a dos cuentas: Charlas sobre Divulgación (US\$247.60) y Otros Medios (US\$ 123.80), los fondos no fueron utilizados debido a que se cubrieron con el presupuesto del fondo de Bancos y SAC.

+ Arrendamiento y mantenimiento: El presupuesto no se ha utilizado debido a que en el presupuesto 2023 se dejó un monto para cubrir parcialmente este pago al BCR.

+ Honorarios profesionales: El presupuesto no se ha utilizado el valor corresponde parcialmente a la auditoría externa del presente año, los pagos se van realizando en la medida que los auditores entregan sus productos. El pago inicial se ha cubierto con fondos del presupuesto de Bancos y S.A.C.

+ Aporte local: El monto corresponde al aporte del fondo al desarrollo del 8º Foro de las Américas programado para el mes de mayo, el cual ha sido cancelado por IADI, por lo que los fondos serán reasignados para otras cuentas durante el segundo trimestre.

+ Otros: El monto corresponde a una contingencia que no ha sido necesario utilizar en este trimestre.

### b) Reasignaciones:

Durante este trimestre no hubo reasignaciones.

### III. Seguimiento a las Provisiones presupuestarias

Al cierre del ejercicio 2023 quedaron operaciones presupuestarias en proceso de ejecución por un monto de US\$ 12,882.70, las cuales corresponde al presupuesto de funcionamiento.

#### Funcionamiento:

Durante el período enero - marzo de 2024 las provisiones se han ejecutado en un 67.2% (US\$8,659.98). El siguiente cuadro muestra los valores disponibles al 31 de marzo:

Tabla 5. Ejecución de Provisiones Presupuestarias Funcionamiento 2023  
al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Saldo al 31/12/23	Saldo al 31/03/24
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	10,288.00	4,222.72
Arrendamiento- Área de oficina	1,587.87	0.00
Honorarios profesionales	1,006.83	0.00
<b>Total</b>	<b>12,882.70</b>	<b>4,222.72</b>

Las disponibilidades al cierre de marzo son:

+ Seguro de vida y médico hospitalario: monto estimado en caso todos los miembros del Comité de Administración tomaran el seguro. En caso estos fondos no sean utilizados serán reasignados para cubrir otros gastos.

El control de las disponibilidades se refleja en las cuentas de orden de la contabilidad del fondo de Bancos Cooperativos, al 31 de marzo dicho valor es US\$4,222.72, el cual corresponde a la suma de las disponibilidades mostradas en este informe.

Elaborado por: Andrea Molina

Revisado por: Juan José Hernández







**IGD**  
Instituto de Garantía  
de Depósitos

# SEGUIMIENTO EJECUCION PRESUPUESTARIA FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO PRIMER TRIMESTRE DEL AÑO 2024



5 DE ABRIL DE 2024

## I. Presupuesto aprobado

En sesión de Consejo Directivo referencia CD-07/2023 de fecha 14 de diciembre de 2023, se aprobaron los presupuestos para el ejercicio 2024. Un resumen de dichos presupuestos se muestra en los siguientes cuadros:

Tabla 1. Presupuesto de Ingresos

Código	Cuentas	Total
411	Primas	17,372,780.00
41101	Bancos	16,926,767.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	446,013.00
4120201	Rendimientos	2,274,798.89
	<b>Total</b>	<b>19,647,578.89</b>

Tabla 2. Presupuesto de Funcionamiento

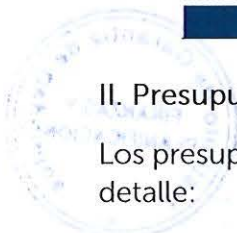
Código	Cuentas	Total
611	Gastos de funcionarios y empleados	635,040.74
61101	Remuneraciones	407,677.98
61102	Prestaciones al personal	210,458.26
61103	Indemnizaciones al personal	7,104.50
61104	Gastos del directorio	9,800.00
612	Gastos Generales	200,013.27
61201	Consumo de materiales	16,260.00
61202	Reparación y mtto de activo fijo	2,600.00
61203	Servicios públicos	16,800.00
61204	Publicidad y promoción	15,535.56
61205	Arrendamiento y mantenimiento	49,852.64
61206	Seguros sobre bienes	3,200.00
61207	Honorarios profesionales	14,571.60
61208	Internet	9,000.00
61209	Aporte local	35,017.94
61210	Membresías	16,026.12
61211	Mejoras y mtto. a sistemas informáticos	15,000.00
61299	Otros	6,149.41
	<b>Total</b>	<b>835,054.01</b>

Tabla 3. Presupuesto de Inversión

Código	Cuenta	Total
152	Depreciable	26,000.00
15202	Equipo de cómputo y comunicaciones	22,000.00
15203	Mobiliario y equipo de oficina	4,000.00
156	Amortizables	30,000.00
15601	Construcción en locales arrendados	30,000.00
161	Programas computacionales	163,495.00
16101	Programas computacionales	163,495.00
	<b>Total</b>	<b>219,495.00</b>

## II. Presupuesto ejecutado al Primer Trimestre del año 2024

Los presupuestos para el período enero – marzo se han ejecutado de acuerdo con el siguiente detalle:



## 1. Presupuesto de Ingresos

Al 31 de marzo de 2024 el presupuesto de ingresos ha tenido una ejecución del 100.0% (US\$5,274,362.67), con relación al presupuesto aprobado para dicho período. La siguiente tabla muestra el detalle de dichos ingresos:

Tabla 4. Ejecución Presupuesto de Ingresos al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Primas</b>	<b>4,259,526.00</b>	<b>4,273,451.00</b>	<b>13,925.00</b>	<b>100.0%</b>
<b>Bancos</b>	<b>4,152,750.00</b>	<b>4,174,785.00</b>	<b>22,035.00</b>	<b>100.0%</b>
Agrícola	1,044,008.00	1,054,028.00	10,020.00	100.0%
Cuscatlán	751,155.00	742,355.00	-8,800.00	98.8%
Davivienda	553,089.00	567,143.00	14,054.00	100.0%
Hipotecario	435,945.00	434,120.00	-1,825.00	99.6%
Citibank, N.A.	47,493.00	45,468.00	-2,025.00	95.7%
Promerica	251,698.00	256,103.00	4,405.00	100.0%
América Central	622,442.00	616,855.00	-5,587.00	99.1%
Atlántida	178,461.00	181,525.00	3,064.00	100.0%
Abank	29,016.00	30,365.00	1,349.00	100.0%
Industrial	102,152.00	105,540.00	3,388.00	100.0%
Azul	137,291.00	141,283.00	3,992.00	100.0%
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>106,776.00</b>	<b>98,666.00</b>	<b>-8,110.00</b>	<b>92.4%</b>
Apoyo Integral	30,957.00	31,092.00	135.00	100.0%
Credicomer	25,040.00	25,173.00	133.00	100.0%
Constelación	20,016.00	13,123.00	-6,893.00	65.6%
Multimoney (Gente)	30,763.00	29,278.00	-1,485.00	95.2%
<b>Rendimientos</b>	<b>543,293.95</b>	<b>1,000,911.67</b>	<b>457,617.72</b>	<b>100.0%</b>
Depósito a la Vista	543,293.95	1,000,911.67	457,617.72	100.0%
<b>Total</b>	<b>4,802,819.95</b>	<b>5,274,362.67</b>	<b>471,542.72</b>	<b>100.0%</b>

\* Para efectos de presentación todos los índices de ejecución que excedan el 100%, se muestran como ejecuciones al 100%.

Las primas en términos generales tuvieron una ejecución del 100%, al igual que los rendimientos. Las primas correspondientes a los Bancos comerciales mayoritariamente sobrepasaron el valor presupuestado, las que no, las variaciones no son significativas. Por el lado de las Sociedades de Ahorro y Crédito dos superaron los ingresos presupuestados mientras que dos quedaron por debajo. Se destaca que la S.A.C. Constelación la variación se debe a que al momento de establecer la estimación de primas no se tenía información de que tenía categoría de inversión por lo que su cálculo se realizó con el 15% y debió proyectarse con el 10%.

Por el lado de los rendimientos durante el trimestre la Reserva Federal no realizó cambios a la tasa, por lo que los bonos del tesoro a 3 meses se mantienen desde el 26 de julio de 2023 en un rango de 5.25% y 5.50%. El rendimiento anual con el que se proyectaron los ingresos es del 1.2%. Lo que ha dado origen a la variación positiva.

## 2. Presupuesto de Funcionamiento

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2024 el presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución del 46.4% (US\$123,700.59) con relación al presupuesto estimado para dicho período. Los gastos de funcionarios (US\$ 112,746.47) representan el 91.1%





del total ejecutado del primer trimestre y los gastos generales (US\$10,954.12) representan el 8.9% restante. El siguiente cuadro muestra el detalle de dicha ejecución:

Tabla 5. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>159,441.91</b>	<b>112,746.47</b>	<b>-46,695.44</b>	<b>70.7%</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>101,757.00</b>	<b>75,207.00</b>	<b>-26,550.00</b>	<b>73.9%</b>
Salarios Ordinarios	101,757.00	75,207.00	-26,550.00	73.9%
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>55,274.91</b>	<b>35,912.32</b>	<b>-19,362.59</b>	<b>65.0%</b>
Aguinaldo	0.00	473.84	473.84	100.0%
Vacación	4,651.73	3,486.50	-1,165.23	75.0%
Bonificación	16,959.50	12,349.56	-4,609.94	72.8%
Capacitación	2,825.00	2,285.00	-540.00	80.9%
Viáticos	433.00	77.00	-356.00	17.8%
Gastos Médicos	9,350.00	645.00	-8,705.00	6.9%
Otras Prestaciones al Personal	5,200.00	3,504.00	-1,696.00	67.4%
Clima Organizacional	1,580.00	828.86	-751.14	52.5%
Premios y Reconocimientos	300.00	300.00	0.00	100.0%
Cuota Patronal ISSS + INSAFORP	5,071.95	4,189.22	-882.73	82.6%
Cuota Patronal AFP	8,903.74	7,773.34	-1,130.40	87.3%
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>2,410.00</b>	<b>1,627.15</b>	<b>-782.85</b>	<b>67.5%</b>
Dietas	2,200.00	1,500.00	-700.00	68.2%
Atenciones y Representaciones CD	210.00	127.15	-82.85	60.5%
<b>Gastos Generales</b>	<b>107,389.71</b>	<b>10,954.12</b>	<b>-96,435.59</b>	<b>10.2%</b>
<b>Consumo de materiales</b>	<b>6,320.00</b>	<b>1,856.38</b>	<b>-4,463.62</b>	<b>29.4%</b>
Combustibles y Lubricantes	480.00	0.00	-480.00	0.0%
Papelería, Útiles y Enseres	1,750.00	523.93	-1,226.07	29.9%
Materiales de Limpieza	300.00	419.70	119.70	100.0%
Cafetería	1,690.00	912.75	-777.25	54.0%
Medicamentos	100.00	0.00	-100.00	0.0%
Repuestos y accesorios	2,000.00	0.00	-2,000.00	0.0%
<b>Reparación y Mtto de Activo Fijo</b>	<b>2,600.00</b>	<b>296.30</b>	<b>-2,303.70</b>	<b>11.4%</b>
Eq. de Cómputo y Comunicaciones	2,200.00	246.30	-1,953.70	11.2%
Mobiliario y Equipo de Oficina	400.00	50.00	-350.00	12.5%
<b>Servicios Públicos</b>	<b>14,100.00</b>	<b>1,261.55</b>	<b>-12,838.45</b>	<b>8.9%</b>
Comunicaciones	13,200.00	993.55	-12,206.45	7.5%
Correo	900.00	268.00	-632.00	29.8%
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>1,128.60</b>	<b>663.91</b>	<b>-464.69</b>	<b>58.8%</b>
Charlas sobre Divulgación	752.40	663.91	-88.49	88.2%
Otros Medios	376.20	0.00	-376.20	0.0%
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>12,463.16</b>	<b>528.84</b>	<b>-11,934.32</b>	<b>4.2%</b>
Área de Oficina	11,963.16	0.00	-11,963.16	0.0%
Parqueo Empleados y Visitas	500.00	528.84	28.84	100.0%
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>8,721.60</b>	<b>2,221.67</b>	<b>-6,499.93</b>	<b>25.5%</b>
Audidores	6,771.60	1,160.00	-5,611.60	17.1%
Servicios Administrativos	1,950.00	1,061.67	-888.33	54.4%
<b>Internet</b>	<b>9,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-9,000.00</b>	<b>0.0%</b>
Alojamiento y Seguridad de Pág. Web	9,000.00	0.00	-9,000.00	0.0%
<b>Aporte Local</b>	<b>35,017.94</b>	<b>1,452.00</b>	<b>-33,565.94</b>	<b>4.1%</b>
Gasto de Contrapartida	35,017.94	1,452.00	-33,565.94	4.1%
<b>Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos</b>	<b>15,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-15,000.00</b>	<b>0.0%</b>
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	15,000.00	0.00	-15,000.00	0.0%

Cuenta	Ppto 1er Trim	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Otros</b>	<b>3,038.41</b>	<b>2,673.47</b>	<b>-364.94</b>	<b>88.0%</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	150.00	0.00	-150.00	0.0%
Publicaciones y Convocatorias	2,300.00	1,957.44	-342.56	85.1%
Archivo y Custodia de Documentos	210.00	297.93	87.93	100.0%
Servicios Bancarios	339.00	418.10	79.10	100.0%
Varios	39.41	0.00	-39.41	0.0%
<b>Total</b>	<b>266,831.62</b>	<b>123,700.59</b>	<b>-143,131.03</b>	<b>46.4%</b>

#### a) Variaciones en el presupuesto

##### I. Gastos de Funcionarios y Empleados:

###### + Remuneraciones:

La variación a la baja obedece a que en el mes de enero se hicieron efectivas las renunciaciones del Oficial de Cumplimiento y Presidencia, además la plaza asignada al Coordinador de Talento Humano aún no había sido cubierta. Al cierre de marzo los procesos para cubrir la plaza del Oficial de Cumplimiento y el Coordinador de Talento Humano se encuentran pendientes, sin embargo a partir del 01 de abril serán cubiertas de forma interina. El Banco Central nombró Presidente en funciones Ad-honorem. Por lo que los fondos asignados a las plazas antes mencionadas son básicamente la variación.

###### + Prestaciones al personal:

- La variación a la baja en las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota ISSS y Cuota AFP están relacionadas con las contrataciones pendientes y la variación al alza en el aguinaldo con las plazas vacantes.
- La capacitación es una estimación trimestral, cuya ejecución depende de la oferta en las áreas y temas que el Instituto requiere.
- En viáticos, la variación se debe a que el Plan de visitas a las IMI para verificar el cumplimiento de la norma de divulgación, así como la NRSF-01 y NPB 4-44, comenzará a ejecutarse en el mes de abril.
- Los gastos médicos son una estimación para la prestación no vinculada al salario la cual se eroga en el caso de que el personal solicite lentes y otros servicios de salud establecidos en el instructivo de prestaciones no vinculadas al salario.
- Otras prestaciones al personal, representa el subsidio del almuerzo, el cual se proyecta considerando a todo el personal, por lo que la variación corresponde a las plazas no cubiertas.
- Clima organizacional, corresponden a estimaciones de gastos relacionados con el instructivo de prestaciones no vinculadas al salario, el presupuesto de esta cuenta considerar fondos para desarrollar talleres encaminados en fortalecer aspectos que hubiesen salido deficientes en la encuesta de clima del año precedente, debido a la ausencia del Coordinador de Talento Humano y /o Presidencia que ejecuten dicho proyecto, los talleres para el personal no se han ejecutado.



#### + Gastos del directorio:

- Dietas, la variación se debe a la actual composición del Consejo Directivo.
- Atenciones al Consejo Directivo, representa la estimación por alimentación cuando las sesiones se realizan de forma presencial; para el 2024 se mantienen las medidas de ahorro y austeridad en torno a las sesiones las cuales se realizan en las instalaciones del Instituto, en salas del BCR o de forma virtual para no generar costos adicionales.

## II. Gastos Generales:

#### + Consumo de materiales:

Las cuentas presupuestarias son estimaciones de compras, el monto real corresponde a las compras efectuadas cuando las existencias están al mínimo.

#### + Reparación y mantenimiento de activo fijo:

La cuenta de equipo de cómputo y comunicaciones el de equipo de cómputo corresponde a contrato en ejecución el cual a medida que se reciben los servicios se pagan, la cuenta de mobiliario y equipo de oficina es una contingencia.

#### + Servicios públicos:

La cuenta de comunicaciones y la de correo corresponde a contratos en ejecución los cuales a medida que se reciben los servicios se pagan.

#### + Publicidad y promoción:

- La cuenta de charlas sobre divulgación es una estimación para cubrir gastos de eventos realizados por el IGD o en aquellas actividades interinstitucionales que requieren nuestro apoyo.
- La cuenta de otros medios corresponde a un servicio que aún no se ha requerido.

#### + Arrendamiento y mantenimiento:

- La cuenta de arrendamiento de área de oficina no refleja ejecución debido a que se dejaron disponibles fondos del ejercicio 2023 para cubrir este gasto.
- La cuenta de Parqueo es una estimación por las visitas de proveedores o ciudadanía al Instituto; el gasto refleja el cobro del parqueo adicional de BCR producto de estas visitas. El alza en el valor pagado con relación al presupuesto se debe a que tenemos auditoría de la Corte de Cuentas y varios miembros del equipo utilizan el estacionamiento.

#### + Honorarios profesionales:

- Auditores: corresponde a la auditoría externa del presente año, contrato que se va devengando en la medida que los auditores entregan sus productos.
- Servicios Administrativos: corresponde a los servicios de apoyo a UDE y otras unidades del Instituto. El contrato se va pagando en la medida que se reciben los productos o servicios pactados.



**+ Internet:**

El monto para cubrir este servicio se reasigno a la cuenta de comunicaciones para que el proceso de adquisición integrará todos los servicios.

**+ Aporte Local:**

El monto corresponde al aporte del fondo al desarrollo del 8º Foro de las Américas el cual estaba programado para el mes de mayo, el cual ha sido cancelado por IADI, por lo que los fondos serán reasignados para otras cuentas durante el segundo trimestre. Los gastos realizados corresponden al desarrollo de la línea gráfica del evento (US\$722.00) y una página web del evento que vinculaba con el hotel sede y tenía información local, así como las actividades que se realizarían. (US\$730.00).

**+ Mejoras y mantenimiento a sistemas informáticos:**

El monto presupuestado es el valor global de los contratos anuales, a la fecha algunos ya fueron adjudicados, pero de acuerdo con la programación, aún no se han recibido los servicios.

**+ Otros:**

- El servicio de seguridad, limpieza y otros, corresponde a servicios de fumigación, los cuales no se han contratado debido a que en este trimestre el BCR realizó por su cuenta dicha actividad he incluyo en dicho procedimiento el área del Instituto.
- En publicaciones, la estimación que se presupuestó para la publicación de los estados financieros auditados del año 2023 fue mayor al gasto real.
- Archivo y custodia de documentos, la estimación que se presupuestó, fue menor al gasto real.
- Servicios bancarios, corresponde al pago mensual por el uso del LBTR, la variación corresponde a que se han efectuado pagos por transferencias bancarias por lo que se han registrado las comisiones respectivas.
- Varios es una estimación para cubrir gastos no programados.

**b) Reasignaciones:**

Durante este trimestre se efectuó una reasignación técnica, ya que se incluyó en un solo proceso varios servicios asociados a comunicaciones, de tal forma que se obtuvo una rebaja en el monto global.

**Tabla 6. Reasignaciones del Presupuesto de Funcionamiento del 1er Trimestre 2024**

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Alojamiento y seguridad de página web	9,000,00	Comunicaciones	9,000.00
<b>Total</b>	<b>9,000.00</b>	<b>Total</b>	<b>9,000.00</b>

**3. Presupuesto de Inversión**

Al 31 de marzo de 2024 el presupuesto de inversión muestra una ejecución del 36.3% (US\$14,446.24), con relación a lo proyectado para dicho período. El siguiente cuadro muestra el resumen:



Tabla 7. Ejecución del Presupuesto de Inversión del 1er Trimestre 2024

Cuenta / Bien a adquirir	Ppto Anual	Total 1er Trim	Variación en US\$	Índice de Ejecución
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>16,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>16,000.00</b>	<b>0.0%</b>
Equipos para Producción de Contenido	6,000.00	0.00	6,000.00	0.0%
Computadora portátil	10,000.00	0.00	10,000.00	0.0%
<b>Programas Computacionales</b>	<b>23,825.00</b>	<b>14,446.24</b>	<b>9,378.76</b>	<b>60.6%</b>
Software de Consulta Jurídica	5,600.00	5,191.58	408.42	92.7%
Licencias COGNOS	8,600.00	9,254.66	-654.66	100.0%
Licencia Cristal Ball (Montecarlo)	2,625.00	0.00	2,625.00	0.0%
Software de Educación Financiera	7,000.00	0.00	7,000.00	0.0%
<b>Total</b>	<b>39,825.00</b>	<b>14,446.24</b>	<b>25,378.76</b>	<b>36.3%</b>

Se han iniciado los procesos de adquisición del equipo de producción de contenido y las computadoras portátiles.

Las variaciones en las compras de software se deben a que se presupuestó en base a estimaciones.

### III. Seguimiento a las Provisiones presupuestarias

Al cierre del ejercicio 2023 quedaron operaciones presupuestarias en proceso de ejecución por un monto de US\$ 187,495.97, las cuales se irán ejecutando durante el ejercicio 2024. De dicho monto US\$117,458.19 corresponden al Presupuesto de Funcionamiento y US\$70,037.78 al Presupuesto de Inversión.

#### 1. Funcionamiento

Durante el período enero - marzo de 2024 las provisiones se han ejecutado en un 91.5% (US\$107,479.80). El siguiente cuadro muestra los valores disponibles al 31 de marzo:

Tabla 8. Ejecución de Provisiones Presupuestarias Funcionamiento 2023 al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Saldo al 31/12/22	Saldo al 31/12/23
Capacitación	2,240.00	0.00
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	48,323.96	6,366.46
Premios y reconocimientos	29,420.55	704.20
Mantenimiento Equipo de Cómputo	573.50	339.00
Comunicaciones	1,028.00	209.74
Artículos promocionales	15,050.00	0.00
Arrendamiento- Área de oficina	15,691.76	2,358.97
Audidores	857.68	0.01
Consultores	1,186.50	0.00
Servicios administrativos	650.00	0.00



Cuenta	Saldo al 31/12/22	Saldo al 31/12/23
Alojamiento página web	834.46	0.00
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	1,601.78	0.01
<b>Total</b>	<b>117,458.19</b>	<b>9,978.39</b>

Las disponibilidades al cierre de marzo son:

- Seguro de vida y médico hospitalario: personal aún no contratado, pero considerado en el valor del proceso de compra.
- Premios y reconocimientos: sobrante del bono de desempeño
- Mantenimiento de equipo de cómputo: Pago pendiente
- Comunicaciones: Pago pendiente
- Arrendamiento área de oficina: Parcial de abril
- Audidores y Mejoras: Sobrantes.

## 2. Inversión

Durante el período enero - marzo de 2024 las provisiones se han ejecutado en un 31.0% (US\$21,718.17). El siguiente cuadro muestra los valores disponibles al 31 de marzo:

Tabla 8. Ejecución de Provisiones Presupuestarias Inversión 2023 al 1er Trimestre 2024

Cuenta	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/03/2024
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	21,718.17	0.00
Programas Computacionales	48,319.61	48,319.61
<b>Total</b>	<b>70,037.78</b>	<b>48,319.61</b>

Las disponibilidades al cierre de marzo son:

- Programas computacionales: el sistema está en proceso de implementación, se estima que este completo durante el segundo trimestre del año.

El control de las disponibilidades se refleja en las Cuentas de Orden de la contabilidad del fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito, al 31 de marzo dicho valor es US\$58,298.00, el cual corresponde a la suma de las disponibilidades mostradas en este informe.

Elaborado por: Andrea Molina

Revisado por: Juan José Hernández

