

# IGD

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

2019

## Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito

### Informe de Ejecución Presupuestaria 2do Trimestre 2019

Julio de 2019

Elaborado por: Juan José Hernández Avendaño

Jefe de Contabilidad y Planificación



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "J. J. Hernández Avendaño".



## 1. Ejecución Presupuestaria Segundo Trimestre

En el período abril – junio del año 2019 los presupuestos se han ejecutado de acuerdo al siguiente detalle:

### 1.1. Presupuesto de Ingresos

#### a) Período abril - junio

Los ingresos reales del segundo trimestre fueron US\$ 4.2 millones, de los cuales US\$3.1 Millones corresponden a primas y US\$ 1.1 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presup Ingresos 2do T	Ingreso Real 2do Trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>3,038,465.00</b>	<b>3,087,969.00</b>	<b>49,504.00</b>	<b>1.6</b>
<b>Bancos</b>	<b>2,984,952.00</b>	<b>3,024,646.00</b>	<b>39,694.00</b>	<b>1.3</b>
Agrícola	801,450.00	806,175.00	4,725.00	0.6
Cuscatlán	266,735.00	276,452.00	9,717.00	3.6
Davivenda	390,593.00	398,272.00	7,679.00	2.0
Hipotecario	185,992.00	186,351.00	359.00	0.2
Citibank, N.A.	34,673.00	40,425.00	5,752.00	16.6
G&T Continental	102,309.00	92,065.00	-10,244.00	-10.0
Promerica	220,238.00	218,590.00	-1,648.00	-0.7
Scotiabank	337,246.00	349,897.00	12,651.00	3.8
América Central	437,337.00	451,349.00	14,012.00	3.2
Atlántida	67,998.00	69,289.00	1,291.00	1.9
Azteca	12,895.00	12,984.00	89.00	0.7
Industrial	56,811.00	54,377.00	-2,434.00	-4.3
Azul	70,675.00	68,420.00	-2,255.00	-3.2
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>53,513.00</b>	<b>63,323.00</b>	<b>9,810.00</b>	<b>18.3</b>
Apoyo Integral	17,288.00	16,734.00	-554.00	-3.2
Credicomer	14,926.00	15,727.00	801.00	5.4
Constelación	5,850.00	9,267.00	3,417.00	58.4
Multivalores	15,449.00	21,595.00	6,146.00	39.8
<b>Rendimientos</b>	<b>881,825.21</b>	<b>1,091,548.04</b>	<b>209,722.83</b>	<b>23.8</b>
Depósito a la Vista	881,825.21	1,091,548.04	209,722.83	23.8
<b>Total</b>	<b>3,920,290.21</b>	<b>4,179,517.04</b>	<b>259,226.83</b>	<b>6.6</b>

Los resultados obtenidos en las primas cobradas de los Bancos se mantienen dentro de los parámetros establecidos. En cuatro Bancos y una Sociedad de Ahorro y Crédito se tuvieron ingresos menores a los estimados, en las demás Instituciones los ingresos reales fueron superiores a las estimaciones. La razón de esta variación es que dichas IMI's 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 2.0%, y el promedio real del segundo trimestre fue de 2.47 %.

## b) Acumulado al segundo trimestre

Los ingresos reales acumulados al segundo trimestre fueron US\$ 8.2 millones, de los cuales US\$ 6.1 Millones corresponden a primas y US\$ 2.1 millones a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presup Ing Acum al 2do T	Real Acum 2do Trim	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>6,027,152.00</b>	<b>6,074,685.00</b>	<b>47,533.00</b>	<b>0.8</b>
<b>Bancos</b>	<b>5,923,019.00</b>	<b>5,950,955.00</b>	<b>27,936.00</b>	<b>0.5</b>
Agrícola	1,592,850.00	1,588,706.00	-4,144.00	-0.3
Cuscatlán	530,539.00	540,338.00	9,799.00	1.8
Davivenda	777,723.00	794,958.00	17,235.00	2.2
Hipotecario	367,651.00	367,392.00	-259.00	-0.1
Citibank, N.A.	68,964.00	85,328.00	16,364.00	23.7
G&T Continental	205,268.00	187,259.00	-18,009.00	-8.8
Promerica	435,122.00	430,059.00	-5,063.00	-1.2
Scotiabank	675,403.00	681,301.00	5,898.00	0.9
América Central	861,710.00	874,992.00	13,282.00	1.5
Atlántida	135,817.00	135,879.00	62.00	0.0
Azteca	25,649.00	25,789.00	140.00	0.5
Industrial	112,275.00	108,253.00	-4,022.00	-3.6
Azul	134,048.00	130,701.00	-3,347.00	-2.5
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>104,133.00</b>	<b>123,730.00</b>	<b>19,597.00</b>	<b>18.8</b>
Apoyo Integral	33,698.00	32,716.00	-982.00	-2.9
Credicomer	29,188.00	30,316.00	1,128.00	3.9
Constelación	11,381.00	17,948.00	6,567.00	57.7
Multivalores	29,866.00	42,750.00	12,884.00	43.1
<b>Rendimientos</b>	<b>1,736,416.03</b>	<b>2,132,721.71</b>	<b>396,305.68</b>	<b>22.8</b>
Depósito a la Vista	1,736,416.03	2,132,721.71	396,305.68	22.8
<b>Total</b>	<b>7,763,568.03</b>	<b>8,207,406.71</b>	<b>443,838.68</b>	<b>5.7</b>

El rendimiento promedio real del período enero - junio fue de 2.45%.

## 1.2. Presupuesto de Funcionamiento

### a) Período abril - junio

Los egresos del trimestre fueron de US\$ 114.5 miles; de los cuales US\$ 92.8 miles, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 21.7 miles a gastos generales.



Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real Ejecutado	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>106,158.35</b>	<b>92,793.84</b>	<b>-16,201.25</b>	<b>-12.6</b>
Remuneraciones	70,260.00	66,762.00	-3,498.00	-5.0
Prestaciones al Personal	33,901.87	25,218.49	-8,683.38	-25.6
Gastos del Directorio	1,996.48	813.35	-1,183.13	-59.3
<b>Gastos Generales</b>	<b>29,958.50</b>	<b>21,690.97</b>	<b>-8,267.53</b>	<b>-27.6</b>
Consumo de materiales	2,264.50	976.66	-1,287.84	-56.9
Servicios Públicos	1,765.00	-92.12	-1,857.12	-105.2
Publicidad y Promoción	5,212.50	2,835.65	-2,376.85	-45.6
Arrendamiento y Mantenimiento	90.00	79.34	-10.66	-11.8
Seguros Sobre Bienes	0.00	11.41	11.41	100.0
Honorarios Profesionales	4,950.00	4,906.82	-43.18	-0.9
Internet	750.00	502.45	-247.55	-33.0
Membresías	13,900.00	11,578.29	-2,321.71	-16.7
Otros	1,026.50	892.47	-134.03	-13.1
<b>TOTAL</b>	<b>136,116.85</b>	<b>114,484.81</b>	<b>-21,632.04</b>	<b>-15.9</b>

#### b) Acumulado al segundo trimestre

Los egresos acumulados al semestre fueron de US\$ 214.1 miles; de los cuales US\$ 183.2 miles, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 30.9 miles a gastos generales.

Cuentas	Presup Acum 2do T.	Real Acum 2do Trim	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>207,115.20</b>	<b>183,196.79</b>	<b>-23,918.41</b>	<b>-11.5</b>
Remuneraciones	137,970.00	133,287.00	-4,683.00	-3.4
Prestaciones al Personal	65,077.24	47,815.06	-17,262.18	-26.5
Gastos del Directorio	4,067.96	2,094.73	-1,973.23	-48.5
<b>Gastos Generales</b>	<b>73,868.00</b>	<b>30,936.19</b>	<b>-42,931.81</b>	<b>-58.1</b>
Consumo de materiales	10,160.00	1,757.60	-8,402.40	-82.7
Reparación y Mtto de Activo Fijo	1,400.00	0.00	-1,400.00	-100.0
Servicios Públicos	4,000.00	829.69	-3,170.31	-79.3
Publicidad y Promoción	6,950.00	5,724.21	-1,225.79	-17.6
Arrendamiento y Mantenimiento	180.00	134.64	-45.36	-25.2
Seguros Sobre Bienes	0.00	11.41	11.41	100.0
Honorarios Profesionales	20,900.00	5,456.82	-15,443.18	-73.9
Internet	1,500.00	502.45	-997.55	-66.5
Membresías	13,900.00	11,578.29	-2,321.71	-16.7
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	9,025.00	0.00	-9,025.00	-100.0
Otros	5,853.00	4,941.08	-911.92	-15.6
<b>TOTAL</b>	<b>280,983.20</b>	<b>214,132.98</b>	<b>-66,850.22</b>	<b>-23.8</b>



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

- **Remuneraciones:** Corresponde a permisos sin goce de sueldo otorgados durante el semestre y a una contratación permanente, pendiente de iniciar el proceso.
- **Prestaciones al Personal:** Las variaciones en Aguinaldo, Vacación, Bonificación, Cuota patronal ISS y Cuota patronal AFP, se debe básicamente a la contratación permanente pendiente de ejecutar; en Capacitación, representa la estimación del primer semestre del monto anual programado; Gastos médicos, representan la contingencia anual para cubrir los gastos médicos establecidos en el instructivo para otorgar incentivos no vinculados al salario, los Viáticos, Uniformes y Pasajes y gastos al exterior no se han utilizado en el semestre.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>65,077.24</b>	<b>47,815.06</b>	<b>-17,262.18</b>
Aguinaldo	3,903.33	3,761.64	-141.69
Vacación	6,851.78	6,679.38	-172.40
Bonificación	20,225.00	18,808.36	-1,416.64
Capacitación	5,000.00	3,331.00	-1,669.00
Viáticos	5,000.00	110.00	-4,890.00
Uniformes	960.00	0.00	-960.00
Gastos Médicos	4,240.00	1,144.46	-3,095.54
Pasajes y Gastos al Exterior	4,000.00	0.00	-4,000.00
Clima Organizacional	660.00	882.23	222.23
Premios y Reconocimientos	400.00	100.00	-300.00
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	5,406.00	4,972.50	-433.50
Cuota Patronal AFP	8,431.14	8,025.49	-405.65

- **Gastos del directorio:** La variación en Dietas y Atenciones y representaciones se debe a la no asistencia de miembros del Consejo Directivo a sesiones programadas.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>4,067.96</b>	<b>2,094.73</b>	<b>-1,973.23</b>
Dietas	3,267.96	1,552.90	-1,715.06
Atenciones y Representaciones CD	800.00	541.83	-258.17

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, Internet, Membresías, Mejoras y mantenimientos a sistemas y Otros. A continuación, se muestra el detalle de dichos rubros:

- **Consumo de materiales:** En el segundo trimestre se había presupuestado una contingencia para repuestos y accesorios y licencias de software las cuales no



fueron utilizadas; Mobiliario y equipo no corresponde a la estimación de bienes por la remodelación del área de oficina adicional; Biblioteca, representa la estimación del primer semestre del monto anual programado; Papelería y útiles, Cafetería y Medicamentos, son ahorros efectuados en el semestre.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Consumo de materiales</b>	<b>10,160.00</b>	<b>1,757.60</b>	<b>-8,402.40</b>
Papelería, Útiles y Enseres	1,686.00	830.64	-855.36
Materiales de Limpieza	274.00	314.99	40.99
Cafetería	750.00	582.99	-167.01
Biblioteca	300.00	0.00	-300.00
Medicamentos	50.00	28.98	-21.02
Licencias y Programas de Computo	400.00	0.00	-400.00
Mobiliario y Equipo	6,000.00	0.00	-6,000.00
Repuestos y accesorios	700.00	0.00	-700.00

- **Reparación y mantenimiento de activo fijo:** En el segundo trimestre se había presupuestado una contingencia la cual no fue utilizada.
- **Servicios públicos:** Las variaciones se deben a que ambas cuentas tenían cubiertos parcialmente su ejecución con fondos del presupuesto 2018.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Servicios Públicos</b>	<b>4,000.00</b>	<b>829.69</b>	<b>-3,170.31</b>
Comunicaciones	2,490.00	407.29	-2,082.71
Correo	1,510.00	422.40	-1,087.60

- **Publicidad y promoción:** Las variaciones se deben a que en estas cuentas se registran los aportes parciales del Fondo de bancos cooperativos. La variación en artículos promocionales se debe a que aún se cuenta con promocionales; en las charlas sobre divulgación se gastó por encima de lo programado, debido a la participación del Instituto en la Formación de maestros, como parte del Programa de Educación Financiera(PEF), las instituciones participantes en dicho programa dieron sus aportes para cubrir los gastos de los refrigerios de los maestros que asistieron. También en el mes de marzo se realizó el evento realizado en san José Guayabal como parte de las celebraciones del Global Money Week.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>6,950.00</b>	<b>5,724.21</b>	<b>-1,225.79</b>
Prensa Escrita	1,320.50	1,874.86	554.36
Artículos Promocionales	3,996.25	175.60	-3,820.65
Charlas sobre Divulgación	1,216.25	3,341.75	2,125.50
Otros Medios	417.00	332.00	-85.00



- **Arrendamiento y mantenimiento:** El gasto acumulado corresponde al pago de parqueo adicional para proveedores y visitas al Instituto, el cual está dentro del rango estimado.
- **Seguros sobre bienes:** En el segundo trimestre se había presupuestado una contingencia la cual no fue utilizada.
- **Honorarios Profesionales:** En la cuenta auditores el presupuesto es la estimación del contrato anual, el cual se encuentra en proceso de ejecución; en Servicios Administrativos, los gastos del primer trimestre y parte del segundo han estado cubiertos con el presupuesto del 2018.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>20,900.00</b>	<b>5,456.82</b>	<b>-15,443.18</b>
Auditores	5,000.00	1,320.00	-3,680.00
Servicios Administrativos	15,900.00	4,136.82	-11,763.18

- **Internet:** La variación se debe a que parte del gasto estaba cubierto con el presupuesto del 2018.
- **Membresía:** La variación en la cuenta se debe a que se estimó un valor mayor de tipo de cambio de Francos Suizos a Dólares.
- **Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos:** La variación se debe a que parte del gasto estaba cubierto con el presupuesto del 2018.
- **Otros:** La variación significativa se debe a que el costo de la publicación de los estados financieros del año 2018, fueron menores a la estimación aprobada. El resto de las variaciones se encuentra dentro de los rangos normales.

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real	Diferencia
<b>Otros</b>	<b>5,853.00</b>	<b>4,941.08</b>	<b>-911.92</b>
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	560.00	718.50	158.50
Suscripciones	0.00	70.00	70.00
Publicaciones y Convocatorias	3,800.00	2,572.10	-1,227.90
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	17.21	17.21
Servicios Bancarios	798.00	760.57	-37.43
Varios	695.00	802.70	107.70

### c) Reasignaciones

Durante el semestre se han realizado reasignaciones de fondos únicamente en las cuentas del rubro Publicidad y promoción, tal y como se muestra en el siguiente detalle:



Cuentas	Presupuesto Anual	Gastos acumulados	Reasignación	Presupuesto Disponible Reasignado
<b>Publicidad y promoción</b>	<b>31,692.00</b>	<b>5,724.21</b>	<b>0.00</b>	<b>25,967.79</b>
Radio	1,686.00	0.00	0.00	1,688.00
Prensa escrita	8,965.50	1,874.86	645.00	7,735.64
Artículos promocionales	9,625.75	175.60	-2,645.00	6,805.15
Charlas sobre divulgación	6,220.25	3,341.75	2,000.00	4,878.50
Otros medios	5,212.50	332.00	0.00	4,880.50

### 1.3. Presupuesto de Inversión

Las compras de activos efectuadas en el semestre fueron de US\$12,864.14, el detalle de las compras se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto acumulado al 2do Trim.	Real Ejecutado al 2do Trim.	Diferencia = Real - Presupuestado	
			US\$	%
<b>Mobiliario y Equipo de Oficina</b>	<b>2,400.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-2,400.00</b>	<b>-100.0</b>
Varios	2,400.00	0.00	-2,400.00	-100.0
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>30,700.00</b>	<b>8,557.34</b>	<b>-22,142.66</b>	<b>-72.1</b>
Laptops / Computadoras	10,500.00	0.00	-10,500.00	-100.0
Switch	7,700.00	8,557.34	857.34	11.1
Multifuncional a color	8,000.00	0.00	-8,000.00	-100.0
Discos para SAN	4,500.00	0.00	-4,500.00	-100.0
<b>Construcción en locales arrendados</b>	<b>10,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-10,000.00</b>	<b>-100.0</b>
Remodelación anexo y área de oficina	10,000.00	0.00	-10,000.00	-100.0
<b>Programas Computacionales</b>	<b>8,300.00</b>	<b>4,306.80</b>	<b>-3,993.20</b>	<b>-48.1</b>
Licencias Firewall	2,300.00	1,496.12	-803.88	-35.0
Licencia suscripción Sonicpoint	1,000.00	476.44	-523.56	-52.4
Licencia creative cloud Adobe	2,400.00	2,334.24	-65.76	-2.7
Desarrollo módulo SIAF para oficialía de cumplimiento	600.00	0.00	-600.00	-100.0
Desarrollo para página Web Calculadora pago de garantía	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
<b>Total</b>	<b>51,400.00</b>	<b>12,864.14</b>	<b>-38,535.86</b>	<b>-75.0</b>

- **Mobiliario y equipo de oficina:** Las compras se han diferido porque no se ha iniciado el proyecto de redistribución de las oficinas en los nuevos espacios.
- **Equipo de cómputo:** las laptops de acuerdo al jefe de TI, se adquirirán cuando se tenga definido el proyecto de distribución de oficinas; el switch ya está operativo, la variación en el costo se debe a una estimación menor; el equipo multifunción tiene pendiente la validación y adjudicación por parte de Presidencia; y los Discos para la SAN, ya fueron adjudicados, está pendiente la entrega y el pago, el cual se efectuará en julio.



- **Construcción en locales arrendados:** con fecha 30 de mayo se firmó convenio de apoyo con BCR en el que se establece que el área adicional solicitada, no tendrá costo, pero que es responsabilidad del Instituto, la adecuación de dicho espacio de acuerdo a sus necesidades. El 21 de junio se solicitó a un proveedor un pre-proyecto de distribución de acuerdo a nuestras especificaciones, la propuesta aún no ha sido recibida. Se estima que este proyecto iniciara en el mes de agosto.
- **Programas computacionales:** las licencias de fábrica fueron estimadas a precios mayores por TI, lo que ha generado ahorros; los desarrollos de sistema no han comenzado su proceso de contratación, debido a que las unidades responsables no han completado los requerimientos técnicos.

## 2. Seguimiento a los procesos de compra con fondos Presupuesto 2018

En el período enero – junio del año 2019 los contratos y compras de bienes y servicios correspondientes al presupuesto de 2018 se han ejecutado de la siguiente forma:

### a) Presupuesto de Funcionamiento

El siguiente cuadro muestra el resumen correspondiente a los procesos de compra en ejecución del año 2018:

Cuenta	Saldo al 31 de Diciembre/18	Pendiente ejecutar al 30/junio
Capacitaciones	1,899.00	904.00
Uniformes	423.75	0.00
Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones	2,184.10	1,336.30
Comunicaciones	1,061.79	141.18
Correo	1,915.91	383.12
Prensa escrita	1,301.76	0.00
Artículos promocionales	9,995.00	0.00
Arrendamiento - Área de oficina	34,528.56	21,066.18
Audidores	1,356.00	0.00
Consultores	8,664.50	4,802.50
Servicios administrativos	3,590.37	225.00
Seguridad y alojamiento de página web	913.55	0.00
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	11,148.79	7,365.70
Servicio de limpieza, seguridad y otros	3.00	3.00
Archivo y custodia de documentos	<b>998.28</b>	<b>628.08</b>
<b>Total</b>	<b>79,984.36</b>	<b>36,855.06</b>

Los valores pendientes corresponden a las siguientes operaciones:



- **Capacitación:** se tiene pendiente la capacitación de un evento local sobre lavado de dinero.
- **Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones:** son contratos de mantenimiento de computadoras, impresor y aire acondicionado en ejecución.
- **Comunicaciones:** el servicio de telefonía E1 valor parcial de julio/19.
- **Correo:** el servicio anual de mensajería.
- **Arrendamiento- Área de oficina, parqueo empleados y Centro de Recreo:** el valor del contrato 2019 que se está ejecutando. Debido a que BCR no incremento el arrendamiento por el área adicional se tendrá un sobrante de aproximadamente US\$ 7,600.00 que corresponde a la estimación de contingencia.
- **Consultores:** está pendiente de pago el servicio un proceso en ejecución que corresponde a la actualización del Instructivo de Organización y descripción de puestos.
- **Servicios administrativos:** Sobrante de un proceso de apoyo administrativo.
- **Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos:** Contratos en ejecución relacionados con Mejoras y mantenimientos correctivos a SEIMI, PGA y SIAF, Switch y software en clúster.
- **Servicio de limpieza, seguridad y otros:** sobrante.
- **Archivo y custodia de documentos:** servicio anual de almacenamiento de archivo histórico.

#### b) Presupuesto de Inversión

De este presupuesto, se encuentra en proceso de desarrollo el validador de la norma NPB 4-44, del cual, en julio, se hará un pago del 45% (US\$ 4,474.80) de acuerdo al contrato correspondiente. Los otros valores pendientes corresponden a un sobrante (US\$0.01) y una compra no realizada (US\$ 544.00).

Cuenta	Saldo al 31 de Diciembre/18	Pendiente al 30/Junio
Mobiliario y Equipo de oficina	544.00	544.00
Equipos y sistemas informáticos	0.01	0.01
Programas computacionales	9,944.00	7,458.00
<b>Total</b>	<b>10,488.01</b>	<b>8,002.01</b>

El control de estas operaciones se lleva en las cuentas de orden que, al 30 de junio suman US\$ 44,857.07 el cual corresponde a la suma de las operaciones pendientes de ambos presupuestos.

Fin del documento



# IGD

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

2019

## Fondo de Bancos Cooperativos

### Informe de Ejecución Presupuestaria 2do Trimestre 2019

Julio de 2019

**Elaborado por:** Juan José Hernández Avendaño

Jefe de Contabilidad y Planificación



## Ejecución Presupuestaria al segundo trimestre

En el período abril – junio del año 2019 los presupuestos se han ejecutado de acuerdo al siguiente detalle:

### 1. Presupuesto de Ingresos

#### a) Del trimestre

Los ingresos reales del segundo trimestre fueron de US\$ 229.3 miles, de los cuales US\$ 194.4 Miles corresponden a Primas y US\$ 34.9 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto Ingresos 2do T	Ingreso Real 2do Trimestre	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>164,961.00</b>	<b>194,375.00</b>	<b>29,414.00</b>	<b>17.8</b>
Multi Inversiones	29,122.00	30,918.00	1,796.00	6.2
BTS	3,991.00	3,846.00	-145.00	-3.6
Izalqueño	14,488.00	15,159.00	671.00	4.6
Bancovi	41,562.00	43,733.00	2,171.00	5.2
1er Bco Trabajadores	25,778.00	26,119.00	341.00	1.3
Comedica	50,020.00	74,600.00	24,580.00	49.1
<b>Rendimientos</b>	<b>27,971.89</b>	<b>34,945.80</b>	<b>6,973.91</b>	<b>24.9</b>
Cuenta Corriente	27,971.89	34,945.80	6,973.91	24.9
<b>Total</b>	<b>192,932.89</b>	<b>229,320.80</b>	<b>36,387.91</b>	<b>18.9</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 2.0 %, y el promedio real del segundo trimestre fue de 2.47 %.

#### b) Acumulado al segundo trimestre

Los ingresos reales acumulados al semestre fueron de US\$ 446.3 miles, de los cuales US\$ 378.6 Miles corresponden a primas, y US\$ 67.7 miles a rendimientos del fondo de garantía.

Cuentas	Presup Ing Acum 2do T	Real Acum 2do Trim	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>323,966.00</b>	<b>378,553.00</b>	<b>54,587.00</b>	<b>16.8</b>
Multi Inversiones	56,697.00	58,980.00	2,283.00	4.0
BTS	8,016.00	7,518.00	-498.00	-6.2
Izalqueño	28,652.00	29,701.00	1,049.00	3.7
Bancovi	81,526.00	84,142.00	2,616.00	3.2



1er Bco Trabajadores	50,693.00	51,123.00	430.00	0.8
Comedica	98,382.00	147,089.00	48,707.00	49.5
<b>Rendimientos</b>	<b>54,772.53</b>	<b>67,703.49</b>	<b>12,930.96</b>	<b>23.6</b>
Cuenta Corriente	54,772.53	67,703.49	12,930.96	23.6
<b>Total</b>	<b>378,738.53</b>	<b>446,256.49</b>	<b>67,517.96</b>	<b>17.8</b>

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 2.4030%.

## 2. Presupuesto de Funcionamiento

### a) Del Trimestre

Los egresos reales del trimestre fueron de US\$ 8,305.20; de los cuales US\$756.45, corresponden a gastos de funcionarios y empleados y US\$ 7,548.75 a gastos generales, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto 2do T.	Real Ejecutado	Diferencia = Real - Presupuesto	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>1,410.74</b>	<b>756.45</b>	<b>-654.29</b>	<b>-46.4</b>
Gastos del Directorio	1,410.74	756.45	-654.29	-46.4
<b>Gastos Generales</b>	<b>8,540.00</b>	<b>7,548.75</b>	<b>-991.25</b>	<b>-11.6</b>
Publicidad y Promoción	2,287.50	1,296.25	-991.25	-43.3
Membresías	6,100.00	6,100.00	0.00	0.0
Otros	152.50	152.50	0.00	0.0
<b>Total</b>	<b>9,950.74</b>	<b>8,305.20</b>	<b>-1,645.54</b>	<b>-16.5</b>

### b) Acumulado al Segundo Trimestre

Los egresos reales acumulados al semestre fueron de US\$9,334.52; de los cuales US\$1,785.77, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 7,548.75 a gastos generales.

El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presup Acum 2do T.	Real Acumulado 2do Trim	Dif. = Real - Presup	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>3,582.22</b>	<b>1,785.77</b>	<b>-1,796.45</b>	<b>-50.1</b>
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>3,582.22</b>	<b>1,785.77</b>	<b>-1,796.45</b>	<b>-50.1</b>
Dietas	2,582.22	1,635.77	-946.45	-36.7
Atenciones y Representaciones CD	1,000.00	150.00	-850.00	-85.0



<b>Gastos Generales</b>	<b>9,455.00</b>	<b>7,548.75</b>	<b>-1,906.25</b>	<b>-20.2</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>3,050.00</b>	<b>1,296.25</b>	<b>-1,753.75</b>	<b>-57.5</b>
Prensa Escrita	579.50	579.50	0.00	0.0
Artículos Promocionales	1,753.75	0.00	-1,753.75	-100.0
Charlas sobre Divulgación	533.75	533.75	0.00	0.0
Otros Medios	183.00	183.00	0.00	0.0
<b>Membresías</b>	<b>6,100.00</b>	<b>6,100.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
IADI	6,100.00	6,100.00	0.00	0.0
<b>Otros</b>	<b>305.00</b>	<b>152.50</b>	<b>-152.50</b>	<b>-50.0</b>
Varios	305.00	152.50	-152.50	-50.0
<b>Total</b>	<b>13,037.22</b>	<b>9,334.52</b>	<b>-3,702.70</b>	<b>-28.4</b>

El siguiente es un detalle explicativo de las variaciones acumuladas:

- **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.

- **Publicidad y promoción**

El monto no aplicado a la cuenta de Artículos promocionales, se debe a que no se han efectuado compras de este tipo durante el semestre, ya que aún se cuenta con material del año pasado. Se espera realizar las compras en este próximo semestre.

- **Otros**

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

Fin del documento

