

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

# Informe de Ejecución Presupuestaria

---

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2016  
Fondo Bancos y Sociedades de Ahorro y  
Crédito

Presentado al Consejo Directivo el 23 de Febrero de 2017



## 1. Presupuestos Aprobados

El Consejo Directivo en su sesión CD05/2015 de fecha 12 de Octubre de 2015 aprobó los siguientes presupuestos para el ejercicio 2016:

### 1.1. Presupuesto de Ingresos

Los ingresos totales proyectados ascienden a US\$ 10,256,801.71; de los cuales US\$10,185,956 corresponden a Primas y US\$ 70,845.71 a Rendimientos del Fondo.

Las primas proyectadas representan un incremento del 1.9% en relación a las percibidas en el año 2015 (US\$ 9,993,871).

Para proyectar los intereses se utilizó una tasa de 0.05% anual. Los intereses proyectados representan una disminución del 50.4% en relación a los percibidos (US\$ 140,492.54) del año anterior.

El siguiente cuadro muestra la proyección anual de los ingresos del Instituto:

Código	Nombre	Total	%
<b>Primas</b>		<b>10,185,956.00</b>	<b>99.3</b>
<b>Bancos</b>		<b>10,030,260.00</b>	<b>97.8</b>
4110103	Agrícola	2,787,147.00	27.2
4110104	Citibank (Cuscatlán)	1,184,106.00	11.5
4110107	Davivienda	1,336,146.00	13.0
4110108	Hipotecario	608,715.00	5.9
4110118	G&T Continental	327,119.00	3.2
4110120	Promerica	767,867.00	7.5
4110123	Scotiabank	1,314,793.00	12.8
4110127	América Central	1,256,757.00	12.3
4110130	Procredit	172,902.00	1.7
4110131	Banco Azteca	98,527.00	1.0
4110132	Banco Industrial	162,973.00	1.6
4110133	Banco Azul	13,208.00	0.1
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>		<b>155,696.00</b>	<b>1.5</b>
4110201	Apoyo Integral	41,417.00	0.4
4110202	Credicomer	71,935.00	0.7
4110203	Constelación	9,938.00	0.1
4110204	Multivalores	32,406.00	0.3
<b>Rendimientos</b>		<b>70,845.71</b>	<b>0.7</b>
41202010102	Depósito a la Vista	70,845.71	0.7
<b>Total</b>		<b>10,256,801.71</b>	<b>100.0</b>

## 1.2. Presupuesto de Operación

El presupuesto de Operación del 2016 asciende a US\$ 490,208.86 y representa un 4.9% de las primas percibidas durante el año 2015 (US\$ 9,993,871), dicho porcentaje cumple la condición establecida en la Ley de Bancos que este presupuesto no puede ser superior al 5.0% de las primas recibidas en el año anterior.

El Presupuesto representa un incremento del 5.4% con relación al presupuesto ejecutado en el 2015 (US\$ 465,201.79).

El siguiente cuadro muestra el resumen del Presupuesto anual de Operación para 2016:

Código	Nombre de la Cuenta	Total	%
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>345,406.96</b>	<b>70.5</b>
61101	Remuneraciones	230,280.00	47.0
61102	Prestaciones al Personal	106,094.88	21.6
61103	Indemnizaciones al Personal	4,603.38	0.9
61104	Gastos del Directorio	4,428.70	0.9
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>144,801.90</b>	<b>29.5</b>
61201	Consumo de Materiales	7,519.00	1.5
61202	Reparación y Mantto de Activo Fijo	4,000.00	0.8
61203	Servicios Públicos	3,020.00	0.6
61204	Publicidad y Promoción	31,696.15	6.5
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	25,999.10	5.3
61206	Seguros sobre Bienes	900.00	0.2
61207	Honorarios Profesionales	37,000.00	7.5
61208	Internet	1,300.00	0.3
61210	Membresía	14,294.95	2.9
61211	Mejoras y Mantto a Sistemas Informáticos	10,000.00	2.0
61299	Otros	9,072.70	1.9
<b>Total</b>		<b>490,208.86</b>	<b>100.0</b>

## 1.3. Presupuesto de Inversión

El presupuesto de Inversión asciende a US\$ 94,262. Y es 119.8% superior al presupuesto ejecutado en el año 2015 (US\$ 42,880.49).

El resumen del presupuesto se muestra en el siguiente cuadro:

Código	Nombre	Total	%
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	14,000.00	14.9
16101	Programas Computacionales	73,262.00	77.7
6120107	Licencias y Programas de Computación	7,000.00	7.4
<b>Total</b>		<b>94,262.00</b>	<b>100.0</b>



## 2. Ejecución Presupuestaria del Trimestre

### 2.1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

#### a) Ejecución del Trimestre

Durante el período octubre – diciembre del 2016 el Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

Cuentas	Programado 4o Trim.	Real 4o Trimestre	Variación Trimestral (Real - Proyectada)	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>2,564,855.00</b>	<b>2,722,768.00</b>	<b>157,913.00</b>	<b>6.2</b>
Bancos	2,524,609.00	2,677,427.00	152,818.00	6.1
Soc. de Ahorro y Crédito	40,246.00	45,341.00	5,095.00	12.7
<b>Rendimientos</b>	<b>18,264.20</b>	<b>127,098.97</b>	<b>108,834.77</b>	<b>595.9</b>
Depósito a la Vista	18,264.20	127,098.97	108,834.77	595.9
<b>Total Ingresos</b>	<b>2,583,119.20</b>	<b>2,849,866.97</b>	<b>266,747.77</b>	<b>10.3</b>

Los ingresos del trimestre del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito fueron superiores al presupuesto en 10.3%, US\$ 266.7 miles; las primas fueron superiores en US\$ 157.9 miles, mientras que los rendimientos fueron superiores en US\$ 108.8 miles.

Las primas percibidas fueron 6.2% superiores al presupuesto. La variación es positiva en Bancos es 6.1% y en las Sociedades de Ahorro y Crédito 12.7%. Esta variación se debe a que en este trimestre los depósitos promedios fueron mayores a lo proyectado.

Los rendimientos de las inversiones fueron mayores a los presupuestados, debido a que la tasa real fue superior a la establecida en la proyección. La tasa real promedio en octubre fue de 0.243% y en noviembre 0.256%, ambas superiores al 0.05% utilizado para la proyección. Al cierre del mes de diciembre se provisionaron intereses por un monto de US\$ 48,352.47, calculados al 0.387% anual sobre saldos diarios.

#### b) Ingresos Acumulados del Ejercicio 2016

Los ingresos acumulados al 31 de diciembre de 2016, fueron 6.5% superiores al presupuesto. Las primas fueron 3.8% superiores y esta diferencia se debe a una tasa de crecimiento en los depósitos promedio mayor a la tasa proyectada.

Los rendimientos acumulados de las inversiones fueron mayores al presupuesto debido a que la tasa de remuneración fue superior a la estimada.

El siguiente cuadro muestra los resultados acumulados al cierre del año:

Cuentas	Programado Anual	Real Acumulado al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectada)	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>10,185,956.00</b>	<b>10,568,807.00</b>	<b>382,851.00</b>	<b>3.8</b>
Bancos	10,030,260.00	10,390,757.00	360,497.00	3.6
Soc. de Ahorro y Crédito	155,696.00	178,050.00	22,354.00	14.4
<b>Rendimientos</b>	<b>70,845.71</b>	<b>351,232.12</b>	<b>280,386.41</b>	<b>395.8</b>
Depósito a la Vista	70,845.71	351,232.12	280,386.41	395.8
<b>Total Ingresos</b>	<b>10,256,801.71</b>	<b>10,920,039.12</b>	<b>663,237.41</b>	<b>6.5</b>

El detalle de los ingresos se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Programa Anual	Ingresos del año					Diferencia
		1er T	2do T	3er T	4o T	Total	
<b>Primas</b>	<b>10,185,956.00</b>	<b>2,568,447.00</b>	<b>2,606,756.00</b>	<b>2,670,836.00</b>	<b>2,722,768.00</b>	<b>10,568,807.00</b>	<b>382,851.00</b>
<b>Bancos</b>	<b>10,030,260.00</b>	<b>2,526,713.00</b>	<b>2,561,441.00</b>	<b>2,625,176.00</b>	<b>2,677,427.00</b>	<b>10,390,757.00</b>	<b>360,497.00</b>
Agrícola	2,787,147.00	680,687.00	686,085.00	702,273.00	695,821.00	2,764,866.00	-22,281.00
Citibank (Cuscatlan)	1,184,106.00	298,755.00	293,731.00	302,174.00	253,765.00	1,148,425.00	-35,681.00
Davivenda	1,336,146.00	346,155.00	342,265.00	346,580.00	360,135.00	1,395,135.00	58,989.00
Hipotecario	608,715.00	151,408.00	150,017.00	152,705.00	154,796.00	608,926.00	211.00
Citibank, N.A.	0.00	0.00	7,271.00	26,756.00	84,538.00	118,565.00	118,565.00
G&T Continental	327,119.00	86,833.00	93,498.00	94,030.00	100,551.00	374,912.00	47,793.00
Promerica	767,867.00	191,950.00	190,561.00	194,748.00	198,089.00	775,348.00	7,481.00
Scotiabank	1,314,793.00	331,064.00	333,604.00	337,471.00	334,953.00	1,337,092.00	22,299.00
América Central	1,256,757.00	319,341.00	322,259.00	320,762.00	335,582.00	1,297,944.00	41,187.00
Procredit	172,902.00	43,929.00	43,910.00	44,084.00	46,857.00	178,780.00	5,878.00
Banco Azteca	98,527.00	17,934.00	24,803.00	20,164.00	18,579.00	81,480.00	-17,047.00
Banco Industrial	162,973.00	45,424.00	45,449.00	46,316.00	46,477.00	183,666.00	20,693.00
Azul	13,208.00	13,233.00	27,988.00	37,113.00	47,284.00	125,618.00	112,410.00
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>155,696.00</b>	<b>41,734.00</b>	<b>45,315.00</b>	<b>45,660.00</b>	<b>45,341.00</b>	<b>178,050.00</b>	<b>22,354.00</b>
Apoyo Integral	41,417.00	10,554.00	11,755.00	12,409.00	12,297.00	47,015.00	5,598.00
Credicomer	71,935.00	18,468.00	18,905.00	18,219.00	17,677.00	73,269.00	1,334.00
Constelación	9,938.00	3,344.00	4,090.00	4,395.00	4,734.00	16,563.00	6,625.00
Multivalores	32,406.00	9,368.00	10,565.00	10,637.00	10,633.00	41,203.00	8,797.00
<b>Rendimientos</b>	<b>70,845.71</b>	<b>65,481.43</b>	<b>67,686.58</b>	<b>90,965.14</b>	<b>127,098.97</b>	<b>351,232.12</b>	<b>280,386.41</b>
Depósito a la Vista	70,845.71	65,481.43	67,686.58	90,965.14	127,098.97	351,232.12	280,386.41
<b>Total Ingresos</b>	<b>10,256,801.71</b>	<b>2,633,928.43</b>	<b>2,674,442.58</b>	<b>2,761,801.14</b>	<b>2,849,866.97</b>	<b>10,920,039.12</b>	<b>663,237.41</b>



## 2.2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

### a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2016 fue de US\$ 181,091.46 equivalente a un 114.5% de lo programado para dicho período y un 37.6% del presupuesto anual (US\$ 490,208.86). Un resumen de los gastos del cuarto trimestre se presenta en el siguiente cuadro:

Cuentas	Programado 4o Trim	Real 4o. Trimestre	Variación Trimestral (Real - Proyectada)	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>110,156.09</b>	<b>111,889.65</b>	<b>1,733.56</b>	<b>1.6</b>
Remuneraciones	58,770.00	58,361.08	-408.92	-0.7
Prestaciones al Personal	45,896.97	47,582.85	1,685.88	3.7
Indemnizaciones al Personal	4,603.38	4,603.38	0.00	0.0
Gastos del Directorio	885.74	1,342.34	456.60	51.6
<b>Gastos Generales</b>	<b>48,058.40</b>	<b>69,201.81</b>	<b>21,143.41</b>	<b>44.0</b>
Consumo de Materiales	2,149.50	4,254.10	2,104.60	97.9
Reparación y Mto. de Activo Fijo	0.00	500.00	500.00	100.0
Servicios Públicos	630.00	1,442.61	812.61	128.9
Publicidad y Promoción	15,881.10	11,353.91	-4,527.19	-28.5
Arrendamiento y Mantenimiento	23,029.10	26,038.46	3,009.36	13.1
Seguros sobre Bienes	900.00	874.76	-25.24	-2.8
Honorarios Profesionales	2,500.00	9,367.38	6,867.38	274.7
Internet	500.00	398.74	-101.26	-20.3
Mejoras y Mto. a Sistemas Informáticos	0.00	11,774.60	11,774.60	100.0
Otros	2,468.70	3,197.25	728.55	29.5
<b>Total</b>	<b>158,214.49</b>	<b>181,091.46</b>	<b>22,876.97</b>	<b>14.5</b>

Las principales variaciones del trimestre en relación al plan se detallan a continuación:

#### Gastos de Funcionarios y Empleados

Los gastos reales fueron mayores al presupuesto en 1.6%.

- La cuenta **Remuneraciones** tuvo un ahorro durante el período octubre – diciembre de US\$ 0.4 miles. Esta variación se debe a:
  - Reintegro de Tamara de Romero por incapacidad médica (US\$ 587.25);
  - Los salarios cancelados son inferiores a los proyectados con el incremento a medio año.

- En **Prestaciones al personal**, la variación de US\$ 1,7 miles se muestra en los siguientes cuadros:

Subcuentas con incrementos:

	Presupuesto	Real	Diferencia
<b>Sub- Total</b>	<b>13,611.67</b>	<b>21,325.07</b>	<b>7,713.40</b>
Aguinaldo	6,646.67	6,867.40	220.73
Bonificación	3,265.00	3,292.48	27.48
Capacitación	2,000.00	8,987.99	6,987.99
Clima Organizacional	1,700.00	2,177.20	477.20

El incremento en la capacitación se debe a dos capacitaciones no programadas en 2016 que fueron recibidas por el área de Resolución Bancaria y el área de Tecnología de acuerdo a lo siguiente: FST Track studio (US\$2,938.), capacitación en la utilización de software relacionado al sistema compartido con la SSF y el BCR (CIF), recibida en noviembre y diciembre; y Cristal Ball (US\$ 3,750.), contratada en 2016 y recibida en el mes de enero de 2017, para la utilización de un sistema de simulación.

Subcuentas con ahorros:

	Presupuesto	Real	Diferencia
<b>Sub-Total</b>	<b>32,285.30</b>	<b>26,257.78</b>	<b>-6,027.52</b>
Vacación	2,452.25	2,245.84	-206.41
Viáticos	2,150.00	1,232.30	-917.70
Uniformes	1,000.00	444.14	-555.86
Seguro de Vida y Médico Hosp.	16,226.70	14,618.70	-1,608.00
Pasajes y Gastos al Exterior	3,000.00	1,953.32	-1,046.68
Premios y Reconocimientos	2,600.00	1,000.00	-1,600.00
Cuota Patronal ISSS	1,800.00	1,725.00	-75.00
Cuota Patronal AFP	3,056.35	3,038.48	-17.87

- La variación en **Gastos del Directorio** corresponde a dos subcuentas: Dietas tuvo un incremento (US\$ 228.58) debido a que se realizó una sesión adicional a la programada para el trimestre y en la subcuenta Atenciones (US\$228.02), por gastos de instalaciones y alimentación a los asistentes a la sesión adicional de Consejo Directivo.

**Gastos Generales**

Los gastos reales fueron superiores al plan en US\$ 21.1 miles, 44.0%. Las variaciones significativas se encuentran en las cuentas Consumo de Materiales, Publicidad y Promoción, Arrendamiento, Honorarios Profesionales y Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos.



- En **Consumo de Materiales**, la variación se debe a que se tenía presupuestado un gasto por contingencia de US\$ 1,000.00 para repuestos y accesorios y se utilizaron US\$ 2,674.76. para adquirir tóner para una impresora; y la subcuenta de mobiliario y equipo que no tenía asignación para el trimestre se utilizó para adquirir un archivo (US\$ 390.00) y un escritorio (US\$ 458.78) para la unidad legal, las otras subcuentas que integran esta cuenta no tienen variaciones significativas.
- En **Publicidad y Promoción**, el ahorro principal es en la cuenta Artículos promocionales debido a que se obtuvo precios menores al plan en la folletería y no se compró lapiceros y cuadernos, ya que había existencia. En publicaciones en prensa la variación se debe a que se logró precios más bajos. las charlas programadas tuvieron un costo inferior al programado. En radio se realizó un programa adicional que fue presupuestado en el trimestre anterior, ya que se analizó que se obtenía mejor resultado concentrando los programas en un solo mes. En otros medios, se contrató publicidad en medios digitales, la cual no estaba programada.

	Presupuesto	Real	Diferencia
<b>Total</b>	<b>15,881.10</b>	<b>11,353.91</b>	<b>-4,257.19</b>
Radio	772.70	1,579.40	806.70
Prensa Escrita	5,216.02	4,350.01	-866.01
Artículos Promocionales	7,766.19	3,711.19	-4,055.00
Charlas sobre Divulgación	2,126.19	1,113.31	-1,012.88
Otros Medios	0.00	600.00	600.00

- En **Arrendamiento**, el incremento se debe a que el valor del contrato con el BCR para el año 2017 se incrementó por el alojamiento del sitio alterno para 2017, que tuvo un costo de \$ 2,576.00. Al contar con este servicio en BCR dejamos de contratar con otra empresa.
- En **Honorarios Profesionales** la variación se debe al pago del tercer informe de auditoría externa y la provisión del pago final del 2016 (US\$ 1,330.), el cual estaba programado el gasto para el trimestre en el que se firmó el contrato; incluye además pagos de apoyo administrativo por (US\$ 1,072.75) y soporte en TI para el mantenimiento de sistemas propios (US\$2,034.) y la provisión del contrato de apoyo administrativo para la unidad de Resolución Bancaria para el año 2017 (US\$ 2,700.).
- En **Mejoras y Mantenimientos a Sistemas Informáticos** la variación se debe a que en este trimestre se provisionaron dos procesos de compra; Mantenimiento de software en clúster (US\$ 8,949.00) y Mantenimiento y Mejoras a Sistemas Propios (US\$ 2,825.00) que se ejecutaran a lo largo del 2017.

## b) Egresos Acumulados del Ejercicio 2016

Los gastos acumulados al 31 de diciembre fueron menores al presupuesto en \$46,4 miles, 9.5%. El siguiente cuadro muestra los resultados acumulados por rubro de gasto al cierre del año 2016:

Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectoada)	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>345,406.96</b>	<b>332,442.42</b>	<b>-12,964.54</b>	<b>-3.8</b>
Remuneraciones	230,280.00	221,465.33	-8,814.67	-3.8
Prestaciones al Personal	106,094.88	102,676.90	-3,417.98	-3.2
Indemnizaciones al Personal	4,603.38	4,603.38	0.00	0.0
Gastos del Directorio	4,428.70	3,696.81	-731.89	-16.5
<b>Gastos Generales</b>	<b>144,801.90</b>	<b>111,405.73</b>	<b>-33,396.17</b>	<b>-23.1</b>
Consumo de Materiales	7,519.00	7,730.54	211.54	2.8
Reparación y Mtto. de Activo Fijo	4,000.00	700.00	-3,300.00	-82.5
Servicios Públicos	3,020.00	4,013.49	993.49	32.9
Publicidad y Promoción	31,696.15	20,094.06	-11,602.09	-36.6
Arrendamiento y Mantenimiento	25,999.10	26,189.64	190.54	0.7
Seguros sobre Bienes	900.00	927.80	27.80	3.1
Honorarios Profesionales	37,000.00	17,060.88	-19,939.12	-53.8
Internet	1,300.00	398.74	-901.26	-69.3
Membresía	14,294.95	14,621.62	326.67	2.3
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,000.00	12,198.35	2,198.35	21.9
Otros	9,072.70	7,470.61	-1,602.09	-17.7
<b>Total</b>	<b>490,208.86</b>	<b>443,848.15</b>	<b>-46,360.71</b>	<b>-9.5</b>

Las principales variaciones anuales se detallan a continuación:

### Gastos de Funcionarios y Empleados

Los gastos reales acumulados al finalizar el ejercicio 2016 fueron menores al presupuesto en 3.8%, \$13.0 miles. Las variaciones significativas se encuentran en:

- **Remuneraciones:** el ahorro de US\$ 8.8 miles se explica por las siguientes razones:
  - Renuncia del Jefe de TI el 29 de febrero (ahorro del salario de marzo hasta el 18 de abril)
  - Renuncia del Jefe de la Unidad Legal, plaza vacante de 1 de abril al 30 de junio.
  - A partir de la segunda quincena del mes de Julio se aplicaron los incrementos salariales, tal y como fueron aprobados por el CD
  - Reintegros de incapacidades médicas de la Asistente de Presidencia y el Jefe de TI.



- **Prestaciones al Personal:** el ahorro de US\$3.4 miles se muestra en los siguientes cuadros:

Subcuentas con incrementos:

	Presupuesto	Real	Diferencia
<b>Total</b>	<b>10,000.00</b>	<b>14,749.63</b>	<b>4,749.63</b>
Capacitación	8,000.00	12,318.53	4,318.53
Clima Organizacional	2,000.00	2,431.10	431.10

**Capacitación** La variación acumulada de \$4.3 miles se explica por las mismas razones expuestas para el cuarto trimestre, o sea capacitaciones técnicas recibidas para el uso del software del sistema de información compartido con BCR y SSF y para el uso de un software de simulación destinado a apoyar la labor de análisis y proyecciones del Instituto en el área de Resolución Bancaria.

**Clima Organizacional:** La variación de \$431.00 se explica por las actividades realizadas en apoyo del clima donde se contó con el apoyo de un consultor externo

Subcuentas con ahorros:

	Presupuesto	Real	Diferencia
<b>Total</b>	<b>96,094.88</b>	<b>87,927.27</b>	<b>-8,167.61</b>
Aguinaldo	19,573.34	19,554.44	-18.90
Vacación	9,067.10	8,620.87	-446.23
Bonificación	18,923.34	17,860.82	-1,062.52
Viáticos	4,600.00	3,159.13	-1,440.87
Uniformes	1,000.00	444.14	-555.86
Seguro de Vida y Médico Hosp.	16,226.70	14,618.70	-1,608.00
Pasajes y Gastos al Exterior	5,000.00	4,716.34	-283.66
Premios y Reconocimientos	2,900.00	1,170.00	-1,730.00
Cuota Patronal ISSS	7,200.00	6,737.55	-462.45
Cuota Patronal AFP	11,604.40	11,045.28	-559.12

El ahorro en las prestaciones relacionadas al salario (aguinaldo, vacación, ISSS y AFP y bonificación) se explican por el ahorro en salarios. El ahorro en Seguro Médico se debe a que dos directoras renunciaron a este beneficio por que ya lo reciben como funcionarias del BCR.

En viáticos y pasajes al exterior, el valor realmente gastado fue menor al presupuesto, aunque se participó en los eventos de acuerdo al plan.

En uniformes, el ahorro se debe a que en este año no se compró la camisa para los viernes al personal.

- **Gastos del Directorio:** el ahorro es en las subcuentas de Dietas y de Atenciones, por la no asistencia de algunos Directores a las sesiones programadas.

### **Gastos Generales**

Los gastos generales acumulados al cierre del ejercicio fueron menores al plan en US\$ 33.4 miles, 23.1%. Las variaciones que superan los US\$ 1,000.00 se encuentran en Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo, Publicidad y Promoción, Honorarios Profesionales, Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos y Otros.

- En **Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo** se han tenido ahorros por US\$ 3,300.00. La razón de este ahorro es que se tenía una provisión por reparación y compra de partes, por si alguno de los equipos fallaba de US\$4.0 miles y no fue utilizado en su totalidad debido a que el equipo se mantuvo sin fallas.
- En **Publicidad y Promoción**, se refleja un ahorro de US\$ 11.6 miles el cual se encuentra en las sub cuentas de Prensa escrita (US\$ 1.6) Artículos Promocionales (US\$ 5.2) y Charlas de Divulgación (US\$ 5.1). En artículos promocionales no se realizaron compras en el primer semestre, ya que se trabajó con existencias adquiridas en el trimestre anterior. En charlas de divulgación, el menor gasto se debe a que se realizaron con menos costo.
- En **Honorarios Profesionales** la variación de US\$ 19.9 miles, la principal variación se encuentra en las subcuentas Consultores (US 15.5 miles) y Servicios administrativos (US\$ 3.2 miles), se tenían asignados recursos para desarrollar el proyecto de archivo institucional y otra de apoyo para el ejercicio de simulación, lo del archivo no se implementó y para el ejercicio de simulación no fue necesario contratar ayuda para su desarrollo.
- En **Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos** el gasto fue superior al presupuestado en US\$ 2.2 miles, la variación se debe a que los contratos de mantenimiento firmados tienen un valor superior a lo programado.
- En **Otros**, el ahorro es producto de que el costo de las publicaciones realizadas ha sido menor al programado (US\$ 1.6 miles)

### **c) Reasignaciones**

Las reasignaciones acumuladas al final del ejercicio se detallan en el cuadro siguiente:



	Programado Anual	Reasignación Acumulada	Total
<b>GASTOS DE FUNC. Y EMPLEADOS</b>	<b>345,406.96</b>	<b>-12,964.54</b>	<b>332,442.42</b>
Remuneraciones	230,280.00	-8,814.67	221,465.33
Prestaciones al Personal	106,094.88	-3,417.98	102,676.90
Indemnizaciones al Personal	4,603.38	0.00	4,603.38
Gastos del Directorio	4,428.70	-731.89	3,696.81
<b>GASTOS GENERALES</b>	<b>144,801.90</b>	<b>12,964.54</b>	<b>157,766.44</b>
Consumo de Materiales	7,519.00	211.54	7,730.54
Reparación y Manto. de Activo Fijo	4,000.00	-3,300.00	700.00
Servicios Públicos	3,020.00	993.49	4,013.49
Publicidad y Promoción	31,696.15	-11,602.09	20,094.06
Arrendamiento y mantenimiento	25,999.10	190.54	26,189.64
Seguros sobre Bienes	900.00	27.80	927.80
Honorarios Profesionales	37,000.00	-19,939.12	17,060.88
Internet	1,300.00	-901.26	398.74
Membresías	14,294.95	326.67	14,621.62
Mejoras y Mantenimientos a Sistemas	10,000.00	2,198.35	12,198.35
Otros	9,072.70	44,758.62	53,831.32
<b>TOTAL</b>	<b>490,208.86</b>	<b>0.00</b>	<b>490,208.86</b>

El motivo de las reasignaciones es disponer de los fondos de las cuentas ya consideradas con excedentes para cubrir otras necesidades. Para el cierre del ejercicio, todas las cuentas con excedentes se liquidan contra "Varios" en la cuenta Otros, el monto de dichas reasignaciones al 31 de diciembre fue de US\$ 26,315.03.

Como se observa en el cuadro anterior, los principales ahorros están en honorarios, publicidad y promoción y reparación y manto de activo fijo. La principal cuenta deficitaria fue Mejoras y Mantenimiento a Sistemas, con una variación de \$2.2 miles y servicios públicos con \$1.0 mil por el servicio de correo y membresía con \$0.3 miles, por variación en el tipo de cambio en el pago a la IADI.

#### d) Compras en Proceso

De los egresos acumulados en el presupuesto 2016, un total de \$ 30,665.23, corresponde a órdenes de compra que al 31 de diciembre se encontraban en proceso y las cuales serán pagadas en el año 2017 de acuerdo al siguiente detalle:

Cuenta	Proveedor	Concepto	Monto	Orden de Compra
<b>Año 2016</b>				
Reparación y Mtto. de activo Fijo	José Armando Argueta	Mantenimiento de aires acondicionados área de swith (2)	300.00	
Seguro de vida y médico hospitalario	Aseguradora Vivir, SA	Seguro pendiente de incorporar funcionarios que no han completado información	9,681.00	
Honorarios Profesionales	Elias y Asociados	Servicio de Auditoria Externa (pago final 2016)	840.00	
	Andrea Molina	Servicio de Apoyo administrativo	2,700.00	
Mantenimiento a Sistemas	Santiago Lemus	Mantenimiento SIAF, PdGtia y SEIMI	2,825.00	
	IPESA de El Salvador, S.A. de C.V.	Complemento Mtto. sw en cluster	8,949.60	
Mobiliario y equipo de oficina	Ferrocetro, SA	Archivo tipo persiana para U. Legal	390.00	
	Arista, SA	Escritorio y archivo de pedestal para unidad Legal	458.78	
Prestaciones al personal	Inversiones Carrousel SA de CV	Capacitación sobre uso de software Cristal Ball	3,750.00	
Varios	Grupo Vector, SA	Fumigación área de oficina	50.85	
	Leticia M. López	Limpieza área de cocina	720.00	
<b>Sub - Total año 2016</b>			<b>30,665.23</b>	

Además de los ejercicios 2014 y 2015 han quedado algunos sobrantes de fondos y contratos vigentes que se terminaran de ejecutar en el año 2017, tal y como se detalla en el siguiente cuadro:

Cuenta	Proveedor	Concepto	Monto	Orden de Compra
<b>Año 2014</b>				
Seguro de vida y médico hospitalario	ACSA	Sobrante seguro de vida médico hospitalario por entrada y salida de funcionarios	2,886.16	
<b>Sub - Total año 2014</b>			<b>2,886.16</b>	
<b>Año 2015</b>				
Mantenimiento Equipo de Computo	IPESA de El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento de Hardware	827.16	
	GBM El Salvador, S.A. de C.V.	Mantenimiento Switch	665.18	
Prensa Escrita	Fundación ICEF	Sobrante por descuento en pago de factura de publicación en revista,	33.90	
Honorarios Profesionales	IPSOS Herrarte	Sobrante estudio de mercado	2,527.81	
Mantenimiento a Sistemas	IPESA de El Salvador, S.A. de C.V.	Mtto. software en cluster	1,422.00	
<b>Sub - Total año 2015</b>			<b>5,476.05</b>	



El control de estas operaciones se lleva en Cuentas de Orden.

### 2.3. Ejecución Presupuesto de Inversión

#### a) Ejecución del Trimestre

El presupuesto ejecutado en el cuarto trimestre del 2016 fue de US\$ 17,712.75 equivalente al 18.8% del presupuesto anual (US\$ 94,262.00).

El siguiente cuadro muestra un resumen de los egresos realizados durante dicho trimestre:

Cuentas	Programado 4o Trim.	Real 4o Trimestre	Variación Trimestral (Real - proyectada)	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	11,000.00	1,345.64	-9,654.36	-87.8
Programas Computacionales	26,062.00	16,367.12	-9,694.88	-37.2
<b>Total</b>	<b>37,062.00</b>	<b>17,712.76</b>	<b>-19,349.24</b>	<b>-52.2</b>

Los egresos comprenden en Equipo de Cómputo y Comunicaciones a un Dispositivo de red inalámbrica (US\$ 950.14) y un impresor Laser para la unidad Legal (US\$ 395.50). En Programas computacionales actualización y migración del sitio Web Institucional (US\$ 2,712.00), dos licencias de software Cristal Ball para simulaciones del área de resolución bancaria (US\$ 6,492.52), Actualización de licencias de Laser fiche para gestión de archivo electrónico (US\$ 5,044.00) y un proyecto de desarrollo para actualizar el CIF (US\$ 2,118.60).

#### b) Ejecución Acumulada del Ejercicio 2016

El siguiente cuadro muestra un resumen de los egresos acumulados al cierre del año 2016:

Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - proyectada)	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	14,000.00	1,345.64	-12,654.36	-90.39
Programas Computacionales	73,262.00	36,204.51	-37,057.49	-50.58
Licencias y Programas de Computación	7,000.00	4,017.15	-2,982.85	-42.61
<b>Total</b>	<b>94,262.00</b>	<b>41,567.30</b>	<b>-52,694.70</b>	<b>-55.90</b>

El presupuesto ejecutado acumulado al cuarto trimestre del 2016 fue de US\$ 41,567.30 equivalente a un 44.1% del presupuesto anual. La variación es porque algunos bienes se

adquirieron a valores menores a los presupuestados y algunos proyectos no se ejecutaron. El siguiente cuadro muestra el detalle de los bienes adquiridos durante el 2016:

Cuentas y compras realizadas		Monto de la adquisición
<b>Equipo de Cómputo y comunicaciones</b>		<b>1,345.64</b>
Dispositivo de red inalámbrica	950.14	
Impresor Laser	395.50	
<b>Programas Computacionales</b>		<b>36,204.51</b>
Windows server	2,600.57	
Back up Exec	3,458.18	
Cognos	8,089.66	
SQL Server	1,629.38	
Windows	889.14	
Microsoft Office	1,047.58	
Microsoft Office	1,426.61	
Exchange	696.27	
Migración sitio Web Institucional	2,712.00	
Cristal Ball	6,492.52	
Laser fiche	5,044.00	
Actualización CIF	2,118.60	
<b>Licencias y programas de cómputo</b>		<b>4,017.15</b>
Acrobat	4,017.15	
<b>Total</b>		<b>41,567.30</b>

#### c) Reasignaciones

El presupuesto de Inversiones no tuvo necesidad de reasignaciones.

#### d) Compras en Proceso

De los egresos acumulados en el presupuesto 2016, un total de US\$ 7,568.10 corresponden a órdenes de compra que al 31 de diciembre se encontraban en proceso y serán pagadas en el año 2017 a medida se reciban y paguen los bienes solicitado.

El detalle de dichas compras es el siguiente:

Cuenta	Proveedor	Concepto	Monto en US\$	Orden de Compra
Equipos y sistemas informáticos	Microdata de El Salvador	Mejoras al CIF	2,118.60	1403
	Sistemas C&C, SA de CV	Laser Fiche	5,044.00	1470
	IPESA	Impresor Laser	395.50	1478
<b>Total año 2016</b>			<b>7,558.10</b>	

El control de estas operaciones se lleva en Cuentas de Orden.

FIN DEL DOCUMENTO

