



2019

**Fondo Bancos  
Cooperativos  
Informe de Ejecución  
Presupuestaria  
1er Trimestre 2019**

JUAN JOSÉ HERNANDEZ AVENDAÑO  
JEFE DE CONTABILIDAD Y PLANIFICACIÓN  
ABRIL 2019

## 1. Presupuestos Aprobados

El Consejo Directivo en sesión CA-09/2018, de fecha 28 de noviembre de 2018 aprobó los siguientes presupuestos:

### 1.1. Ingresos

Cuenta	Monto Anual	%
<b>Primas</b>	<b>669,320.00</b>	<b>84.62</b>
Multi Inversiones	117,949.00	14.91
BTS	16,436.00	2.08
Izalqueño	58,417.00	7.39
Accovi	169,011.00	21.37
1er Bco Trabajadores	104,591.00	13.22
Comedica	202,916.00	25.65
<b>Rendimientos</b>	<b>121,632.30</b>	<b>15.38</b>
Fondo de Garantía	121,632.30	15.38
<b>Total</b>	<b>790,952.30</b>	<b>100.00</b>

### 1.2. Funcionamiento

Cuenta	Monto anual	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>10,391.18</b>	<b>25.1</b>
Prestaciones al personal	2,766.00	6.7
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,766.00	6.7
Gastos del directorio	7,625.18	18.4
Dietas	5,700.18	13.8
Atenciones y Representaciones	1,925.00	4.7
<b>Gastos Generales</b>	<b>30,988.00</b>	<b>74.9</b>
Publicidad y Promoción	13,908.00	33.6
Radio	732.00	1.8
Prensa Escrita	3,934.50	9.5
Artículos Promocionales	4,224.25	10.2
Charlas sobre Divulgación	2,729.75	6.6
Otros Medios	2,287.50	5.5
Arrendamiento y Mantenimiento	10,370.00	25.1
Arrendamiento área de oficina	10,370.00	25.1
Membresías	6,100.00	14.7
IADI	6,100.00	14.7
Otros	610.00	1.5
Varios	610.00	1.5
<b>Total</b>	<b>41,379.18</b>	<b>100.0</b>



## 2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período enero – marzo de 2019 los presupuestos se ejecutaron de acuerdo al siguiente detalle:

### 2.1. Ingresos 1er trimestre

Los ingresos del fondo fueron de US\$ 216.9 miles, equivalentes a un 116.7% del presupuesto estimado para el primer trimestre. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Presupuesto 1er T.	Real	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>159,005.00</b>	<b>184,178.00</b>	<b>25,173.00</b>	<b>15.8</b>
Multi Inversiones	27,575.00	28,062.00	487.00	1.8
BTS	4,025.00	3,672.00	-353.00	-8.8
Izalqueño	14,164.00	14,542.00	378.00	2.7
Bancovi	39,964.00	40,409.00	445.00	1.1
1er Bco Trabajadores	24,915.00	25,004.00	89.00	0.4
Comedica	48,362.00	72,489.00	24,127.00	49.9
<b>Rendimientos</b>	<b>26,800.64</b>	<b>32,757.69</b>	<b>5,957.05</b>	<b>22.2</b>
Fondo de Garantía	26,800.64	32,757.69	5,957.05	22.2
<b>Total</b>	<b>185,805.64</b>	<b>216,935.69</b>	<b>31,130.05</b>	<b>16.8</b>

Las primas cobradas en el trimestre fueron mayores a las estimadas (salvo BTS que fue menor), la variación se debe básicamente a que la tasa de crecimiento proyectada fue levemente inferior a la real; los rendimientos reales también fueron superiores a los estimados, en este caso la razón de la variación obedece a que la estimación se efectuó con una tasa de 2.0%, y la tasa real es de aproximadamente 2.4318%.

El monto total de los ingresos por rendimiento (US\$32,757.69) se encuentra provisionados, ya que la nueva forma de pago establecida por el Banco Central de Reserva define que los pagos se harán de forma trimestral en los primeros días del siguiente trimestre.

### 2.2. Funcionamiento 1er trimestre

Los egresos del fondo fueron de US\$ 1,029.32, equivalente a un 33.3% del presupuesto estimado para el primer trimestre. El siguiente cuadro muestra el resumen de los egresos efectuados:

Cuentas	Presupuesto 1er T.	Real	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>2,171.48</b>	<b>1,029.32</b>	<b>-1,142.16</b>	<b>-52.6</b>
Gastos del Directorio	2,171.48	1,029.32	-1,142.16	-52.6
<b>Gastos Generales</b>	<b>915.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-915.00</b>	<b>-100.0</b>
Publicidad y Promoción	762.50	0.00	-762.50	-100.0
Otros	152.50	0.00	-152.50	-100.0
<b>TOTAL</b>	<b>3,086.48</b>	<b>1,029.32</b>	<b>-2,057.16</b>	<b>-66.7</b>

