



# Informe de Ejecución Presupuestaria 2018

---

SEGUNDO TRIMESTRE – FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE  
AHORRO Y CREDITO



Juan José Hernández Avendaño

Elaborado:

Julio de 2018

## 1. Presupuestos aprobados

El Consejo Directivo en sesión CD-08/2017 de fecha 28 de noviembre de 2017 aprobó los siguientes presupuestos:

### a) Ingresos

Los ingresos estimados ascienden a US\$ 13.1 millones, de estos, los ingresos por primas se estimaron en US\$11.5 millones (representa el 87.5% de los ingresos totales), de los cuales US\$11.3 corresponden a Bancos y US\$ 164.5 miles a Sociedades de ahorro y crédito. Los rendimientos del Fondo de Garantía se han estimado en US\$ 1.6 millones (representan el 12.5% de los ingresos totales), utilizando una tasa de rendimiento promedio de 1.0%.

El siguiente cuadro muestra el detalle

Cuentas	Total
<b>Primas</b>	<b>11,505,485.00</b>
<b>Bancos</b>	<b>11,340,888.00</b>
Agrícola	3,033,481.00
Cuscatlán	990,465.00
Davivenda	1,537,983.00
Hipotecario	709,745.00
Citibank, N.A.	157,154.00
G&T Continental	452,040.00
Promerica	806,256.00
Scotiabank	1,338,630.00
América Central	1,638,484.00
Procredit	229,280.00
Azteca	46,175.00
Industrial	207,017.00
Azul	194,178.00
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>164,597.00</b>
Apoyo Integral	58,452.00
Credicomer	48,017.00
Constelación	18,671.00
Multivalores	39,457.00
<b>Rendimientos – Fondo de Garantía</b>	<b>1,639,249.72</b>
Depósito a la Vista	1,639,249.72
<b>Total</b>	<b>13,144,734.72</b>



## b) Funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento del año 2018 es de US\$ 551.2 miles, que representa el 4.97% del total de las primas percibidas el año 2017 (US\$ 11,082,449).

Para el año 2018 los gastos de Funcionarios y Empleados se han estimado en US\$ 415.7 miles que representan el 75.4% del total del presupuesto, y, los Gastos Generales se han proyectado en US\$ 135.5 miles (24.6%). El siguiente cuadro muestra el resumen de lo presupuestado para cada una de las cuentas que integran el presupuesto:

Nombre	Total
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>415,693.85</b>
Remuneraciones	274,560.00
Prestaciones al Personal	125,676.51
Indemnizaciones al personal	7,546.42
Gastos del Directorio	7,910.92
<b>Gastos Generales</b>	<b>135,487.90</b>
Consumo de materiales	8,000.00
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	7,000.00
Servicios Públicos	6,120.00
Publicidad y Promoción	31,389.90
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00
Seguros Sobre Bienes	1,000.00
Honorarios Profesionales	22,200.00
Internet	3,332.00
Membresías	13,870.00
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	5,500.00
Otros	12,056.00
<b>TOTAL</b>	<b>551,181.75</b>

El siguiente cuadro muestra la composición de cada una de las cuentas que integran el presupuesto y los montos asignados para todo el año:

Nombre	Total
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>415,693.85</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>274,560.00</b>
Salarios Ordinarios	274,560.00
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>125,676.51</b>
Aguinaldo	24,055.00
Vacación	12,760.78
Bonificación	21,771.67



Nombre	Total
Capacitación	6,000.00
Viáticos	4,800.00
Uniformes	1,400.00
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	15,373.74
Pasajes y Gastos al Exterior	5,000.00
Clima Organizacional	4,090.00
Premios y Reconocimientos	3,700.00
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	10,129.50
Cuota Patronal AFP	16,595.82
<b>Indemnizaciones al personal</b>	<b>7,546.42</b>
Por Retiro Voluntario	7,546.42
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>7,910.92</b>
Dietas	6,310.92
Atenciones y Representaciones CD	1,600.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>135,487.90</b>
<b>Consumo de materiales</b>	<b>8,000.00</b>
Papelería, Útiles y Enseres	3,200.00
Materiales de Limpieza	550
Cafetería	1,500.00
Biblioteca	250
Medicamentos	100
Repuestos y accesorios	2,400.00
<b>Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo</b>	<b>7,000.00</b>
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	7,000.00
<b>Servicios Públicos</b>	<b>6,120.00</b>
Comunicaciones	3,300.00
Correo	2,820.00
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>31,389.90</b>
Radio	1,467.30
Prensa Escrita	6,278.00
Artículos Promocionales	10,220.00
Charlas sobre Divulgación	5,416.60
Publicaciones Técnicas	1,000.00
Otros Medios	7,008.00
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>25,020.00</b>
Área de Oficina	24,820.00
Parqueo Empleados y Visitas	200
<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>1,000.00</b>
Seguros sobre activos fijo	600



Nombre	Total
Fidelidad	400
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>22,200.00</b>
Auditores	4,000.00
Consultores	4,000.00
Servicios Administrativos	14,200.00
<b>Internet</b>	<b>3,332.00</b>
Alojamiento y Seguridad de Página Web	3,332.00
<b>Membresías</b>	<b>13,870.00</b>
IADI	13,870.00
<b>Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos</b>	<b>5,500.00</b>
Mantenimiento a Sistemas Informáticos Propios y SW	5,500.00
<b>Otros</b>	<b>12,056.00</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,120.00
Suscripciones	200
Publicaciones y Convocatorias	4,700.00
Archivo y Custodia de Documentos	2,100.00
Servicios Bancarios	1,600.00
Varios	2,336.00
<b>TOTAL</b>	<b>551,181.75</b>

### c) Inversión

El presupuesto de inversión del año 2018 es de US\$ 71.8 miles. Las compras de bienes de este presupuesto son mayoritariamente las que corresponde a licencias de software, que representan el 80.8% del total (US\$ 58,000.00).

El resumen de las adquisiciones programadas para este año se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Total
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,900.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	6,850.00
Programas Computacionales	58,000.00
<b>Total</b>	<b>71,750.00</b>

En el siguiente cuadro se detallan las compras asociadas a cada una de las cuentas que componen este presupuesto:



Cuentas	Total
<b>Mobiliario y Equipo de Oficina</b>	<b>6,900.00</b>
Construcción Oficinas (módulos más escritorios, sillas, archivos)	6,900.00
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>6,850.00</b>
Laptop (Sustitución AI y AA y para Oficial de cumplimiento)	6,250.00
Teléfonos para nuevo personal	600
<b>Programas Computacionales</b>	<b>58,000.00</b>
Windows Server Data Center	4,000.00
Backup Exec	5,000.00
Laserfiche	6,000.00
Cognos	8,500.00
Anti Spam	2,000.00
SQL Server	2,000.00
Exchange	2,000.00
Windows Server Físicos	1,500.00
Office	2,000.00
Validador	10,000.00
VMware vSphere Essentials Plus Kit + Servicios de configuración de Replicación en Sitio Local y Alterno	10,000.00
Herramientas adicionales para mejorar gestor documental y el sistema de archivo institucional	5,000.00
<b>Total</b>	<b>71,750.00</b>

## 2. Ejecución Presupuestaria segundo trimestre

En el período abril – junio del año 2018 los presupuestos se han ejecutado de acuerdo al siguiente detalle:

### 2.1. Presupuesto de Ingresos

#### a) Del trimestre

Los ingresos reales del segundo trimestre fueron US\$ 3.6 millones, de los cuales US\$2.9 Millones corresponden a primas y US\$ 648.5 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto 2do Trim	Real 2do trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>2,860,335.00</b>	<b>2,971,007.00</b>	<b>110,672.00</b>	<b>3.9</b>
<b>Bancos</b>	<b>2,819,754.00</b>	<b>2,908,213.00</b>	<b>88,459.00</b>	<b>3.1</b>
Agrícola	755,807.00	783,664.00	27,857.00	3.7
Cuscatlán	248,182.00	262,143.00	13,961.00	5.6
Davivenda	382,574.00	390,399.00	7,825.00	2.0

Cuentas	Presupuesto 2do Trim	Real 2do trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Hipotecario	175,498.00	181,744.00	6,246.00	3.6
Citibank, N.A.	39,061.00	34,705.00	-4,356.00	-11.2
G&T Continental	111,767.00	109,411.00	-2,356.00	-2.1
Promerica	200,153.00	206,862.00	6,709.00	3.4
Scotiabank	336,191.00	339,863.00	3,672.00	1.1
América Central	403,473.00	401,426.00	-2,047.00	-0.5
Atlántida	56,354.00	61,584.00	5,230.00	9.3
Azteca	11,634.00	12,018.00	384.00	3.3
Industrial	50,797.00	51,593.00	796.00	1.6
Azul	48,263.00	72,801.00	24,538.00	50.8
<b>Sociedades de Ahorro y C.</b>	<b>40,581.00</b>	<b>62,794.00</b>	<b>22,213.00</b>	<b>54.7</b>
Apoyo Integral	14,132.00	20,301.00	6,169.00	43.7
Credicomer	12,001.00	18,759.00	6,758.00	56.3
Constelación	4,641.00	7,237.00	2,596.00	55.9
Multivalores	9,807.00	16,497.00	6,690.00	68.2
<b>Rendimientos</b>	<b>404,609.70</b>	<b>648,534.42</b>	<b>243,924.72</b>	
Depósito a la Vista	404,609.70	648,534.42	243,924.72	60.3
<b>Total</b>	<b>3,264,944.70</b>	<b>3,619,541.42</b>	<b>354,596.72</b>	<b>10.9</b>

Los resultados obtenidos en las primas cobradas de los Bancos se mantienen dentro de los parámetros establecidos. Banco Azul al igual que todas las Sociedades de Ahorro y Crédito han tenido mayores captaciones de depósitos comparados con la estimación con la que se elaboró el presupuesto.

En cuanto al rendimiento la variación se debe a que se presupuestó una tasa de 1.0%, y el promedio real del segundo trimestre fue de 1.593%.

#### b) Acumulado al segundo trimestre

Los ingresos reales acumulados al segundo trimestre fueron US\$ 7.0 millones, de los cuales US\$5.8 Millones corresponden a primas y US\$ 1.2 millones a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto acum al 2do T	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>5,663,675.00</b>	<b>5,860,025.00</b>	<b>196,350.00</b>	<b>3.5</b>
<b>Bancos</b>	<b>5,583,551.00</b>	<b>5,737,507.00</b>	<b>153,956.00</b>	<b>2.8</b>
Agrícola	1,500,154.00	1,539,196.00	39,042.00	2.6
Cuscatlán	496,308.00	515,480.00	19,172.00	3.9
Davivenda	759,258.00	774,453.00	15,195.00	2.0
Hipotecario	346,169.00	354,660.00	8,491.00	2.5



Cuentas	Presupuesto acum al 2do T	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Citibank, N.A.	77,462.00	73,098.00	-4,364.00	-5.6
G&T Continental	220,492.00	219,232.00	-1,260.00	-0.6
Promerica	396,387.00	404,620.00	8,233.00	2.1
Scotiabank	667,107.00	672,739.00	5,632.00	0.8
América Central	792,557.00	797,380.00	4,823.00	0.6
Atlántida	109,651.00	117,410.00	7,759.00	7.1
Azteca	22,651.00	23,184.00	533.00	2.4
Industrial	99,644.00	100,453.00	809.00	0.8
Azul	95,711.00	145,602.00	49,891.00	52.1
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>80,124.00</b>	<b>122,518.00</b>	<b>42,394.00</b>	<b>52.9</b>
Apoyo Integral	27,527.00	40,200.00	12,673.00	46.0
Credicomer	23,945.00	36,765.00	12,820.00	53.5
Constelación	9,203.00	14,059.00	4,856.00	52.8
Multivalores	19,449.00	31,494.00	12,045.00	61.9
<b>Rendimientos</b>	<b>797,127.87</b>	<b>1,161,889.08</b>	<b>364,761.21</b>	
Depósito a la Vista	797,127.87	1,161,889.08	364,761.21	45.8
<b>Total</b>	<b>6,460,802.87</b>	<b>7,021,914.08</b>	<b>561,111.21</b>	<b>8.7</b>

El rendimiento promedio real del período enero - junio fue de 1.44%.

## 2.1. Presupuesto de Funcionamiento

- Del trimestre

Los egresos del trimestre fueron de US\$ 106.9 miles; de los cuales US\$ 83.3 miles, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 23.5 miles a gastos generales.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>101,164.27</b>	<b>83,329.30</b>	<b>-17,834.97</b>	<b>-17.6</b>
Remuneraciones	70,965.00	58,882.50	-12,082.50	-17.0
Prestaciones al Personal	28,202.79	22,433.28	-5,769.51	-20.5
Gastos del Directorio	1,996.48	2,013.52	17.04	0.9
<b>Gastos Generales</b>	<b>35,151.50</b>	<b>23,538.39</b>	<b>-11,613.11</b>	<b>-33.0</b>
Consumo de materiales	2,664.50	686.08	-1,978.42	-74.3
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	6,000.00	0	-6,000.00	-100.0
Servicios Públicos	1,345.00	1,084.51	-260.49	-19.4
Publicidad y Promoción	2,701.00	2,114.30	-586.70	-21.7
Arrendamiento y Mantenimiento	50.00	137.46	87.46	174.9
Honorarios Profesionales	3,550.00	5,357.00	1,807.00	50.9
Internet	708.00	502.45	-205.55	-29.0
Membresías	13,870.00	12,993.01	-876.99	-6.3
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas	3,000.00	166.29	-2,833.71	-94.5
Otros	1,263.00	497.29	-765.71	-60.6
<b>TOTAL</b>	<b>136,315.77</b>	<b>106,867.69</b>	<b>-29,448.08</b>	<b>-21.6</b>

## b) Acumulado al segundo trimestre

Los egresos acumulados al semestre fueron de US\$ 196.0 miles; de los cuales US\$ 165.6 miles, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 30.4 miles a gastos generales.

Cuentas	Presupuesto acum 2do T.	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>181,399.41</b>	<b>165,570.31</b>	<b>-15,829.10</b>	<b>-8.7</b>
Remuneraciones	130,230.00	118,147.50	-12,082.50	-9.3
Prestaciones al Personal	47,176.45	44,235.16	-2,941.29	-6.2
Gastos del Directorio	3,992.96	3,187.65	-805.31	-20.2
<b>Gastos Generales</b>	<b>60,743.20</b>	<b>30,422.82</b>	<b>-30,320.38</b>	<b>-49.9</b>
Consumo de materiales	4,160.00	2,152.32	-2,007.68	-48.3
Reparación y Mantenimiento Activo Fijo	6,000.00	40.00	-5,960.00	-99.3
Servicios Públicos	2,960.00	1,665.98	-1,294.02	-43.7
Publicidad y Promoción	8,497.20	3,194.04	-5,303.16	-62.4
Arrendamiento y Mantenimiento	100.00	212.28	112.28	112.3
Honorarios Profesionales	14,650.00	5,907.00	-8,743.00	-59.7
Internet	1,180.00	502.45	-677.55	-57.4
Membresías	13,870.00	12,993.01	-876.99	-6.3
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas	3,000.00	166.29	-2,833.71	-94.5
Otros	6,326.00	3,589.45	-2,736.55	-43.3
<b>TOTAL</b>	<b>242,142.61</b>	<b>195,993.13</b>	<b>-46,149.48</b>	<b>-19.1</b>

Las variaciones en Gastos de funcionarios y empleados están en los rubros de Remuneraciones y Prestaciones al personal. A continuación, se muestra el detalle de dichos rubros:

- En Remuneraciones

En el segundo trimestre se había presupuestado la contratación de tres nuevos empleados, dichas contrataciones no se han efectuado.

- En Prestaciones al Personal

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>47,176.45</b>	<b>44,235.16</b>	<b>-2,941.29</b>
Aguinaldo	3,942.50	3,292.48	-650.02
Vacación	5,683.78	5,326.47	-357.31
Bonificación	17,762.50	16,462.40	-1,300.10
Capacitación	2,000.00	5,907.43	3,907.43
Viáticos	2,400.00	1,020.45	-1,379.55
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	301.90	-1,698.10
Clima Organizacional	1,460.00	1,435.10	-24.90
Premios y Reconocimientos	200.00	50.00	-150.00
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	4,576.50	3,577.25	-999.25
Cuota Patronal AFP	7,151.17	6,861.68	-289.49

Las variaciones significativas se encuentran en las cuentas de: **Bonificación**, ahorro debido a que no se ha contratado al personal adicional; **Capacitación**, esta cuenta tenía programado menos recursos en el semestre, pero se asistió a eventos relacionados con normativas en proceso de elaboración para conocer cómo se pueden aplicar al Instituto, una fue sobre Continuidad del Negocio, a este evento asistieron tres personas y el segundo es un post grado sobre la Ley de lavado de dinero, al cual asistió una persona, además dos personas están asistiendo a un diplomado sobre la Ley de Procedimientos administrativos. En **Viáticos y Pasajes y gastos al Exterior** los ahorros se deben a que se tenía estimado eventos en el exterior que no se han realizado en este segundo trimestre, se estima que estos se realizarán en el segundo semestre del año.

Las variaciones en Gastos Generales están en los rubros de Consumo de materiales, Reparación y mantenimiento de activo fijo, Servicios Públicos, Publicidad y promoción, Honorarios profesionales, Mejoras y mantenimientos a sistemas y Otros. A continuación, se muestra el detalle de dichos rubros:

- En Consumo de materiales

En el segundo trimestre se había presupuestado una contingencia para repuestos y accesorios la cual no fue utilizada.

- En Reparación y mantenimiento de activo fijo

En el segundo trimestre se había presupuestado una contingencia para repuestos y accesorios la cual no fue utilizada.

- En Servicios públicos

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Servicios Públicos</b>	<b>2,960.00</b>	<b>1,665.98</b>	<b>-1,294.02</b>
Comunicaciones	1,650.00	1,169.81	-480.19
Correo	1,310.00	496.17	-813.83

Las variaciones se deben a que ambas cuentas se tenían parcialmente cubiertas con el presupuesto del 2017.

- En Publicidad y Promoción

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>8,497.20</b>	<b>3,194.04</b>	<b>-5,303.16</b>
Prensa Escrita	1,387.00	1,080.30	-306.70
Artículos Promocionales	219.00	229.00	10.00
Charlas sobre Divulgación	1,197.20	232.24	-964.96
Otros Medios	5,694.00	1,652.50	-4,041.50

Las variaciones se deben a que estas cuentas se tenían parcialmente cubiertas con el presupuesto del 2017 y además registran los aportes parciales del Fondo de bancos cooperativos.

- En Honorarios Profesionales

Cuentas	Presupuesto 2º T.	Real	Diferencia
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>14,650.00</b>	<b>5,907.00</b>	<b>-8,743.00</b>
Audidores	4,000.00	1,582.00	-2,418.00
Consultores	4,000.00	275.00	-3,725.00
Servicios Administrativos	6,650.00	4,050.00	-2,600.00

Las variaciones se deben a que estas cuentas (Consultores y servicios administrativos) estaban parcialmente cubiertas con el presupuesto del 2017. Auditores refleja el valor del contrato anual y los pagos efectuados a la fecha.

- En Mejoras y mantenimiento a sistemas

Cuentas	Presupuesto 2º T.	Real	Diferencia
<b>Mejoras y Mtto. a Sistemas</b>	<b>3,000.00</b>	<b>166.29</b>	<b>-2,833.71</b>
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	3,000.00	166.29	-2,833.71

Las variaciones se deben a que el gasto se tiene parcialmente cubierto con el presupuesto del 2017.

- En Otros

Cuentas	Presupuesto 2º T.	Real	Diferencia
<b>Otros</b>	<b>6,326.00</b>	<b>3,589.45</b>	<b>-2,736.55</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	560.00	70.85	-489.15
Publicaciones y Convocatorias	3,800.00	2,644.20	-1,155.80
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	12.85	12.85
Servicios Bancarios	798.00	745.75	-52.25
Varios	1,168.00	115.80	-1,052.20

La variación en la cuenta de **Servicios de seguridad** se debe a que el gasto se tiene parcialmente cubierto con el presupuesto del 2017, en **Publicaciones** a que el costo de la publicación de los estados financieros y sus notas (dic. 2017) fue menor al presupuestado y la cuenta de **Varios** representa una contingencia que no fue utilizada en el trimestre.

### c) Reasignaciones

Durante el semestre se han realizado reasignaciones de fondos entre las siguientes cuentas:

Cuentas	Presupuesto Anual	Gastos acumulados	Reasignación	Presupuesto Disponible Reasignado
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>415,693.85</b>	<b>165,570.31</b>	<b>980.00</b>	<b>251,103.54</b>
Remuneraciones	274,560.00	118,147.50	(1,750.00)	154,662.50
Prestaciones al Personal	125,676.51	44,235.16	2,480.00	83,921.35
Indemnizaciones al personal	7,546.42	0.00	0.00	7,546.42
Gastos del Directorio	7,910.92	3,187.65	250.00	4,973.27
<b>Gastos Generales</b>	<b>135,487.90</b>	<b>30,422.82</b>	<b>-980.00</b>	<b>104,085.08</b>
Consumo de materiales	8,000.00	2,152.32	(500.00)	5,347.68
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	40.00	0.00	6,960.00
Servicios Públicos	6,120.00	1,665.98	0.00	4,454.02
Publicidad y Promoción	31,389.90	3,194.04	0.00	28,195.86
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	212.28	225.00	25,032.72
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.00	0.00	1,000.00
Honorarios Profesionales	22,200.00	5,907.00	4,296.99	20,589.99
Internet	3,332.00	502.45	0.00	2,829.55
Membresías	13,870.00	12,993.01	-876.99	0.00
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	5,500.00	166.29	-1,900.00	3,433.71
Otros	12,056.00	3,589.45	-2,000.00	6,241.55
<b>TOTAL</b>	<b>551,181.75</b>	<b>195,993.13</b>	<b>0.00</b>	<b>355,188.62</b>

## 2.2. Presupuesto de Inversión

Las compras de activos efectuadas en el semestre fueron de US\$19,184.87, todas ellas pertenecientes a la categoría de programas computacionales.

Cuentas	Presupuesto acum 2do T.	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Mobiliario y Equipo de Oficina</b>	<b>6,900.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-6,900.00</b>	<b>-100.0</b>
Oficinas (módulos, escritorio, sillas, archivos)	6,900.00	0.00	-6,900.00	-100.0
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>6,850.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-6,850.00</b>	<b>-100.0</b>
Computadoras (Sustituir Auditoria, AA y para OdeC)	6,250.00	0.00	-6,250.00	-100.0
Teléfonos para nuevos empleados	600.00	0.00	-600.00	-100.0
<b>Programas Computacionales</b>	<b>42,000.00</b>	<b>19,184.87</b>	<b>-22,815.13</b>	<b>-54.3</b>
Windows Server Data Center	4,000.00	2,426.00	-1,574.00	-39.4
Backup Exec	5,000.00	2,847.60	-2,152.40	-43.0
Cognos	8,500.00	8,706.49	206.49	2.4
Anti Spam	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
SQL Server	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Exchange	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0

Cuentas	Presupuesto acum 2do T.	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
Windows Server Físicos	1,500.00	0.00	-1,500.00	-100.0
Office	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
VMware vSphere Essentials Plus Kit (El Sobrante se utilizará para el desarrollo del SEIMI)	10,000.00	684.78	-9,315.22	-93.2
SEIMI	0.00	4,520.00	4,520.00	100.0
Herramientas adicionales para mejorar gestor documental y el sistema de archivo	5,000.00	0.00	-5,000.00	-100.0
<b>Licencias y Programas de Computación</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
<b>Total</b>	<b>55,750.00</b>	<b>19,184.87</b>	<b>-36,565.13</b>	<b>-65.6</b>

Las compras de mobiliario y equipo de oficina se han diferido porque aún no se ha definido como se hará la distribución de espacio en el área de oficina para integrar al nuevo personal

El equipo de cómputo iniciara el proceso de compra en julio, el proceso de compra de los teléfonos se inició en el mes de junio.

Las variaciones en las compras de los programas computacionales se deben a que se estimaron precios mayores; en el caso del VMWare la variación se debe a que al cierre del año pasado se hizo la adquisición y en este año sólo se compró un complemento, el monto sobrante se utilizará para el desarrollo de módulos complementarios del SEIMI.

El software Cognos, tuvo un precio levemente superior al presupuestado, la variación se cubrió con los excedentes de las compras efectuadas en el trimestre anterior.

Los procesos de compras de software programados para este trimestre (Anti spam, SQL Server, Exchange, Windows server y office) están ya iniciados, se estima que en julio estarán completados; mientras que las herramientas adicionales de gestión documental se han reprogramado para el último trimestre del año, cuando se actualice la licencia de Laserfiche.

### 3. Seguimiento a los procesos de compra con fondos Presupuesto 2017

En el período enero – junio del año 2018 los contratos y compras de bienes y servicios correspondientes al presupuesto de 2017 se han ejecutado de la siguiente forma:



### 3.1. Presupuesto de Funcionamiento

Cuenta	Razón Social	Concepto	Valor al 31/12/2017	Saldo al 30/06/18
<i>Uniformes</i>	NOVOPROMO DE EL SALVADOR, S.A	Elaboración de chaquetas para empleados	936.00	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>936.00</b>	<b>0.00</b>
<i>Seguro de Vida y Médico hospitalario</i>	ASEGURADORA VIVIR, S.A.	Incorporación EN EL 2018 de 3 empleados al IGD (US\$ 3,394.64) y 2 directores al CD (US\$ 2,535.50)	5,930.14	5,930.14
<b>Sub – Total</b>			<b>5,930.14</b>	<b>5,930.14</b>
<i>Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones</i>	IPESA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V	Mantenimiento equipo	2,537.00	2,537.00
	SISTEMAS C & C, S.A. DE C.V.	Mantenimiento impresor Canon	390.00	0.00
	TECNOLOGIAS INDUSTRIALES, S.A DE C.V	Mantenimiento aires acondicionados	200.00	50.00
<b>Sub – Total</b>			<b>3,127.00</b>	<b>2,587.00</b>
<i>Correo</i>	PEDRO MELARA	Servicios de mensajería	3,000.00	1,323.31
<b>Sub – Total</b>			<b>3,000.00</b>	<b>1,323.31</b>
<i>Prensa escrita</i>	DUTRIZ HERMANOS S.A. DE C.V.	Publicación monto garantía	1,301.76	0.00
	EDITORIA EL MUNDO, S.A.	Publicación monto garantía	666.70	0.00
	EDITORIAL ALTAMIRANO MADRIZ, S.A DE C.V.	Publicación monto garantía	1,403.46	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>3,371.92</b>	<b>0.00</b>
<i>Artículos promocionales</i>	DIGITAL GRAFICA, S.A DE C.V (Grupo Renderos, SA de CV)	Elaboración brochures y calendarios	6,100.00	0.00
	IMAGEN GRAFICA EL SALVADOR, S.A DE C.V	Elaboración de cuadernos	1,100.00	0.00
	TOM ALBERTO HERNANDEZ	Elaboración de calcomonias	400.00	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>7,600.00</b>	<b>0.00</b>
<i>Otros medios</i>	MULTISERVICIOS CREATIVOS, S. A DE C.V	Elaboración de video. Valor proporcional de Bancos y S.A.C.	2,130.00	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>2,130.00</b>	<b>0.00</b>
<i>Arrendamiento-Área de oficina</i>	BANCO CENTRAL DE RESERVA	Valor proporcional correspondiente al fondo de Bancos y S.A.C.	25,510.66	12,755.33
<b>Sub – Total</b>			<b>25,510.66</b>	<b>12,755.33</b>
<i>Seguros sobre activo fijo</i>	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL, S.A	Seguros de bienes	287.56	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>287.56</b>	<b>0.00</b>
<i>Seguro de fidelidad</i>	ASEGURADORA AGRICOLA COMERCIAL, S.A	Seguro de fidelidad	348.68	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>348.68</b>	<b>0.00</b>
<i>Audidores</i>	ELIAS Y ASOCIADOS	Servicio de auditoría externa	1,567.50	0.00
<b>Sub – Total</b>			<b>1,567.50</b>	<b>0.00</b>

Cuenta	Razón Social	Concepto	Valor al 31/12/2017	Saldo al 30/06/18
<i>Consultores</i>	JOSE ALBERTO HENRIQUEZ ASCENCIO	Servicios profesionales apoyo a TI	900.00	225.00
	JOSE ANTONIO POLANCO VILLALOBOS	Consultoría Ley contra Lavado de Dinero	5,930.00	5,930.00
<b>Sub – Total</b>			<b>6,830.00</b>	<b>6,155.00</b>
<i>Servicios administrativos</i>	ANDREA GUADALUPE MOLINA PARADA	Servicios profesionales apoyo a RB	3,575.00	0.00
	KAREN VANESSA RAMOS CARDOZA	Servicios profesionales apoyo a UL	1,250.00	0.00
	LUCIA GUADALUPE DEL ROSARIO FLORES MAZARIEGO	Servicios administrativos varios	2,400.00	1,680.75
<b>Sub – Total</b>			<b>7,225.00</b>	<b>1,680.75</b>
<i>Seguridad y alojamiento de página web</i>	EL SALVADOR NETWORK,S.A	Servicio de internet dedicado	913.55	0.00
	TELECOMODA, S.A DE C.V	Servicio de telefonía E1	450.30	450.30
<b>Sub – Total</b>			<b>1,363.85</b>	<b>450.30</b>
<i>Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos</i>	SANTIAGO ENRIQUE LEMUS MARTINEZ	Servicios Mantenimiento Sistemas	2,825.00	2,570.76
	SOLUCIONES DE SEGURIDAD INFORMATICA S.A. DE C.V.	Servicios profesionales de TI	542.40	0.00
	IPEA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V	Mantenimiento Software en cluster	6,072.90	4,048.60
<b>Sub – Total</b>			<b>9,440.30</b>	<b>6,619.36</b>
<i>Servicio de limpieza, seguridad y otros</i>	Leticia López	Limpieza área de cocina	720.00	378.00
<b>Sub – Total</b>			<b>720.00</b>	<b>378.00</b>
<i>Suscripciones</i>	Diario El Mundo	Suscripción anual	70.00	0.00
	El Diario de Hoy	Suscripción anual	90.00	0.00
<b>Sub - Total</b>			<b>160.00</b>	<b>0.00</b>
<i>Publicaciones y convocatorias</i>	EDITORIAL ALTAMIRANO MADRIZ, S.A DE C.V.	Publicación nuevo número IGD	316.00	0.00
<b>Sub - Total</b>			<b>316.00</b>	<b>0.00</b>
<i>Archivo y custodia de documentos</i>	SERVICIOS DE DOCUMENTOS, S.A. DE C.V. (PERGAMINOS)	Almacenaje y custodia de documentos	1,133.88	628.08
<b>Sub - Total</b>			<b>1,133.88</b>	<b>628.08</b>
<b>Total Presupuesto de Funcionamiento</b>			<b>80,998.49</b>	<b>38,507.27</b>

### 3.2. Presupuesto de Inversión

Cuenta	Razón Social	Concepto	Valor	Saldo
<b>Mobiliario y Equipo de oficina</b>	GRUPO EJJE, S.A. DE C.V.	Reloj Marcador	544.00	544.00
<b>Equipos y sistemas informáticos</b>	Soluciones de Seguridad informática (2015)	Sobrante en la factura de compra de (1) Firewall	0.01	0.01
<b>Programas computacionales</b>	GBM DE EL SALVADOR, S.A DE C.V. (2016)	Horas modificación CIF	6,708.90	0.00
	Microdata de El Salvador	Mejoras al CIF	2,118.60	0.00
	Sub - Total CIF		<b>8,827.50</b>	<b>0.00</b>
	IPESA DE EL SALVADOR, S.A DE C.V	Derechos actualización licencias VMWare	9,096.81	0.00
<b>Total Presupuesto de Inversión</b>			<b>18,468.32</b>	<b>544.01</b>

El control de estas operaciones se lleva en las cuentas de orden que al 30 de junio suman US\$ 39,051.28, los cuales corresponden a la suma de las operaciones pendientes de ambos presupuestos.





# Informe de Ejecución Presupuestaria 2018

SEGUNDO TRIMESTRE – FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS



Juan José Hernandez Avendaño

Elaborado:

Junio de 2018

## 1. Presupuestos aprobados

El Comité de administración en sesión CA-07/2017 de fecha 28 de noviembre de 2017 aprobó los siguientes presupuestos:

### a) Ingresos

Los ingresos estimados ascienden a US\$ 855.3 miles, de estos, los ingresos por primas se estimaron en US\$806.3 miles (representa el 94.3% de los ingresos totales). Los rendimientos del Fondo de Garantía se han estimado en US\$ 48.9 miles (5.7% de los ingresos totales), utilizando una tasa promedio de rendimiento de 1%.

El siguiente cuadro muestra el detalle de lo presupuestado:

Cuentas	Total
<b>Primas</b>	<b>806,345.00</b>
Multi Inversiones	153,640.00
BTS	17,367.00
Izalqueño	50,877.00
ACCOVI	213,372.00
Primer Banco de los Trabajadores	95,146.00
COMEDICA	275,943.00
<b>Rendimientos</b>	<b>48,919.77</b>
Cuenta Corriente Fondo de Garantía	48,919.77
<b>Total</b>	<b>855,264.77</b>

### b) Funcionamiento

El presupuesto de funcionamiento del año 2018 es de US\$ 36.7 miles, que representa el 4.95% del total de las primas percibidas el año 2017 (US\$ 741,661.).

Para el año 2018 los gastos de Funcionarios y Empleados se han estimado en US\$ 10.3 miles que representan el 75.4% del total del presupuesto, y, los Gastos Generales se han proyectado en US\$ 26.4 miles (24.6%). El siguiente cuadro muestra el resumen de lo presupuestado para cada una de las cuentas que integran el presupuesto:

Nombre	Total
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>10,265.70</b>
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>4,126.26</b>
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	4,126.26
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>6,139.44</b>
Dietas	4,939.44
Atenciones y Representaciones CD	1,200.00



<b>Gastos Generales</b>	<b>26,414.10</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>11,240.10</b>
Radio	542.70
Prensa Escrita	2,322.00
Artículos Promocionales	3,780.00
Charlas sobre Divulgación	2,003.40
Otros Medios	2,592.00
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>9,180.00</b>
Área de Oficina	9,180.00
<b>Membresías</b>	<b>5,130.00</b>
IADI	5,130.00
<b>Otros</b>	<b>864.00</b>
Varios	864.00
<b>TOTAL</b>	<b>36,679.80</b>

## 2. Ejecución Presupuestaria segundo trimestre

En el período enero – marzo del año 2018 los presupuestos se han ejecutado de acuerdo al siguiente detalle:

### 2.1. Presupuesto de Ingresos

#### a) Del Trimestre

Los ingresos reales del segundo trimestre fueron de US\$ 223.8 miles, de los cuales US\$204.8 Miles corresponden a Primas y US\$ 18.9 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto 2do Trim	Real	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>199,706.00</b>	<b>204,839.00</b>	<b>5,133.00</b>	<b>2.6</b>
Multi Inversiones	37,897.00	38,744.00	847.00	2.2
BTS	4,382.00	3,638.00	-744.00	-17.0
Izalqueño	12,841.00	13,993.00	1,152.00	9.0
Bancovi	52,919.00	55,189.00	2,270.00	4.3
1er Bco Trabajadores	23,483.00	23,974.00	491.00	2.1
Comedica	68,184.00	69,301.00	1,117.00	1.6
<b>Rendimientos</b>	<b>11,927.35</b>	<b>18,912.91</b>	<b>6,985.56</b>	<b>58.6</b>
Cuenta Corriente	11,927.35	18,912.91	6,985.56	58.6
<b>Total</b>	<b>211,633.35</b>	<b>223,751.91</b>	<b>12,118.56</b>	<b>5.7</b>

Los resultados obtenidos en las primas cobradas a los bancos cooperativos se mantienen dentro de los parámetros establecidos. Salvo BTS, 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 1.0%, y el promedio real del segundo trimestre fue de 1.59%.

## b) Acumulado al Segundo Trimestre

Los ingresos reales acumulados al semestre fueron de US\$ 434.4 miles, de los cuales US\$400.9 Miles corresponden a primas, y US\$ 33.5 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto acum al 2do T	Real acum al 2do T	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>393,153.00</b>	<b>400,917.00</b>	<b>7,764.00</b>	<b>2.0</b>
Multi Inversiones	73,153.00	74,730.00	1,577.00	2.2
BTS	9,104.00	7,963.00	-1,141.00	-12.5
Izalqueño	25,673.00	27,432.00	1,759.00	6.9
Bancovi	104,701.00	107,703.00	3,002.00	2.9
1er Bco Trabajadores	46,093.00	46,935.00	842.00	1.8
Comedica	134,429.00	136,154.00	1,725.00	1.3
<b>Rendimientos</b>	<b>23,227.96</b>	<b>33,513.20</b>	<b>10,285.24</b>	<b>44.3</b>
Cuenta Corriente	23,227.96	33,513.20	10,285.24	44.3
<b>Total</b>	<b>416,380.96</b>	<b>434,430.20</b>	<b>60,176.24</b>	<b>4.3</b>

La variación en los rendimientos se debe a que se presupuestó una tasa de 1.0%, y la tasa de rendimiento promedio real del semestre fue de 1.44%.

## 2.2. Presupuesto de Funcionamiento

### a) Del Trimestre

Los egresos reales del trimestre fueron de US\$ 8,173.72; de los cuales US\$1,134.32, corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$ 7,039.00 a gastos generales.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real al 2do Trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>1,110.74</b>	<b>1,134.32</b>	<b>23.58</b>	<b>2.1</b>
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>1,110.74</b>	<b>1,134.32</b>	<b>23.58</b>	<b>2.1</b>
Dietas	910.74	989.32	78.58	8.6
Atenciones y Representaciones CD	200.00	145.00	-55.00	-27.5



Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real al 2do Trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos Generales</b>	<b>6,345.00</b>	<b>7,039.00</b>	<b>694.00</b>	<b>10.9</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>999.00</b>	<b>1,909.00</b>	<b>910.00</b>	<b>91.1</b>
Prensa Escrita	513.00	513.00	0.00	0.0
Artículos Promocionales	81.00	81.00	0.00	0.0
Charlas sobre Divulgación	405.00	0.00	-405.00	-100.0
Otros Medios	0.00	1,315.00	1,315.00	100.0
<b>Membresías</b>	<b>5,130.00</b>	<b>5,130.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
IADI	5,130.00	5,130.00	0.00	0.0
<b>Otros</b>	<b>216.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-216.00</b>	<b>-100.0</b>
Varios	216.00	0.00	-216.00	-100.0
<b>TOTAL</b>	<b>7,455.74</b>	<b>8,173.32</b>	<b>717.58</b>	<b>9.6</b>

## b) Acumulado al Segundo Trimestre

Los egresos reales acumulados al semestre fueron de US\$ 10,381.04; de los cuales US\$2,515.84, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 7,865.20 a gastos generales.

Cuentas	Presupuesto acum. al 2do T.	Real acumulado al 2do Trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>3,107.22</b>	<b>2,515.84</b>	<b>-591.38</b>	<b>-19.0</b>
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>3,107.22</b>	<b>2,515.84</b>	<b>-591.38</b>	<b>-19.0</b>
Dietas	2,507.22	2,207.22	-300.00	-12.0
Atenciones y Representaciones CD	600.00	308.62	-291.38	-48.6
<b>Gastos Generales</b>	<b>8,667.00</b>	<b>7,865.20</b>	<b>-585.80</b>	<b>-9.3</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>3,105.00</b>	<b>2,735.20</b>	<b>-369.80</b>	<b>-11.9</b>
Prensa Escrita	513.00	513.00	0.00	0.0
Artículos Promocionales	81.00	81.00	0.00	0.0
Charlas sobre Divulgación	405.00	35.20	-369.80	-91.3
Otros Medios	2,106.00	2,106.00	0.00	0.0
<b>Membresías</b>	<b>5,130.00</b>	<b>5,130.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
IADI	5,130.00	5,130.00	0.00	0.0
<b>Otros</b>	<b>432.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-216.00</b>	<b>-100.0</b>
Varios	432.00	0.00	-432.00	-100.0
<b>TOTAL</b>	<b>11,774.22</b>	<b>10,381.04</b>	<b>-1,393.18</b>	<b>-11.8</b>

El siguiente es un detalle explicativo de las variaciones acumuladas:

- En Gastos del directorio

La variación en **Dietas**, se debe a la no asistencia de miembros del Comité a las sesiones programadas, y en **Atenciones** se estimó un gasto mayor al realizado.



- En Publicidad y promoción

El monto aplicado a Charlas sobre divulgación es menor al presupuestado debido a que en el período no se han efectuado más charlas, se espera completar estas en los siguientes trimestres.

- En Otros

El monto asignado a **Varios** es para cubrir gastos no estimados; durante el semestre no ha sido necesario utilizarlo.

### 3. Seguimiento a los pagos efectuados por adelantado con fondos Presupuesto 2017

A diciembre de 2017 se habían efectuado traslados al fondo de Bancos y SAC como reembolso anticipado por gastos por un monto de US\$ 9,470.90. El siguiente cuadro muestra el detalle

Cuenta	Saldo al 31 dic 2017	Saldo al 30 jun 2018
Arrendamiento área de oficina (Parcial)	8,000.90	4,000.45
Elaboración Videos divulgación IGD (parcial)	1,470.00	0.00
<b>Total</b>	<b>9,470.90</b>	<b>4,000.45</b>

El valor pendiente corresponde a los pagos pendientes de julio a diciembre.

Además, en el Balance General existe un gasto pagado por anticipado de US\$ 2,766.00 que corresponde a una provisión del Seguro de Vida y médico hospitalario para los miembros del Comité de Administración que, de acuerdo a la información recibida, no será utilizado.

