

Informe presupuesto BANDESAL, FDE y FSG Junio 2015 -2016

Aprobado vrs devengado

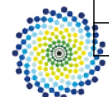


**PRESUPUESTO APROBADO Y
DEVENGADO “BANDESAL”
2015-2016**



Presupuesto aprobado 2015-2016

PRESUPUESTO APROBADO ANUAL expresado e US\$					
		BANDESAL			
CUENTA	Descripción	2015	2016	DIFERENCIA	%
81	Gastos operación	6,195,542.49	6,686,646.17	491,103.68	7%
811	Gtos de func. Empleados	4,032,938.93	4,339,523.98	306,585.05	7%
811001	Remuneraciones	2,503,514.64	2,510,520.00	7,005.36	0%
811002	Prestaciones al personal	1,069,877.77	1,235,858.34	165,980.57	13%
811003	Indemnizaciones al personal	196,236.48	195,320.64	(915.84)	0%
811004	Gastos del directorio	149,350.00	284,800.00	135,450.00	48%
811005	Otros gastos del personal	113,960.04	113,025.00	(935.04)	-1%
812	Gtos generales	1,857,415.36	1,996,672.19	139,256.83	7.0%
812001	Consumo de materiales	57,999.44	59,014.20	1,014.76	2%
812002	Reparación y mantenimiento de activo fijo	367,292.88	346,849.32	(20,443.56)	-6%
812003	Servicios públicos e impuestos	417,901.80	505,886.01	87,984.21	17%
812004	Publicidad y promoción	200,000.00	300,000.00	100,000.00	33%
812005	Arrendamientos y mantenimientos	69,786.24	64,976.24	(4,810.00)	-7%
812006	Seguros sobre bienes	30,534.60	24,600.54	(5,934.06)	-24%
812007	Honorarios profesionales	164,155.40	160,024.44	(4,130.96)	-3%
812008	Superintendencia del sistema financiero	420,851.04	416,803.44	(4,047.60)	-1%
812099	Otros	128,893.96	118,518.00	(10,375.96)	-9%
813	Depreciación y amortización	305,188.20	350,450.00	45,261.80	13%
813001	Depreciación	301,468.20	345,450.00	43,981.80	13%
813002	Amortización	3,720.00	5,000.00	1,280.00	26%





Presupuesto Aprobado y devengado, a Junio 2015 -2016

BANDESAL

expresados en US\$

DESCRIPCION	Presupuesto				Real/Devengado				No	
	2015	2016	2016-2015	%	2015	2016	2016-2015	%	Devengado	%
GASTOS OPERACIÓN	3,090,352	3,398,920	308,568	9%	2,741,205	3,094,350	353,145	11%	304,570	9%
GOTOS DE FUNC. EMPLEADOS	2,016,026	2,190,077	174,051	8%	1,853,714	1,968,438	114,724	6%	221,639	10%
REMUNERACIONES	1,251,757	1,255,260	3,503	0%	1,164,639	1,157,850	(6,789)	-1%	97,410	8%
PRESTACIONES AL PERSONAL	535,915	632,182	96,267	15%	480,219	553,146	72,928	13%	79,035	13%
INDEMNIZACIONES AL PERSONAL	98,118	97,660	(458)	0%	92,495	91,042	(1,453)	-2%	6,618	7%
GASTOS DEL DIRECTORIO	75,550	147,700	72,150	49%	70,631	106,348	35,717	34%	41,352	28%
OTROS GASTOS DEL PERSONAL	54,685	57,275	2,590	5%	45,731	60,053	14,322	24%	(2,778)	-5%





Presupuesto Aprobado y devengado a Junio, 2015 -2016 BANDESAL expresados en US\$

	Presupuesto				Real/Devengado				No	
Descripción	2015	2016	2016-2015	%	2015	2016	2016-2015	%	Devengado	%
Gtos. Generales	921,733	1,033,618	111,885	11%	750,276	915,945	165,669	22%	117,673	11%
Consumo de materiales	29,232	29,507	275	1%	20,830	26,343	5,512	21%	3,165	11%
Reparación y mantenimiento de activo fijo	183,646	166,925	(16,722)	-10%	114,719	164,584	49,865	30%	2,341	1%
Servicios públicos e impuestos	208,951	261,358	52,407	20%	212,931	254,424	41,493	16%	6,934	3%
Publicidad y promoción	106,258	155,974	49,716	32%	31,643	36,370	4,727	13%	119,604	77%
Arrendamientos y mantenimientos	34,893	38,138	3,245	9%	30,930	38,124	7,194	19%	14	0%
Seguros sobre bienes	15,267	12,284	(2,983)	-24%	11,027	12,123	1,096	9%	161	1%
Honorarios profesionales	66,803	66,332	(470)	-1%	32,998	37,823	4,825	13%	28,509	43%
Superintendencia del sistema financiero	210,426	243,135	32,710	13%	249,654	302,510	52,856	17%	(59,375)	-24%
Otros	66,257	59,964	(6,293)	-10%	45,543	43,644	(1,899)	-4%	16,320	27%





Presupuesto Aprobado y devengado, a junio 2015 -2016 BANDESAL

expresados en US\$

Descripción		Presupuesto aprobado				Real/Devengado				No devengado
		2015	2016	2016/2015	%	2015	2016	2016/2015	%	2016
813	Depreciación y amortización	152,594.10	175,225.00	22,630.90	15%	137,214.94	209,966.23	72,751.29	53%	(34,741.23)
813001	Depreciación	150,734.10	172,725.00	21,990.90	12.73%	137,214.94	209,966.23	72,751.29	35%	(37,241.23)
813002	Amortización	1,860.00	2,500.00	640.00	25.60%	-	-	-		2,500.00



**PRESUPUESTO APROBADO Y
DEVENGADO “FDE”
2015-2016**





Presupuesto aprobado 2015-2016

PRESUPUESTO APROBADO ANUAL expresado e US\$					
FONDO DE DESARROLLO ECONOMICO					
Cuenta	Descripción	2015	2016	Diferencia	%
81	Gastos operación	3,449,216.15	2,168,678.88	(1,280,537.27)	-59%
811	Gtos de func. Empleados	1,447,992.52	1,265,487.56	(182,504.96)	-14%
811001	Remuneraciones	904,560.00	760,209.51	(144,350.49)	-19%
811002	Prestaciones al personal	410,612.52	391,917.97	(18,694.55)	-5%
811003	Indemnizaciones al personal	69,720.00	60,460.08	(9,259.92)	-15%
811004	Gastos de directorio			-	
811005	Otros gastos del personal	63,100.00	52,900.00	(10,200.00)	-19%
812	Gtos generales	1,921,279.25	791,159.56	(1,130,119.69)	-143%
812001	Consumo de materiales	22,470.12	23,760.00	1,289.88	5%
812002	Reparación y mantenimiento de activo fijo	170,459.88	211,159.08	40,699.20	19%
812003	Servicios públicos e impuestos	187,375.44	253,019.64	65,644.20	26%
812004	Publicidad y promoción	200,000.00	100,000.00	(100,000.00)	-100%
812005	Arrendamientos y mantenimientos	164,603.88	16,800.00	(147,803.88)	-880%
812006	Seguros sobre bienes	8,971.32	10,079.76	1,108.44	11%
812007	Honorarios profesionales	55,109.68	93,541.08	38,431.40	41%
812009	Servicio de administración	1,026,528.97	-	(1,026,528.97)	
812099	Otros	85,759.96	82,800.00	(2,959.96)	-4%
813	Depreciación y amortización	79,944.38	112,031.76	32,087.38	29%
813001	Depreciación	79,944.38	112,031.76	32,087.38	29%



Presupuesto Aprobado y devengado, a Junio 2015 -2016

FDE

expresados en US\$

	Presupuesto Aprobado				Real/ Devengado				No	
Descripción	2015	2016	2016-2015	%	2015	2016	2016-2015	%	Devengado	%
Gastos operación	1,699,000	1,082,679	(616,321)	-57%	1,215,564	865,260	(350,303)	-40%	217,419	20%
Gtos de func. Empleados	711,315	632,136	(79,179)	-13%	599,708	596,979	(2,729)	-0.5%	35,156	6%
Remuneraciones	452,280	379,115	(73,165)	-19%	375,327	369,447	(5,880)	-2%	9,668	3%
Prestaciones al personal	193,375	196,090	2,715	1%	178,166	178,851	685	0%	17,239	9%
Indemnizaciones al personal	34,860	30,230	(4,630)	-15%	29,245	28,005	(1,240)	-4%	2,225	7%
Gastos de directorio	-	-	-	-	-	1,000	1,000	100%	(1,000)	100%
Otros gastos del personal	30,800	26,700	(4,100)	-15%	16,971	19,676	2,705	14%	7,024	26%





Presupuesto Aprobado y devengado, a Junio 2015 -2016 FDE expresados en US\$

Descripción	Presupuesto Aprobado				Real/Devengado				No	
	2015	2016	2016-2015	%	2015	2016	2016-2015	%	Devengado	%
Gtos generales	957,199	394,527	(562,671)	-143%	615,719	201,499	(414,221)	-67%	193,030	49%
Consumo de materiales	11,235	11,880	645	5%	9,022	11,404	2,382	21%	476	4%
Reparación y mantenimiento de activo fijo	85,230	105,580	20,350	19%	23,290	54,012	30,722	57%	51,567	49%
Servicios públicos e impuestos	93,688	126,510	32,822	26%	127,277	60,852	(66,425)	-109%	65,658	52%
Publicidad y promoción	90,575	49,998	(40,577)	-81%	7,317	3,683	(3,634)	-99%	46,315	93%
Arrendamientos y mantenimientos	82,302	8,400	(73,902)	-880%	4,140	5,089	949	19%	3,311	39%
Seguros sobre bienes	4,486	5,040	554	11%	8,487	3,532	(4,955)	-140%	1,508	30%
Honorarios profesionales	25,005	44,641	19,636	44%	15,856	16,122	267	2%	28,518	64%
Servicio de administración	521,116		(521,116)	-100%	412,308	23,907	(388,401)	-1625%	(23,907)	-100%
Otros	43,563	42,480	(1,083)	-3%	8,023	22,897	14,874	65%	19,583	46%
Depreciación y Amortización	30,486	56,016	25,530	46%	136	66,783	66,646	100%	(10,767)	-19%



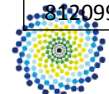
**PRESUPUESTO APROBADO Y
DEVENGADO “FSG”
2015-2016**





Presupuesto aprobado 2015-2016

PRESUPUESTO APROBADO ANUAL					
FONDO SALVADOREÑO DE GARANTIA expresado e US\$					
Cuenta	Descripción	2015	2016	Diferencia	%
81	Gastos operación	690,830.82	629,761.57	(53,512.80)	-8%
811	Gtos de func. Empleados	455,391.00	425,845.77	(29,545.23)	-7%
811001	Remuneraciones	278,586.00	257,340.00	(21,246.00)	-8%
811002	Prestaciones al personal	140,075.89	125,990.69	(6,528.75)	-5%
811003	Indemnizaciones al personal	23,685.52	20,515.08	(3,170.44)	-13%
811006	Otros gastos del personal	20,600.04	22,000.00	1,399.96	7%
812	Gtos generales	227,883.37	203,915.80	(23,967.57)	-12%
812001	Consumo de materiales	8,346.36	6,350.04	(1,996.32)	-24%
812002	Reparación y mantenimiento de activo fijo	34,254.48	24,932.64	(9,321.84)	-27%
812003	Servicios públicos e impuestos	18,917.17	40,165.08	21,247.91	112%
812004	Publicidad y promoción	100,000.00	100,000.00	-	0%
812005	Arrendamientos y mantenimientos	3,395.40	4,700.04	1,304.64	38%
812006	Seguros sobre bienes	3,432.24	6,719.88	3,287.64	96%
812007	Honorarios profesionales	33,817.72	13,848.12	(19,969.60)	-59%
812099	Otros	25,720.00	7,200.00	(18,520.00)	-72%



Presupuesto Aprobado y devengado a junio 2015 -2016 FSG

expresados en US\$

	Presupuesto Aprobado				Real/Devengado				No	
Descripción	2015	2016	DIFERENCIA	%	2015	2016	DIFERENCIA	%	Devengado	%
Gastos operación	323,063	308,991	(14,072)	-5%	241,558	226,863	(14,695)	-6%	83,228	27%
Gtos de func. Empleados	229,759	213,662	(16,097)	-8%	199,546	192,022	(7,524)	-4%	82,127	38%
Remuneraciones	139,293	128,670	(10,623)	-8%	117,106	118,656	1,550	1%	10,014	8%
Prestaciones al personal	64,545	63,485	(1,060)	-2%	66,928	56,366	(10,562)	-16%	7,118	11%
Indemnizaciones al personal	15,621	10,258	(5,364)	-52%	9,262	9,938	677	7%	319	3%
Otros gastos del personal	10,300	11,250	950	8%	6,250	7,061	811	13%	4,189	37%
Gtos generales	93,304	95,329	2,025	2%	42,012	34,842	(7,170)	-17%	60,487	63%
Consumo de materiales	4,173	3,175	(998)	-31%	327	2,074	1,747	534%	1,101	35%
Reparación y mantenimiento de activo fijo	17,127	13,391	(3,736)	-28%	10,620	13,390	2,770	26%	2	0%
Servicios públicos e impuestos	9,448	20,083	10,635	53%	10,827	6,588	(4,239)	-39%	13,494	67%
Publicidad y promoción	31,335	45,081	13,746	30%	7,777	4,683	(3,094)	-40%	40,398	90%
Arrendamientos y mantenimientos	1,698	1,425	(273)	-19%	860	751	(109)	-13%	674	47%
Seguros sobre bienes	1,716	3,360	1,644	49%	2,711	2,354	(357)	-13%	1,006	30%
Honorarios profesionales	14,996	5,214	(9,782)	-188%	5,223	4,739	(484)	-9%	475	9%
Otros	12,810	3,600	(9,210)	-256%	3,667	262	(3,405)	-93%	3,338	93%



GRACIAS