

**Informe de
Ejecución
Presupuestaria
Segundo
Trimestre 2020**

**Fondo de
Bancos y
Sociedades de
Ahorro y
Crédito**



IGD
INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

I. Presupuesto Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2019, el Consejo Directivo en sesión CD-08/2019, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

Un resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

a) Ingresos

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Código	Cuentas	Total
411	Primas	13,360,028.00
41101	Bancos	13,109,227.00
4110103	Agrícola	3,509,606.00
4110104	Cuscatlán	1,156,515.00
4110107	Davivienda	1,729,444.00
4110108	Hipotecario	788,757.00
4110109	Citibank, N.A.	162,981.00
4110118	G&T Continental	336,582.00
4110120	Promerica	946,427.00
4110123	Scotiabank	1,511,280.00
4110127	América Central	1,957,680.00
4110130	Atlántida	414,610.00
4110131	Abank	49,677.00
4110132	Industrial	234,329.00
4110133	Azul	311,339.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	250,801.00
4110201	Apoyo Integral	82,507.00
4110202	Credicomer	74,463.00
4110203	Constelación	24,584.00
4110204	Gente	69,247.00
4120201	Rendimientos	1,711,796.64
4120201010201	Depósito a la Vista	1,711,796.64
Total		15,071,824.64

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado se resume en el siguiente cuadro:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	459,353.56
61101	Remuneraciones	284,490.00
61102	Prestaciones al Personal	155,663.56
61103	Indemnizaciones al personal	10,000.00
61104	Gastos del Directorio	9,200.00
612	Gastos Generales	165,367.32
61201	Consumo de materiales	7,635.00
61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	4,500.00
61203	Servicios Públicos	9,340.00

61204	Publicidad y Promoción	37,151.51
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	26,022.00
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00
61207	Honorarios Profesionales	40,200.00
61208	Internet	3,500.00
61210	Membresías	15,060.00
61211	Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	10,000.00
61299	Otros	10,958.81
Total		624,720.88

c) Inversión

El presupuesto anual aprobado es el siguiente:

Nombre	Valor
Depreciable	5,000.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	5,000.00
Cámara fotográfica	1,000.00
Red inalámbrica	4,000.00
Amortizables	21,000.00
Construcción en locales arrendados	21,000.00
Readecuación área de oficina	21,000.00
Programas Computacionales	45,750.00
Programas Computacionales	45,750.00
Licencia vmware para sitio alternativo	1,000.00
Soporte de MSA 2040 y VMw vSph EssPlus Kit 6P 3yr E-LTU	9,100.00
Licencias Cognos	9,200.00
Soporte de Veritas Backup Exec	4,000.00
WinSvrDCCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic Qlfd (serv. virtuales)	3,200.00
WinSvrSTDCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic (servidor físico)	500.00
WinSvrCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	300.00
SQLSvrStd SA OLP NL Gov (SQL Server)	500.00
SQLCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	2,000.00
O365BsnessPrem ShrdSvr SNGL SubsVL OLP NL Annual Qlfd	5,300.00
Licencias y soporte de SonicWall Hosted Email Security (AntiSpam)	1,000.00
Soporte Oracle Crystal Ball Suite	2,200.00
Quick Fields Zone OCR Validation Package	1,500.00
Quick Fields	350.00
Laserfiche Server for SQL Express	600.00
Avante Named User	5,000.00
Total	71,750.00

II. Ejecución al Segundo Trimestre

2.1. Presupuesto de Ingresos

a) Ingresos del trimestre

Durante el período Abril - Junio del 2020 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 3.4 millones y Rendimientos US\$ 38.8 miles, ingresos que representan un 5.8% menos de las estimaciones realizadas.

Las variaciones en las primas no son significativas; la variación negativa en los ingresos por rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento utilizada para la proyección anual (2-0%) es superior a la real (0.0806%).

El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Presup 2do T	Real al 2do T	Variación = Real – Presupuesto	
			En \$	En %
Primas	3,308,411.00	3,425,563.00	118,674.00	3.5
Bancos	3,245,813.00	3,353,693.00	107,880.00	3.2
Agrícola	872,902.00	906,460.00	33,558.00	3.7
Cuscatlán	287,468.00	296,896.00	9,428.00	3.2
Davivienda	426,167.00	469,148.00	42,981.00	9.2
Hipotecario	195,524.00	204,691.00	9,167.00	4.5
Citibank, N.A.	40,536.00	40,093.00	-443.00	-1.1
G&T Continental	82,626.00	79,519.00	-3,107.00	-3.9
Promerica	233,826.00	232,387.00	-1,439.00	-0.6
Scotiabank	375,662.00	372,221.00	-3,441.00	-0.9
América Central	482,440.00	497,820.00	15,380.00	3.1
Atlántida	101,347.00	102,991.00	1,644.00	1.6
Abank	12,309.00	12,070.00	-239.00	-2.0
Industrial	56,954.00	64,321.00	7,367.00	11.5
Azul	78,052.00	75,076.00	-2,976.00	-4.0
Sociedades de Ahorro y C.	62,598.00	71,870.00	10,794.00	17.2
Apoyo Integral	20,355.00	21,115.00	760.00	3.6
Credicomer	18,403.00	18,941.00	538.00	2.8
Constelación	6,466.00	10,321.00	3,855.00	37.4
Multivalores	17,374.00	25,265.00	7,891.00	31.2
Rendimientos	360,099.08	38,792.54	-321,306.54	-828.3
Depósito a la Vista	360,099.08	38,792.54	-321,306.54	-828.3
Total	3,668,510.08	3,464,355.54	-202,632.54	-5.8

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, la cual será aplicada por BCR en el mes de julio.

b) Ingresos acumulados

Durante el período Enero - Junio del 2020 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 6.8 millones y Rendimientos US\$ 917 miles, ingresos que representan un 4.58% más de las estimaciones realizadas.

Cuentas	Presup acumulado 2do T	Real acumulado 2do T	Variación = Real - Pres	
			En \$	En %
Primas	6,612,472.00	6,756,918.00	144,446.00	2.1
Bancos	6,488,798.00	6,609,406.00	120,608.00	1.8
Agrícola	1,740,258.00	1,776,635.00	36,377.00	2.0
Cuscatlán	575,261.00	588,588.00	13,327.00	2.3
Davivenda	863,777.00	914,910.00	51,133.00	5.6
Hipotecario	393,600.00	402,324.00	8,724.00	2.2
Citibank, N.A.	81,013.00	78,955.00	-2,058.00	-2.6
G&T Continental	167,144.00	162,893.00	-4,251.00	-2.6
Promerica	464,630.00	462,776.00	-1,854.00	-0.4
Scotiabank	751,528.00	747,784.00	-3,744.00	-0.5
América Central	961,632.00	975,669.00	14,037.00	1.4
Atlántida	194,859.00	197,719.00	2,860.00	1.4
Abank	24,525.00	24,228.00	-297.00	-1.2
Industrial	117,274.00	126,171.00	8,897.00	7.1
Azul	153,297.00	150,754.00	-2,543.00	-1.7
Sociedades de Ahorro y C.	123,674.00	147,512.00	23,838.00	16.2
Apoyo Integral	40,643.00	41,264.00	621.00	1.5
Credicomer	36,563.00	36,862.00	299.00	0.8
Constelación	12,637.00	19,727.00	7,090.00	35.9
Multivalores	33,831.00	49,659.00	15,828.00	31.9
Rendimientos	713,796.41	917,486.07	203,689.66	22.2
Depósito a la Vista	713,796.41	917,486.07	203,689.66	22.2
Total	7,326,268.41	7,674,404.07	348,135.66	4.5

La variación en los rendimientos se debe a que se presupuestó una tasa de 2.0%, y la tasa de rendimiento promedio real del semestre fue de 0.9629%.

2.2. Presupuesto de Funcionamiento

a) Ejecución del 2do trimestre

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 95.4 mil durante el segundo trimestre, equivalente a un nivel de ejecución del 66.8%. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuentas	Presup 2do T	Real 2do T	Variación = Real - Presup	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	104,564.95	71,514.57	-33,050.38	-31.6
Remuneraciones	70,260.00	59,175.00	-11,085.00	-15.8

Salarios Ordinarios	70,260.00	59,175.00	-11,085.00	-15.8
Prestaciones al Personal	32,004.95	11,200.25	-20,804.70	-65.0
Aguinaldo	3,903.33	3,287.48	-615.85	-15.8
Vacación	3,544.29	342.20	-3,202.09	-90.3
Bonificación	8,225.18	0.00	-8,225.18	-100.0
Capacitación	2,500.00	75.00	-2,425.00	-97.0
Viáticos	2,500.00	105.00	-2,395.00	-95.8
Atenciones y Recreaciones al Personal	80.00	71.25	-8.75	-10.9
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Clima Organizacional	325.00	0.00	-325.00	-100.0
Premios y Reconocimientos	200.00	160.00	-40.00	-20.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,282.00	2,418.34	-863.66	-26.3
Cuota Patronal AFP	5,445.15	4,740.98	-704.17	-12.9
Gastos del Directorio	2,300.00	1,139.32	-1,160.68	-50.5
Dietas	1,800.00	1,139.32	-660.68	-36.7
Atenciones y Representaciones CD	500.00	0.00	-500.00	-100.0
Gastos Generales	38,134.51	23,835.97	-14,298.54	-37.5
Consumo de materiales	2,180.00	16.85	-2,163.15	-99.2
Papelería, Útiles y Enseres	730.00	0.00	-730.00	-100.0
Materiales de Limpieza	150.00	0.00	-150.00	-100.0
Cafetería	375.00	0.00	-375.00	-100.0
Biblioteca	700.00	0.00	-700.00	-100.0
Medicamentos	25.00	16.85	-8.15	-32.6
Repuestos y accesorios	200.00	0.00	-200.00	-100.0
Reparación y Mtto de Activo Fijo	1,000.00	85.00	-915.00	-91.5
Eq. De Cómputo y Comunicaciones	0.00	85.00	85.00	100.0
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,000.00	0.00	-1,000.00	-100.0
Servicios Públicos	2,200.00	696.18	-1,503.82	-68.4
Comunicaciones	1,230.00	696.18	-533.82	-43.4
Correo	970.00	0.00	-970.00	-100.0
Publicidad y Promoción	7,687.53	608.85	-7,078.68	-92.1
Radio	2,657.49	0.00	-2,657.49	-100.0
Prensa Escrita	1,054.20	0.00	-1,054.20	-100.0
Artículos Promocionales	1,506.00	168.85	-1,337.15	-88.8
Charlas sobre Divulgación	1,204.80	0.00	-1,204.80	-100.0
Otros Medios	1,265.04	440.00	-825.04	-65.2
Arrendamiento y Mantenimiento	105.00	28.42	-76.58	-72.9
Parqueo Empleados y Visitas	105.00	28.42	-76.58	-72.9
Honorarios Profesionales	8,050.00	6,074.33	-1,975.67	-24.5
Audidores	0.00	791.00	791.00	100.0
Consultores	1,000.00	0.00	-1,000.00	-100.0
Servicios Administrativos	7,050.00	5,283.33	-1,766.67	-25.1
Internet	750.00	236.00	-514.00	-68.5
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	750.00	236.00	-514.00	-68.5
Membresías	15,060.00	14,409.44	-650.56	-4.3
IADI	15,060.00	14,409.44	-650.56	-4.3
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	0.00	468.95	468.95	100.0
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	0.00	468.95	468.95	100.0
Otros	1,101.98	1,211.95	109.97	10.0
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	330.00	0.00	-330.00	-100.0
Publicaciones y Convocatorias	0.00	275.50	275.50	100.0

Archivo y Custodia de Documentos	0.00	131.40	131.40	100.0
Servicios Bancarios	339.00	452.00	113.00	33.3
Varios	432.98	353.05	-79.93	-18.5
Total	142,699.46	95,350.54	-47,348.92	-33.2

Las variaciones significativas se explican en el acumulado.

b) Ejecución acumulada al 2do trimestre

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 176.0 mil durante el periodo Enero – Junio, el siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuentas	Presupuesto Acum al 2do T	Real Acum al 2do T	Variación = Real - Pres	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	208,215.62	145,400.45	-62,815.17	-43.2
Remuneraciones	137,970.00	120,840.00	-17,130.00	-14.2
Salarios Ordinarios	137,970.00	120,840.00	-17,130.00	-14.2
Prestaciones al Personal	65,495.62	21,782.74	-43,712.88	-200.7
Aguinaldo	3,903.33	3,784.21	-119.12	-3.1
Vacación	7,088.58	342.20	-6,746.38	-1,971.5
Bonificación	19,935.17	0.00	-19,935.17	-100.0
Capacitación	5,000.00	2,117.70	-2,882.30	-136.1
Viáticos	2,500.00	134.09	-2,365.91	-1,764.4
Uniformes	960.00	0.00	-960.00	-100.0
Gastos Médicos	5,560.00	175.00	-5,385.00	-3,077.1
Atenciones y Recreaciones al Personal	205.00	116.00	-89.00	-76.7
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Clima Organizacional	430.00	187.20	-242.80	-129.7
Premios y Reconocimientos	400.00	160.00	-240.00	-150.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	6,564.00	5,159.59	-1,404.41	-27.2
Cuota Patronal AFP	10,949.54	9,606.75	-1,342.79	-14.0
Gastos del Directorio	4,750.00	2,777.71	-1,972.29	-71.0
Dietas	3,750.00	2,392.93	-1,357.07	-56.7
Atenciones y Representaciones CD	1,000.00	384.78	-615.22	-159.9
Gastos Generales	83,839.76	30,608.89	-53,230.87	-173.9
Consumo de materiales	4,421.00	1,823.40	-2,597.60	-142.5
Papelería, Útiles y Enseres	2,221.00	671.04	-1,549.96	-231.0
Materiales de Limpieza	300.00	246.45	-53.55	-21.7
Cafetería	750.00	411.05	-338.95	-82.5
Biblioteca	700.00	8.00	-692.00	-8,650.0
Medicamentos	50.00	60.11	10.11	16.8
Licencias y Programas de Computo	0.00	426.75	426.75	100.0
Repuestos y accesorios	400.00	0.00	-400.00	-100.0
Reparación y Mtto de Activo Fijo	4,000.00	85.00	-3,915.00	-4,605.9
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	85.00	-2,915.00	-3,429.4
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,000.00	0.00	-1,000.00	-100.0
Servicios Públicos	4,130.00	1,626.57	-2,503.43	-153.9

Comunicaciones	2,120.00	1,392.37	-727.63	-52.3
Correo	2,010.00	234.20	-1,775.80	-758.2
Publicidad y Promoción	16,314.80	824.44	-15,490.36	-1,878.9
Radio	5,314.98	190.60	-5,124.38	-2,688.6
Prensa Escrita	3,162.60	0.00	-3,162.60	-100.0
Artículos Promocionales	4,027.04	168.85	-3,858.19	-2,285.0
Charlas sobre Divulgación	1,957.80	0.00	-1,957.80	-100.0
Otros Medios	1,852.38	464.99	-1,387.39	-298.4
Arrendamiento y Mantenimiento	210.00	80.54	-129.46	-160.7
Parqueo Empleados y Visitas	210.00	80.54	-129.46	-160.7
Seguros Sobre Bienes	0.00	13.96	13.96	100.0
Seguros sobre activos fijo	0.00	13.96	13.96	100.0
Honorarios Profesionales	22,650.00	6,507.66	-16,142.34	-248.1
Audidores	5,000.00	791.00	-4,209.00	-532.1
Consultores	1,000.00	0.00	-1,000.00	-100.0
Servicios Administrativos	16,650.00	5,716.66	-10,933.34	-191.3
Internet	1,000.00	472.00	-528.00	-111.9
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	1,000.00	472.00	-528.00	-111.9
Membresías	15,060.00	14,409.44	-650.56	-4.5
IADI	15,060.00	14,409.44	-650.56	-4.5
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	10,000.00	468.95	-9,531.05	-2,032.4
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	10,000.00	468.95	-9,531.05	-2,032.4
Otros	6,053.96	4,296.93	-1,757.03	-40.9
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	660.00	20.00	-640.00	-3,200.0
Suscripciones	0.00	70.00	70.00	100.0
Publicaciones y Convocatorias	3,850.00	2,847.60	-1,002.40	-35.2
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	150.29	150.29	100.0
Servicios Bancarios	678.00	686.49	8.49	1.2
Varios	865.96	522.55	-343.41	-65.7
TOTAL	292,055.38	176,009.34	-116,046.04	-65.9

Las variaciones significativas se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. Salarios Ordinarios: La variación se debe a la renuncia en el mes de enero de la la Jefe de Resolución Bancaria y Divulgación, la plaza fue cubierta posteriormente por la Especialista de Resolución Bancaria, de acuerdo al proceso establecido. Se inició el proceso de contratación de dos plazas una para la unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, y la jefatura de la nueva unidad de Divulgación y Educación Financiera. El proceso se detuvo durante el segundo trimestre debido a la pandemia COVID-19, se tienen identificados 11 candidatos para cada puesto, en el tercer trimestre se reiniciará el proceso.
- ii. Prestaciones al personal: las variaciones en las cuentas de Vacación y bonificación, se deben a que dichos gastos se están cubriendo con el ajuste efectuado a la provisión del Retiro Voluntario (una ampliación a esto puede verse en el numeral 3, literal "a" de este documento), la variación en los gastos médicos es una contingencia para cubrir gastos establecidos en el Instructivo para Otorgar Incentivos no Vinculados al Salario, para compra de lentes y toma y lectura de exámenes. A la fecha se tiene contratado el proveedor de los exámenes pero

por la emergencia generada por el COVID-19 el personal no ha podido utilizar dicho servicio; las variaciones en la cuota patronal de ISSS y AFP, están relacionadas con lo dicho sobre los salarios ordinarios. Las capacitaciones se vieron afectadas por la pandemia, al igual que los eventos programados en el exterior, por lo que viaticos y pasajes al exterior no se han ejecutado como se presupuestó. La compra de uniformes (camisetas con logo institucional) se suspendió hasta que se tenga contratado al nuevo personal.

- iii. Dietas y Representaciones al Consejo Directivo: Las variaciones en ambas cuentas se debe a que, se tenía programada una reunión adicional en junio, la cual se ha programado para julio, además no todos los directores han asistido a las sesiones programadas, las cuales a partir del segundo trimestre han sido virtuales, razón por la cual los gastos de alimentación no se han realizado.

En Gastos Generales:

- i. Consumo de materiales: En Papelería, útiles y enseres, el menor gasto respecto a lo presupuestado se debe a algunas compras no efectuadas que estaban programadas no se realizaron debido a la emergencia ya que el personal a partir de finales de marzo ha estado en teletrabajo y a que se cuenta con existencias. En Cafetería la razón de la variación es que el personal no se encuentra en la oficina. La compra de libros no se ha realizado. En Licencias y programas de cómputo, unas licencias programadas para adquirirse con fondos del presupuesto de inversión se adquirieron con fondos de este presupuesto debido a que el costo de estas se encuentra por debajo de la política para ser consideradas activo. En este rubro se incluye la compra no programada de licencias VPN para conectar los equipos del personal de manera remota para garantizar el acceso a los servidores institucionales durante la pandemia. Repuestos y accesorios es una contingencia que no ha sido necesario utilizar.
- ii. Reparación y Mantenimiento: Corresponde al valor del contrato anual de mantenimiento de Hardware y software el cual no se ha realizado, debido a que aún hay uno vigente. El monto asignado para mobiliario y equipo es una contingencia que no ha sido necesario utilizar.
- iii. Servicios Públicos: En Comunicaciones, la estimación del mensual del pago de telefonía fija y móvil, fue mayor que el pago real. En Correo debido a que el personal se encuentra en teletrabajo la comunicación con terceros ha sido electrónica por lo que este servicio, ha tenido ahorros durante este período.
- iv. Publicidad y promoción: El rubro está integrado por las siguientes cuentas: Radio, Prensa escrita, Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y otros medios: las variaciones corresponden al presupuesto del semestre que no se ejecuto en parte por la imposibilidad de realizar labores de divulgación durante el período marzo - junio por la condición de emergencia nacional.
- v. Honorarios profesionales: En Auditores, la variación corresponde a que lo presupuestado corresponde al contrato anual para la auditoría del 2020 y los pagos se van efectuando a medida que se va ejecutando. En consultores se tenía programada la contratación para evaluar el proceso de pago de garantía mediante la utilización de un punto express, debido a la situación de emergencia esa contratación no se efectuó. En Servicios Administrativos, corresponden a órdenes de compra relacionadas con el personal de apoyo temporal para las unidades de TI, Legal

y Administración que durante el primer trimestre estaban cubiertas con fondos del presupuesto 2019.

- vi. Internet: Se obtuvieron ahorros por un cambio en el plan del servicio.
- vii. Membresías: La variación se debe al tipo de cambio. Además, quedo pendiente de cancelar una porción del valor de este año debido a una subestimación del tipo de cambio al momento de la transacción, la cual será cancelada hasta el próximo año.
- viii. Mantenimiento a Sistemas Informáticos Propios y Software: son dos órdenes de compra (Mantenimiento y soporte a SIAF, SEIMI, PGA y Validador y Mantenimiento preventivo y correctivo de software) que durante el primer semestre aún tenían fondos asignados del presupuesto 2019.
- ix. Otros: En Publicaciones y convocatorias el valor estimado de las publicaciones de los estados financieros anuales del año 2019 fue mayor al gasto real de las mismas.

Reasignaciones

Durante este semestre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Repuestos y accesorios	426.26	Licencias y programas de computación	426.75
Varios	30.00	Servicios bancarios	30.00

Estas reasignaciones se efectuaron para cubrir egresos no presupuestados durante el período.

2.3. Inversión

Durante el período enero – junio el presupuesto de inversión se ejecuto en un 35.1% (US\$ 21,473.12) de lo programado, tal y como se muestra en el siguiente detalle:

Nombre	Mes	Presupuesto	Real	Variación en US\$
Depreciable		5,000.00	0.00	-5,000.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones		5,000.00	0.00	-5,000.00
Cámara fotográfica	Febrero	1,000.00	0.00	-1,000.00
Red inalámbrica	Marzo	4,000.00	0.00	-4,000.00
Amortizables		21,000.00	0.00	-21,000.00
Construcción en locales arrendados		21,000.00	0.00	-21,000.00
Readecuación área de oficina	Enero	21,000.00	0.00	-21,000.00
Programas Computacionales		35,100.00	21,473.12	-13,626.88
Programas Computacionales		35,100.00	21,473.12	-13,626.88
Licencia vmware para sitio alternativo	Enero	1,000.00	0.00	-1,000.00
MSA 2040 y VMw vSph EssPlus Kit 6P 3yr E-LTU	Enero	9,100.00	8,463.70	-636.30
Licencias Cognos	Febrero	9,200.00	7,648.47	-1,551.53
Soporte de Veritas Backup Exec	Febrero	4,000.00	2,276.95	-1,723.05
WinSvrDCCore (Para servidores virtuales)	Febrero	3,200.00	3,084.00	-116.00
WinSvrSTDCore SA (Para servidor físico)	Febrero	500.00	0.00	-500.00

WinSvrCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	Febrero	300.00	0.00	-300.00
SQLSvrStd SA OLP NL Gov (SQL Server)	Febrero	500.00	0.00	-500.00
SQLCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	Febrero	2,000.00	0.00	-2,000.00
O365BsnessPrem (Office 365)	Junio	5,300.00	0.00	-5,300.00
Total		61,100.00	21,473.12	39,626.88

Las compras no efectuadas tienen las siguientes explicaciones:

- i. Cámara fotográfica: Se está esperando la contratación del jefe de la unidad para determinar la necesidad de la compra y las características técnicas de la misma en caso de ser necesaria.
- ii. Red inalámbrica y readecuación del área de oficina: El proceso de remodelación del área de oficina aún no ha iniciado su fase de construcción, ya se tiene el diseño arquitectónico, pero se tiene pendiente una reunión con BCR para validar cambios en la actual área de servicios sanitarios.
- iii. Vmware para sitio alterno: el precio era menor al estimado y se adquirió con recursos del presupuesto de funcionamiento.
- iv. WinSvr STD, SQL y Office 365: Se inicio el proceso de compra en junio.

Las variaciones a favor en los precios de los bienes adquiridos servirán para compensar las variaciones en contra, siempre y cuando el total de las mismas no afecte el monto total del presupuesto aprobado por el Consejo Directivo. Al cierre del semestre se cuenta con un total de US\$ 5,026.88 por valores inferiores de los bienes que pueden reasignarse a otros rubros en caso de ser necesario.

Compra no programada: se inició el proceso de compra de un escáner para la Asistente de Presidencia, debido a que es necesario fortalecer la capacidad de dicho puesto para realizar la digitalización de documentos finales con firma, proceso que ha tenido retrasos por el período que se ha estado en Teletrabajo.

Reasignaciones:

Durante este semestre no ha sido necesario efectuar reasignaciones en este presupuesto.

III. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2019 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutaran a lo largo del año 2020. El siguiente resumen muestra el total de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer semestre del año 2020.

3.1. Funcionamiento

En el presupuesto de funcionamiento, las compras en proceso sumaban US\$ 76,935.64, al cierre del semestre el monto se redujo a US\$ 23,632.56. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Al 31 de diciembre	Pendiente al 30 de junio
<i>Bienes para Consumo</i>	958.00	0.00
<i>Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones</i>	4,542.90	3,749.75
<i>Comunicaciones</i>	687.78	687.78
<i>Correo</i>	931.60	77.81
<i>Prensa escrita</i>	2,414.76	0.00
<i>Artículos promocionales</i>	2,613.75	0.00
<i>Otros Medios</i>	3,595.50	0.00
<i>Arrendamiento - área de oficina</i>	30,572.50	15,255.02
<i>Audidores</i>	660.00	660.00
<i>Servicios administrativos</i>	6,636.60	1,244.60
<i>Clima</i>	4,081.25	1,625.00
<i>Seguro de vida y médico Hospitalario</i>	15,033.72	0.00
<i>Seguro Fidelidad</i>	348.68	0.00
<i>Seguro de bienes</i>	328.23	0.00
<i>Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos</i>	3,278.31	332.60
<i>Servicio de limpieza, seguridad y otros</i>	3.00	0.00
<i>Archivo y custodia de documentos</i>	249.06	0.00
<i>Excedente retiro voluntario</i>		0.00
Total Presupuesto de Funcionamiento	76,935.64	23,632.56

A continuación un resumen de las operaciones pendientes:

- i. Mantenimiento de equipo de computo y comunicaciones: contratos anuales de impresor canon, Ricoh, planta telefónica y aires acondicionados, los cuales se van cancelando a medida que se van recibiendo los servicios. Algunos de ellos no se han realizado todavía debido al período de cuarentena domiciliar decretado durante este trimestre.
- ii. Comunicaciones: gastos asociados al consumo telefónico. Se liquidan en el tercer trimestre.
- iii. Correo: Servicio de mensajería, el valor pendiente se liquidará a medida que se van presentando los recibos por servicios prestados.
- iv. Arrendamiento área de oficina: el valor del contrato anual por el arrendamiento del área de oficina, se liquida contra el cobro mensual que realiza BCR.
- v. Auditores: El pago final a Murcia & Murcia, aun no se ha efectuado, debido a que está pendiente la realización de un servicio relacionado con Tecnología de Información, el cual se iba a realizar a finales de marzo, pero debido a la contingencia no fue posible.
- vi. Servicios administrativos: apoyo por horas para la unidad de administración y finanzas se va pagando en la medida que se van presentando los recibos por los servicios prestados.
- vii. Clima organizacional: Servicios de consultoría en actividades de clima pendientes de realizar.
- viii. Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos: dos servicios de mantenimiento en ejecución; uno por el Mantenimiento de los sistemas SEIMI, SIAF y PGA y el otro por el mantenimiento del switch.

Ajuste a la cuenta Retiro Voluntario

En febrero de este año, la Presidencia revisó la provisión de retiro voluntario, y por medio de memorando CIM-PR-012/2020, determinó que para que esta se adecue a lo establecido en Ley reguladora de la prestación económica por renuncia voluntaria, se debe considerar únicamente el salario mínimo vigente, por lo que el monto de la provisión contabilizado al 31 de diciembre 2019 excede al valor total del cálculo en US\$ 29,615.71; para resolver esta situación, Presidencia acordó que el exceso fuera liquidado contra algunos gastos de Prestaciones de personal, específicamente Vacación y Bonificación (con efecto retroactivo a enero) hasta que se extinga el excedente. Por esa razón en la ejecución presupuestaria del semestre en esos rubros no aparecen gastos equivalentes a los montos presupuestados.

3.2. Inversión

En el presupuesto de inversión las compras en proceso sumaban US\$ 10,500.44, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$3,069.84. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Monto al 31 de Diciembre	Pendiente al 30 de Junio
Mobiliario y Equipo de oficina	544.00	544.00
Equipos y sistemas informáticos	0.01	0.01
Equipo de cómputo y comunicaciones	8,035.43	0.00
Programas computacionales	1,921.00	0.00
Total	10,500.44	544.01

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- i. Mobiliario y equipo de oficina: Compra de un reloj marcador que no se efectuó.
- ii. Equipos y sistemas informáticos: Sobrante de una compra.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de junio de 2020 suman un monto de US\$ 24,176.57, valor que corresponde al total pendiente de ambos presupuestos (funcionamiento US\$ 23,632.56 más inversión US\$ 544.01).

**Instituto de Garantía de Depósitos
Edificio Banco Central de Reserva, Centro.
1a Calle Poniente y 7ª Avenida Norte, 3er Nivel.
San Salvador, El Salvador.**



Informe de Ejecución Presupuestaria
Segundo Trimestre 2020
Bancos Cooperativos

1. Presupuesto de Ingresos

a) Del trimestre

Los ingresos reales del segundo trimestre fueron de US\$ 230.6 miles, de los cuales US\$ 229.3 Miles corresponden a Primas y US\$ 1.3 miles al rendimiento del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto 2do Trim.	Real 2do. Trim.	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
Primas	214,978.00	229,305.00	14,327.00	6.2
Multi Inversiones	37,918.00	39,074.00	1,156.00	3.0
BTS	5,143.00	5,686.00	543.00	9.5
Izalqueño	15,049.00	15,271.00	222.00	1.5
BANCOVI	52,794.00	62,282.00	9,488.00	15.2
1er Bco Trabajadores	26,995.00	28,077.00	1,082.00	3.9
Comedica	77,079.00	78,915.00	1,836.00	2.3
Rendimientos	12,265.67	1,324.15	-10,941.52	-826.3
Cuenta Corriente	12,265.67	1,324.15	-10,941.52	-826.3
Total	227,243.67	230,629.15	3,385.48	1.5

Los resultados obtenidos en las primas cobradas a los bancos cooperativos se mantienen dentro de los parámetros establecidos. Todos los Bancos Cooperativos han tenido mayores captaciones de depósitos comparados con la estimación con la que se elaboró el presupuesto.

En cuanto al rendimiento del fondo, la variación se debe a que se presupuestó una tasa de 2.0 %, y el promedio real del segundo trimestre fue de 0.0807 %.

b) Acumulado al segundo trimestre

Los ingresos reales acumulados al semestre fueron de US\$ 476.2 miles, de los cuales US\$ 445.4 Miles corresponden a primas, y US\$ 30.8 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto Acumulado al 2do Trim	Real acumulado al 2do Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
Primas	429,029.00	445,429.00	13,262.00	3.0
Multi Inversiones	75,829.00	77,183.00	1,354.00	1.8
BTS	10,359.00	11,041.00	682.00	6.2
Izalqueño	30,248.00	30,508.00	260.00	0.9
BANCOVI	104,491.00	115,457.00	10,966.00	9.5
1er Bco Trabajadores	54,094.00	55,292.00	1,198.00	2.2
Comedica	154,008.00	155,948.00	1,940.00	1.2
Rendimientos	24,130.28	30,804.78	6,674.50	21.7
Cuenta Corriente	24,130.28	30,804.78	6,674.50	21.7
Total	453,159.28	476,233.78	19,936.50	4.2

La variación en los rendimientos se debe a que se presupuestó una tasa de 2.0%, y la tasa de rendimiento promedio real del semestre fue de 0.9564%.

2. Presupuesto de Funcionamiento

a) Del Trimestre

Los egresos reales del trimestre fueron de US\$ 6,111.24; de los cuales US\$835.74, corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$ 5,275.50 a gastos generales, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto 2do Trim	Real 2do Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,600.00	835.74	-1,764.26	-67.9
Gastos del Directorio	2,600.00	835.74	-1,764.26	-67.9
Dietas	2,100.00	835.74	-1,264.26	-60.2
Atenciones y Representaciones CD	500.00	0.00	-500.00	-100.0
Gastos Generales	7,603.70	5,275.50	-2,328.20	-30.6
Publicidad y Promoción	2,521.67	0.00	-2,521.67	-100.0
Radio	871.71	0.00	-871.71	-100.0
Prensa Escrita	345.80	0.00	-345.80	-100.0
Artículos Promocionales	494.00	0.00	-494.00	-100.0
Charlas sobre Divulgación	395.20	0.00	-395.20	-100.0
Publicaciones Técnicas	414.96	0.00	-414.96	-100.0
Membresías	4,940.00	4,940.00	0.00	0.0
IADI	4,940.00	4,940.00	0.00	0.0
Otros	142.03	335.50	193.47	136.2
Varios	142.03	335.50	193.47	136.2
Total	10,203.70	6,111.24	-4,092.46	-40.1

b) Acumulado al Segundo Trimestre

Los egresos reales acumulados al semestre fueron de US\$ 7,305.74; de los cuales US\$ 1,962.06, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 5,343.68 a gastos generales. Así, el nivel de ejecución del presupuesto de funcionamiento es del 45.9% al cierre de jun-20. El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto Acumulado al 2do Trim	Real Acumulado 2do Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	5,350.00	1,962.06	-3,387.94	-172.7
Gastos del Directorio	5,350.00	1,962.06	-3,387.94	-172.7
Dietas	4,350.00	1,900.06	-2,449.94	-128.9
Atenciones y Representaciones CD	1,000.00	62.00	-938.00	-1,512.9
Gastos Generales	10,575.66	5,343.68	-5,231.98	-97.9
Publicidad y Promoción	5,351.60	62.52	-5,289.08	-8,459.8
Radio	1,743.42	62.52	-1,680.90	-2,688.6

Prensa Escrita	1,037.40	0.00	-1,037.40	-100.0
Artículos Promocionales	1,320.96	0.00	-1,320.96	-100.0
Charlas sobre Divulgación	642.20	0.00	-642.20	-100.0
Publicaciones Técnicas	607.62	0.00	-607.62	-100.0
Membresías	4,940.00	4,940.00	0.00	0.0
IADI	4,940.00	4,940.00	0.00	0.0
Otros	284.06	341.16	57.10	16.7
Varios	284.06	341.16	57.10	16.7
Total	15,925.66	7,305.74	-8,619.92	-118.0

El siguiente es un detalle explicativo de las variaciones acumuladas:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- Dietas y Representaciones al Comité de Administración: Las variaciones en ambas cuentas se debe a que se habían presupuestado una reunión en el mes de junio que ya no se efectuó. Además, no todos los miembros del comité han asistido a las sesiones programadas, así como de los otros comités (COA y PLDAFT). Debido a que las reuniones han sido virtuales no se ha incurrido en gastos de alimentación.

En Gastos Generales:

- Publicidad y promoción: El cual esta integrado por las siguientes cuentas: Radio, Prensa escrita, Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y otros medios: las variaciones corresponden al presupuesto del semestre que no se ejecutó debido a que algunos de las compras se ejecutaron con presupuesto 2019, lo mismo ocurre con las charlas sobre divulgación y las participaciones en programas de radio debido a la pandemia.
- Membresía: el valor del aporte parcial al pago anual a IADI.
- Otros - Varios: El presupuesto corresponde a una contingencia, el valor aplicado en el semestre a dicha cuenta corresponde a la comisión cobrada por el Banco Agrícola por pagos a terceros por vía electrónica y la publicación de esquila y envío de flores por el fallecimiento del Licenciado Portales.

Reasignaciones

Durante este trimestre no se han efectuado reasignaciones.

3. Presupuesto de ejercicios anteriores

Al cierre del año 2019 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutarán a lo largo del año 2020. El siguiente resumen muestra el aporte a dichos procesos de compra por parte del fondo de Bancos Cooperativos y lo ejecutado durante el primer semestre del año 2020.

Cuenta	Concepto	Saldo 31/12/19	Ejecutado en el semestre	Saldo 30/06/20
Publicidad	Publicidad	39.60	39.60	0.00
	Folletos y calendarios IGD	3,716.25	3,716.25	0.00
	Video Institucional	2,054.50	2,054.50	0.00
Arrendamiento	Arrendamiento área de oficina	10,370.00	4,000.44	6,369.56
Seguro	Seguro miembros del CA 2021	3,345.48	3,345.48	0.00
Total		19,525.83	13,156.27	6,369.56

El valor pendiente del arrendamiento se liquida mensualmente a medida que el Banco central de Reserva realiza los cobros.

El control contable de estas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de junio de 2020 suman un monto de US\$ 6,369.56, valor que corresponde al total pendiente.

Fin del documento