

**Informe de  
Ejecución  
Presupuestaria  
Tercer  
Trimestre 2020**

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



## 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
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>13,360,028.00</b>
<b>41101</b>	<b>Bancos</b>	<b>13,109,227.00</b>
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
<b>41102</b>	<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>250,801.00</b>
4110201	Apoyo Integral	82,507.00
4110202	Credicomer	74,463.00
4110203	Constelación	24,584.00
4110204	Gente	69,247.00
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>1,711,796.64</b>
4120201010201	Depósito a la Vista	1,711,796.64
	<b>Total</b>	<b>15,071,824.64</b>

### b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado se resume en el siguiente cuadro:

Código	Cuentas	Total
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>459,353.56</b>
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
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>165,367.32</b>
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
<b>Total</b>		<b>624,720.88</b>

### c) Inversión

El presupuesto anual aprobado es el siguiente:

Nombre	Valor
<b>Depreciable</b>	<b>5,000.00</b>
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>5,000.00</b>
Cámara fotográfica	1,000.00
Red inalámbrica	4,000.00
<b>Amortizables</b>	<b>21,000.00</b>
<b>Construcción en locales arrendados</b>	<b>21,000.00</b>
Readecuación área de oficina	21,000.00
<b>Programas Computacionales</b>	<b>45,750.00</b>
<b>Programas Computacionales</b>	<b>45,750.00</b>
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
<b>Total</b>	<b>71,750.00</b>

## II. Ejecución al Tercer Trimestre

### 2.1. Presupuesto de Ingresos

#### a) Ingresos del trimestre

Durante el período Julio – Septiembre del 2020 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 3.6 millones y Rendimientos US\$ 64 miles, ingresos que representan un 5.% 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 (0.1291%).

El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Presup 3er T	Real al 3er T	Variación = Real - Presupuesto	
			En US \$	En %
<b>Primas</b>	<b>3,364,941.00</b>	<b>3,611,980.00</b>	<b>242,660.00</b>	<b>6.8</b>
<b>Bancos</b>	<b>3,301,675.00</b>	<b>3,533,541.00</b>	<b>231,866.00</b>	<b>6.6</b>
Agrícola	885,449.00	991,095.00	105,646.00	10.7
Cuscatlán	290,627.00	311,178.00	20,551.00	6.6
Davivenda	432,522.00	492,714.00	60,192.00	12.2
Hipotecario	197,559.00	224,032.00	26,473.00	11.8
Citibank, N.A.	40,984.00	63,290.00	22,306.00	35.2
G&T Continental	84,364.00	75,054.00	-9,310.00	-12.4
Promerica	239,411.00	236,122.00	-3,289.00	-1.4
Scotiabank	379,912.00	355,175.00	-24,737.00	-7.0
América Central	494,463.00	520,798.00	26,335.00	5.1
Atlántida	107,366.00	109,455.00	2,089.00	1.9
Abank	12,534.00	12,924.00	390.00	3.0
Industrial	58,234.00	67,049.00	8,815.00	13.1
Azul	78,250.00	74,655.00	-3,595.00	-4.8
<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>63,266.00</b>	<b>78,439.00</b>	<b>10,794.00</b>	<b>19.3</b>
Apoyo Integral	20,726.00	22,323.00	1,597.00	7.2
Credicomer	18,836.00	19,433.00	597.00	3.1
Constelación	6,108.00	10,650.00	4,542.00	42.6
Multivalores	17,596.00	26,033.00	8,437.00	32.4
<b>Rendimientos</b>	<b>494,362.79</b>	<b>63,990.98</b>	<b>-430,371.81</b>	<b>-672.6</b>
Depósito a la Vista	494,362.79	63,990.98	-430,371.81	-672.6
<b>Total</b>	<b>3,859,303.79</b>	<b>3,675,970.98</b>	<b>-187,711.81</b>	<b>-4.99</b>

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

#### b) Ingresos acumulados

Durante el período Enero - Septiembre 2020 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 10.4 millones y Rendimientos US\$ 981.5 miles, ingresos que representan un 1.5% más de las estimaciones realizadas.

Cuentas	Presupuesto acumulado 3er T	Real acumulado 3er T	Variación = Real - Pres	
			En US \$	En %
<b>Primas</b>	<b>9,977,413.00</b>	<b>10,368,898.00</b>	<b>391,485.00</b>	<b>3.8</b>
<b>Bancos</b>	<b>9,790,473.00</b>	<b>10,142,947.00</b>	<b>352,474.00</b>	<b>3.5</b>
Agrícola	2,625,707.00	2,767,730.00	142,023.00	5.1
Cuscatlán	865,888.00	899,766.00	33,878.00	3.8
Davivenda	1,296,299.00	1,407,624.00	111,325.00	7.9
Hipotecario	591,159.00	626,356.00	35,197.00	5.6
Citibank, N.A.	121,997.00	142,245.00	20,248.00	14.2
G&T Continental	251,508.00	237,947.00	-13,561.00	-5.7
Promerica	704,041.00	698,898.00	-5,143.00	-0.7
Scotiabank	1,131,440.00	1,102,959.00	-28,481.00	-2.6
América Central	1,456,095.00	1,496,467.00	40,372.00	2.7
Atlántida	302,225.00	307,174.00	4,949.00	1.6
Abank	37,059.00	37,152.00	93.00	0.3
Industrial	175,508.00	193,220.00	17,712.00	9.2
Azul	231,547.00	225,409.00	-6,138.00	-2.7
<b>Sociedades de Ahorro y C.</b>	<b>186,940.00</b>	<b>225,951.00</b>	<b>39,011.00</b>	<b>17.3</b>
Apoyo Integral	61,369.00	63,587.00	2,218.00	3.5
Credicomer	55,399.00	56,295.00	896.00	1.6
Constelación	18,745.00	30,377.00	11,632.00	38.3
Multivalores	51,427.00	75,692.00	24,265.00	32.1
<b>Rendimientos</b>	<b>1,208,159.20</b>	<b>981,477.05</b>	<b>-226,682.15</b>	<b>-23.1</b>
Depósito a la Vista	1,208,159.20	981,477.05	-226,682.15	-23.1
<b>Total</b>	<b>11,185,572.20</b>	<b>11,350,375.05</b>	<b>164,802.85</b>	<b>1.5</b>

La variación en los rendimientos se debe a que se presupuestó una tasa de 2.0%, y la tasa de rendimiento promedio real acumulada del año de 0.6772%.

### c) Comparativo Ingresos Acumulados contra Presupuesto Anual.

El siguiente cuadro muestra la variación entre el presupuesto anual aprobado y los ingresos percibidos.

Cuentas	Presupuesto Anual	Ingreso Real Acum 3er T	Diferencia: Presup - Ingreso
<b>Primas</b>	<b>13,360,028.00</b>	<b>10,368,898.00</b>	<b>2,991,130.00</b>
Bancos	13,109,227.00	10,142,947.00	2,966,280.00
Sociedades de Ahorro y Crédito	250,801.00	225,951.00	24,850.00
<b>Rendimientos Bancos y SAC</b>	<b>1,770,699.46</b>	<b>981,477.05</b>	<b>730,319.59</b>
<b>Total</b>	<b>15,130,727.46</b>	<b>11,350,375.05</b>	<b>3,721,449.59</b>

## 2.2. Presupuesto de Funcionamiento

### a) Ejecución del 3er trimestre

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 102.2 mil durante el tercer trimestre, equivalente a un nivel de ejecución del 79.8%. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

	Presupuesto 3er Trim	Real al 3er Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US \$	En %
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>108,227.49</b>	<b>90,903.27</b>	<b>-17,324.22</b>	<b>-16.0</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>73,260.00</b>	<b>64,399.00</b>	<b>-8,861.00</b>	<b>-12.1</b>
Salarios Ordinarios	73,260.00	64,399.00	-8,861.00	-12.1
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>32,792.49</b>	<b>25,136.37</b>	<b>-7,656.12</b>	<b>-23.3</b>
Aguinaldo	12,210.00	10,733.20	-1,476.80	-12.1
Vacación	3,691.26	2,976.38	-714.88	-19.4
Capacitación	2,500.00	2,313.00	-187.00	-7.5
Viáticos	2,500.00	0.00	-2,500.00	-100.0
Gastos Médicos	0.00	1,292.00	1,292.00	100.0
Atenciones y Recreaciones al Personal	180.00	26.75	-153.25	-85.1
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Clima Organizacional	130.00	128.00	-2.00	-1.5
Premios y Reconocimientos	200.00	0.00	-200.00	-100.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,282.00	2,581.75	-700.25	-21.3
Cuota Patronal AFP	6,099.23	5,085.29	-1,013.94	-16.6
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>2,175.00</b>	<b>1,367.90</b>	<b>-807.10</b>	<b>-37.1</b>
Dietas	1,725.00	1,367.90	-357.10	-20.7
Atenciones y Representaciones CD	450.00	0.00	-450.00	-100.0
<b>Gastos Generales</b>	<b>19,885.71</b>	<b>11,286.08</b>	<b>-8,599.63</b>	<b>-43.2</b>
<b>Consumo de materiales</b>	<b>1,690.00</b>	<b>495.67</b>	<b>-1,194.33</b>	<b>-70.7</b>
Papelería, Útiles y Enseres	940.00	46.15	-893.85	-95.1
Materiales de Limpieza	150.00	74.47	-75.53	-50.4
Cafetería	375.00	16.80	-358.20	-95.5
Medicamentos	25.00	0.00	-25.00	-100.0
Licencias y Programas de Computo	0.00	245.25	245.25	100.0
Repuestos y Accesorios	200.00	113.00	-87.00	-43.5
<b>Reparación y Mantenimiento Activo Fijo</b>	<b>500.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-500.00</b>	<b>-100.0</b>
Mobiliario y Equipo de Oficina	500.00	0.00	-500.00	-100.0
<b>Servicios Públicos</b>	<b>2,200.00</b>	<b>911.52</b>	<b>-1,288.48</b>	<b>-58.6</b>
Comunicaciones	1,230.00	617.52	-612.48	-49.8
Correo	970.00	294.00	-676.00	-69.7
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>7,988.73</b>	<b>475.12</b>	<b>-7,513.61</b>	<b>-94.1</b>
Radio	2,657.49	282.50	-2,374.99	-89.4
Prensa Escrita	1,054.20	0.00	-1,054.20	-100.0
Artículos Promocionales	753.00	142.38	-610.62	-81.1
Charlas sobre Divulgación	2,710.80	0.00	-2,710.80	-100.0
Otros Medios	813.24	50.24	-763.00	-93.8
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>105.00</b>	<b>11.60</b>	<b>-93.40</b>	<b>-89.0</b>
Parqueo Empleados y Visitas	105.00	11.60	-93.40	-89.0
<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>0.00</b>	<b>1.34</b>	<b>1.34</b>	<b>100.0</b>
Seguros sobre Activos Fijo	0.00	1.34	1.34	100.0
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>5,550.00</b>	<b>8,326.70</b>	<b>2,776.70</b>	<b>50.0</b>
Audidores	0.00	791.00	791.00	100.0

Consultores	0.00	2,135.70	2,135.70	100.0
Servicios Administrativos	5,550.00	5,400.00	-150.00	-2.7
<b>Internet</b>	<b>750.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-750.00</b>	<b>-100.0</b>
Alojamiento y Seguridad de Página Web	750.00	0.00	-750.00	-100.0
<b>Otros</b>	<b>1,101.98</b>	<b>1,064.13</b>	<b>-37.85</b>	<b>-3.4</b>
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	330.00	94.11	-235.89	-71.5
Suscripciones	0.00	433.92	433.92	100.0
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	197.10	197.10	100.0
Servicios Bancarios	339.00	339.00	0.00	0.0
Varios	432.98	0.00	-432.98	-100.0
<b>Total</b>	<b>128,113.20</b>	<b>102,189.35</b>	<b>-25,923.85</b>	<b>-20.2</b>

Las variaciones significativas se explican en el acumulado.

## b) Ejecución acumulada al 3er trimestre

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 278.2 mil durante el periodo Enero – Septiembre, el siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuentas	Presupuesto Acum al 3er T	Real Acum al 3er Trim	Variación = Real - Pres	
			En US \$	En %
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>316,443.11</b>	<b>236,303.72</b>	<b>-80,139.39</b>	<b>-33.9</b>
<b>Remuneraciones</b>	<b>211,230.00</b>	<b>185,239.00</b>	<b>-25,991.00</b>	<b>-14.0</b>
Salarios Ordinarios	211,230.00	185,239.00	-25,991.00	-14.0
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>98,288.11</b>	<b>46,919.11</b>	<b>-51,369.00</b>	<b>-109.5</b>
Aguinaldo	16,113.33	14,517.41	-1,595.92	-11.0
Vacación	10,779.84	3,318.58	-7,461.26	-224.8
Bonificación	19,935.17	0.00	-19,935.17	100.0
Capacitación	7,500.00	4,430.70	-3,069.30	-69.3
Viáticos	5,000.00	134.09	-4,865.91	-3,628.8
Uniformes	960.00	0.00	-960.00	100.0
Gastos Médicos	5,560.00	1,467.00	-4,093.00	-279.0
Atenciones y Recreaciones al Personal	385.00	142.75	-242.25	-169.7
Pasajes y Gastos al Exterior	4,000.00	0.00	-4,000.00	100.0
Clima Organizacional	560.00	315.20	-244.80	-77.7
Premios y Reconocimientos	600.00	160.00	-440.00	-275.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	9,846.00	7,741.34	-2,104.66	-27.2
Cuota Patronal AFP	17,048.77	14,692.04	-2,356.73	-16.0
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>6,925.00</b>	<b>4,145.61</b>	<b>-2,779.39</b>	<b>-67.0</b>
Dietas	5,475.00	3,760.83	-1,714.17	-45.6
Atenciones y Representaciones CD	1,450.00	384.78	-1,065.22	-276.8
<b>Gastos Generales</b>	<b>103,725.47</b>	<b>41,894.97</b>	<b>-61,830.50</b>	<b>-147.6</b>
<b>Consumo de Materiales</b>	<b>6,111.00</b>	<b>2,319.07</b>	<b>-3,791.93</b>	<b>-163.5</b>
Papelería, Útiles y Enseres	3,161.00	717.19	-2,443.81	-340.7
Materiales de Limpieza	450.00	320.92	-129.08	-40.2
Cafetería	1,125.00	427.85	-697.15	-162.9
Biblioteca	700.00	8.00	-692.00	-8,650.0

Medicamentos	75.00	60.11	-14.89	-24.8
Licencias y Programas de Computo	0.00	672.00	672.00	100.0
Repuestos y accesorios	600.00	113.00	-487.00	-431.0
<b>Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo</b>	<b>4,500.00</b>	<b>85.00</b>	<b>-4,415.00</b>	<b>-5,194.1</b>
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	85.00	-2,915.00	-3,429.4
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,500.00	0.00	-1,500.00	100.0
<b>Servicios Públicos</b>	<b>6,330.00</b>	<b>2,538.09</b>	<b>-3,791.91</b>	<b>-149.4</b>
Comunicaciones	3,350.00	2,009.89	-1,340.11	-66.7
Correo	2,980.00	528.20	-2,451.80	-464.2
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>24,303.53</b>	<b>1,299.56</b>	<b>-23,003.97</b>	<b>-1,770.1</b>
Radio	7,972.47	473.10	-7,499.37	-1,585.2
Prensa Escrita	4,216.80	0.00	-4,216.80	100.0
Artículos Promocionales	4,780.04	311.23	-4,468.81	-1,435.9
Charlas sobre Divulgación	4,668.60	0.00	-4,668.60	100.0
Otros Medios	2,665.62	515.23	-2,150.39	-417.4
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>315.00</b>	<b>92.14</b>	<b>-222.86</b>	<b>-241.9</b>
Parqueo Empleados y Visitas	315.00	92.14	-222.86	-241.9
<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>0.00</b>	<b>15.30</b>	<b>15.30</b>	<b>100.0</b>
Seguros sobre Activos Fijo	0.00	15.30	15.30	100.0
<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>28,200.00</b>	<b>14,834.36</b>	<b>-13,365.64</b>	<b>-90.1</b>
Audidores	5,000.00	1,582.00	-3,418.00	-216.1
Consultores	1,000.00	2,135.70	1,135.70	53.2
Servicios Administrativos	22,200.00	11,116.66	-11,083.34	-99.7
<b>Internet</b>	<b>1,750.00</b>	<b>472.00</b>	<b>-1,278.00</b>	<b>-270.8</b>
Alojamiento y Seguridad de Página Web	1,750.00	472.00	-1,278.00	-270.8
<b>Membresías</b>	<b>15,060.00</b>	<b>14,409.44</b>	<b>-650.56</b>	<b>-4.5</b>
IADI	15,060.00	14,409.44	-650.56	-4.5
<b>Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos</b>	<b>10,000.00</b>	<b>468.95</b>	<b>-9,531.05</b>	<b>-2,032.4</b>
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	10,000.00	468.95	-9,531.05	-2,032.4
<b>Otros</b>	<b>7,155.94</b>	<b>5,361.06</b>	<b>-1,794.88</b>	<b>-33.5</b>
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	990.00	114.11	-875.89	-767.6
Suscripciones	0.00	503.92	503.92	100.0
Publicaciones y Convocatorias	3,850.00	2,847.60	-1,002.40	-35.2
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	347.39	347.39	100.0
Servicios Bancarios	1,017.00	1,025.49	8.49	0.8
Varios	1,298.94	522.55	-776.39	-148.6
<b>Total</b>	<b>420,168.58</b>	<b>278,198.69</b>	<b>-141,969.89</b>	<b>-51.0</b>

Las variaciones significativas se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- d) 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. En septiembre se completó la contratación de los dos puestos de trabajo: la Analista de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, y la jefatura de la unidad de Divulgación y Educación Financiera.
- e) Prestaciones al personal: las variaciones en las cuentas de Vacación y bonificación, se deben a que dichos gastos se cubrieron parcialmente con el ajuste efectuado a la provisión del Retiro Voluntario

---

(una ampliación a esto puede verse en el romano III 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, El personal comenzó a 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.

- f) Dietas y Representaciones al Consejo Directivo: Las variaciones en ambas cuentas se debe a que 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:

- g) Consumo de materiales: En Papelería, útiles y enseres, el menor gasto respecto a lo presupuestado se debe a algunas compras programadas que no se realizaron debido a la emergencia ya que el personal a partir de finales de marzo ha estado en teletrabajo y a la fecha de este informe aún se cuenta con existencias de papelería. 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 sólo se ha utilizado para comprar una pantalla acrílica de protección para el área de recepción. 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.
- h) 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.
- i) 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 ejecutó en parte porque se retrasó la ejecución de algunas actividades de radio y prensa, mientras las charlas de divulgación se han comenzado a realizar de manera virtual en el tercer trimestre del año, lo que ha disminuido los costos de dichas charlas y también de la entrega de artículos promocionales.
- j) 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.

- k) Internet: Se obtuvieron ahorros por un cambio en el plan del servicio.
- l) Membresías: La variación se debe al tipo de cambio. Además, quedó 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.
- m) 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.
- n) 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. En suscripciones se contrató un servicio de consulta de listas relacionadas con la Ley Antilavado y financiamiento al terrorismo, el cual no estaba programado. El resto de las cuentas se mantienen dentro de los rangos establecidos.

### Reasignaciones

Durante el período Enero – Septiembre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US \$	A la cuenta	US \$
Biblioteca	500.00	Suscripciones	500.00
Repuestos y accesorios	426.75	Licencias y programas de computación	672.70
Mtto. de Equipo de cómputo	245.95		
Varios	30.00	Servicios bancarios	30.00

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

### c) Comparativo Ingresos Acumulados contra Presupuesto Anual.

El siguiente cuadro muestra la variación entre el presupuesto anual aprobado y los egresos efectuados hasta el tercer trimestre, lo que nos permite identificar la disponibilidad para el trimestre final del año.

Cuentas	Presupuesto Anual	Egresos Acum. al 3er T,	Disponible
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>459,353.56</b>	<b>236,303.72</b>	<b>223,049.84</b>
Remuneraciones	284,490.00	185,239.00	99,251.00
Prestaciones al Personal	155,663.56	46,919.11	108,744.45
Indemnizaciones al personal	10,000.00	0.00	10,000.00
Gastos del Directorio	9,200.00	4,145.61	5,054.39
<b>Gastos Generales</b>	<b>165,367.32</b>	<b>41,894.97</b>	<b>123,472.35</b>
Consumo de materiales	7,635.00	2,319.07	5,315.93
Reparación y Mtto de Activo Fijo	4,500.00	85.00	4,415.00
Servicios Públicos	9,340.00	2,538.09	6,801.91
Publicidad y Promoción	37,151.51	1,299.56	35,851.95
Arrendamiento y Mantenimiento	26,022.00	92.14	25,929.86
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	15.30	984.70

Honorarios Profesionales	40,200.00	14,834.36	25,365.64
Internet	3,500.00	472.00	3,028.00
Membresías	15,060.00	14,409.44	650.56
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	10,000.00	468.95	9,531.05
Otros	10,958.81	5,361.06	5,597.75
<b>Total</b>	<b>624,720.88</b>	<b>278,198.69</b>	<b>346,522.19</b>

El nivel de ejecución del presupuesto de funcionamiento es del 44.5% al cierre de septiembre 2020.

### 2.3. Presupuesto de Inversión

Durante el período Enero – Septiembre el presupuesto de inversión se ejecutó en un 35.1% (US\$ 29,749.34 de lo programado, tal y como se muestra en el siguiente detalle:

Cuenta y Nombre del bien	Mes	Presupuesto	Real	Variación En US\$
<b>Depreciable</b>		<b>5,000.00</b>	<b>699.01</b>	<b>-4,300.99</b>
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>		<b>5,000.00</b>	<b>699.01</b>	<b>-4,300.99</b>
Cámara fotográfica	Febrero	1,000.00	0.00	-1,000.00
Red inalámbrica	Marzo	4,000.00	0.00	-4,000.00
Escáner para Asistente de PR	Julio	0.00	699.01	699.01
<b>Amortizables</b>		<b>21,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-21,000.00</b>
<b>Construcción en locales arrendados</b>		<b>21,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-21,000.00</b>
Readecuación área de oficina	Enero	21,000.00	0.00	-21,000.00
<b>Programas Computacionales</b>		<b>45,750.00</b>	<b>29,050.33</b>	<b>-16,699.67</b>
<b>Programas Computacionales</b>		<b>45,750.00</b>	<b>29,050.33</b>	<b>-16,699.67</b>
Certificado de licencia vmware para sitio alternativo	Enero	1,000.00	0.00	-1,000.00
Soporte de MSA 2040 y VMw vSph EssPlus Kit 6P	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 SA OLP 16Lic NL (servidores virtuales)	Febrero	3,200.00	3,084.00	-116.00
WinSvrSTDCore SA OLP 16Lic NL (Para servidor físico)	Febrero	500.00	410.60	-89.40
WinSvrCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	Febrero	300.00	203.70	-96.30
SQLSvrStd SA OLP NL Gov (SQL Server)	Febrero	500.00	430.97	-69.03
SQLCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	Febrero	2,000.00	1,493.70	-506.30
O365BsnessPrem ShrdSvr (Office 365)	Junio	5,300.00	5,038.24	-261.76
Licencias y soporte de SonicWall Hosted (AntiSpam)	Octubre	1,000.00	0.00	-1,000.00
Soporte Oracle Crystal Ball Suite	Octubre	2,200.00	0.00	-2,200.00
Quick Fields Zone OCR Validation Package	Diciembre	1,500.00	0.00	-1,500.00
Quick Fields	Diciembre	350.00	0.00	-350.00
Laserfiche Server for SQL Express	Diciembre	600.00	0.00	-600.00
Avante Named User	Diciembre	5,000.00	0.00	-5,000.00
<b>Total</b>		<b>71,750.00</b>	<b>29,749.34</b>	<b>-42,000.66</b>

---

Las compras no efectuadas tienen las siguientes explicaciones:

- 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.
- 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, sostuvimos una reunión con BCR para despejar dudas y estamos en la etapa de elaboración de los terminos de referencia.mware para sitio alterno: el precio era menor al estimado y se adquirió con recursos del presupuesto de funcionamiento.

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\$ 5,350.66 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 período 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 tercer trimestre, el monto se redujo a US\$ 13,590.68 el siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Al 31 de diciembre	Pendiente al 30 de septiembre
Bienes para Consumo	958.00	0.00
Mantenimiento de equipo de cómputo y comunicaciones	4,542.90	2,832.25
Comunicaciones	687.78	35.64
Correo	931.60	77.81
Prensa escrita	2,414.76	0.00
Artículos promocionales	2,613.75	0.00
Otros Medios	3,595.50	0.00
Arrendamiento - área de oficina	30,572.50	8,523.77
Auditores	660.00	0.00
Servicios administrativos	6,636.60	1,244.60
Clima	4,081.25	0.00
Seguro de vida y médico Hospitalario	15,033.72	0.00
Seguro Fidelidad	348.68	0.00
Seguro de bienes	328.23	0.00
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	3,278.31	332.60
Servicio de limpieza, seguridad y otros	3.00	0.00
Archivo y custodia de documentos	249.06	0.00
Excedente retiro voluntario		0.00
<b>Total Presupuesto de Funcionamiento</b>	<b>76,935.64</b>	<b>13,046.67</b>

A continuación un resumen de las operaciones pendientes:

- 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 finales del primer trimestre.
- Comunicaciones: gastos asociados al consumo telefónico. Se liquidan en el cuarto trimestre.
- Correo: Servicio de mensajería, el valor pendiente se liquidará a medida que se van presentando los recibos por servicios prestados.
- 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.
- 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.
- 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 Sep
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
<b>Total</b>	<b>10,500.44</b>	<b>544.01</b>

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- Mobiliario y equipo de oficina: Compra de un reloj marcador que no se efectuó.
- 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\$ 13,590.68 valor que corresponde al total pendiente de ambos presupuestos (funcionamiento US\$ 13,046.67 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  
Tercer Trimestre 2020  
Bancos Cooperativos**

## 1. Presupuesto de Ingresos

### a) Del trimestre

Los ingresos reales del tercer trimestre fueron de US\$ 235.6 miles, de los cuales US\$ 233.4 Miles corresponden a Primas y US\$ 2.2 miles al rendimiento del fondo de garantía.

Cuentas	Presupuesto 3er Trim	Real 3er Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
<b>Primas</b>	<b>221,003.00</b>	<b>233,423.00</b>	<b>12,420.00</b>	<b>5.6</b>
Multi Inversiones	39,271.00	38,655.00	-616.00	-1.6
BTS	5,346.00	5,651.00	305.00	5.7
Izalqueño	15,116.00	15,590.00	474.00	3.1
Accovi	55,379.00	64,161.00	8,782.00	15.9
1er Bco Trabajadores	27,627.00	28,728.00	1,101.00	4.0
Comedica	78,264.00	80,638.00	2,374.00	3.0
<b>Rendimientos</b>	<b>17,095.15</b>	<b>2,213.66</b>	<b>-14,881.49</b>	<b>-87.1</b>
Cuenta Corriente	17,095.15	2,213.66	-14,881.49	-87.1
<b>Total</b>	<b>238,098.15</b>	<b>235,636.66</b>	<b>-2,461.49</b>	<b>-1.0</b>

Los resultados obtenidos en las primas cobradas a los bancos cooperativos se mantienen dentro de los parámetros establecidos. Todos los Bancos Cooperativos – excepto Multi Inversiones - 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 tercer trimestre fue de **0.XXXX** %.

### b) Acumulado al tercer 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 Acum. 3er T	Acumulado al 3er Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En \$	En %
<b>Primas</b>	<b>650,032.00</b>	<b>678,852.00</b>	<b>22,207.00</b>	<b>3.4</b>
Multi Inversiones	115,100.00	115,838.00	738.00	0.6
BTS	15,705.00	16,692.00	987.00	6.3
Izalqueño	45,364.00	46,098.00	734.00	1.6
Accovi	159,870.00	179,618.00	19,748.00	12.4
1er Bco Trabajadores	81,721.00	84,020.00	2,299.00	2.8
Comedica	232,272.00	236,586.00	4,314.00	1.9
<b>Rendimientos</b>	<b>41,225.43</b>	<b>33,018.44</b>	<b>-8,206.99</b>	<b>-19.9</b>
Cuenta Corriente	41,225.43	33,018.44	-8,206.99	-19.9
<b>Total</b>	<b>691,257.43</b>	<b>711,870.44</b>	<b>14,000.01</b>	<b>2.0</b>

La variación en los rendimientos se debe a que se presupuestó una tasa de 2.0%, y la tasa de rendimiento promedio real acumulada al tercer trimestre fue de 0.XXXXXX%.

### c) Comparativo Ingresos Acumulados contra Presupuesto Anual.

El siguiente cuadro muestra la variación entre el presupuesto anual aprobado y los ingresos percibidos.

Cuentas	Presupuesto Anual	Ingreso Real Acum 3er T	Diferencia: Presup - Ingreso
<b>Primas Bancos Cooperativos</b>	875,600.00	678,852.00	196,748.00
<b>Rendimientos</b>	58,902.82	33,018.44	25,884.38
<b>Total</b>	<b>934,502.82</b>	<b>711,870.44</b>	<b>222,632.38</b>

## 2. Presupuesto de Funcionamiento

### a) Del Trimestre

Los egresos reales del trimestre fueron de US\$ 1,292.90; todos correspondientes a gastos de funcionarios y empleados, tal y como se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto 3er T	Real 3er Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>2,475.00</b>	<b>1,292.90</b>	<b>-1,182.10</b>	<b>-47.8</b>
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>2,475.00</b>	<b>1,292.90</b>	<b>-1,182.10</b>	<b>-47.8</b>
Diets	2,025.00	1,292.90	-732.10	-36.2
Atenciones y Representaciones CD	450.00	0.00	-450.00	-100.0
<b>Gastos Generales</b>	<b>2,762.50</b>	<b>0.00</b>	<b>-2,762.50</b>	<b>-100.0</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>2,620.47</b>	<b>0.00</b>	<b>-2,620.47</b>	<b>-100.0</b>
Radio	871.71	0.00	-871.71	-100.0
Prensa Escrita	345.80	0.00	-345.80	-100.0
Artículos Promocionales	247.00	0.00	-247.00	-100.0
Charlas sobre Divulgación	889.20	0.00	-889.20	-100.0
Publicaciones Técnicas	266.76	0.00	-266.76	-100.0
<b>Otros</b>	<b>142.03</b>	<b>0.00</b>	<b>-142.03</b>	<b>-100.0</b>
Varios	142.03	0.00	-142.03	-100.0
<b>Total</b>	<b>5,237.50</b>	<b>1,292.90</b>	<b>-3,944.60</b>	<b>-75.3</b>

### b) Acumulado al Tercer Trimestre

Los egresos reales acumulados al semestre fueron de US\$ 8,598.64; de los cuales US\$ 3,254.96, corresponden a gastos de funcionarios y empleados, y US\$ 5,343.68 a gastos generales. El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto 3er T	Real 3er Trim	Variación = Real - Presupuesto	
			En US\$	En %
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>7,825.00</b>	<b>3,254.96</b>	<b>-4,570.04</b>	<b>-58.4</b>
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>7,825.00</b>	<b>3,254.96</b>	<b>-4,570.04</b>	<b>-58.4</b>
Dietas	6,375.00	3,192.96	-3,182.04	-49.9
Atenciones y Representaciones CD	1,450.00	62.00	-1,388.00	-95.7
<b>Gastos Generales</b>	<b>13,338.16</b>	<b>5,343.68</b>	<b>-7,994.48</b>	<b>-59.9</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>7,972.07</b>	<b>62.52</b>	<b>-7,909.55</b>	<b>-99.2</b>
Radio	2,615.13	62.52	-2,552.61	-97.6
Prensa Escrita	1,383.20	0.00	-1,383.20	-100.0
Artículos Promocionales	1,567.96	0.00	-1,567.96	-100.0
Charlas sobre Divulgación	1,531.40	0.00	-1,531.40	-100.0
Publicaciones Técnicas	874.38	0.00	-874.38	-100.0
<b>Membresías</b>	<b>4,940.00</b>	<b>4,940.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
IADI	4,940.00	4,940.00	0.00	0.0
<b>Otros</b>	<b>426.09</b>	<b>341.16</b>	<b>-84.93</b>	<b>-19.9</b>
Varios	426.09	341.16	-84.93	-19.9
<b>Total</b>	<b>21,163.16</b>	<b>8,598.64</b>	<b>-12,564.52</b>	<b>-59.4</b>

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 reuniones adicionales en septiembre que no se efectuaron. Además, se debe considerar la vacante existente de uno de los miembros del comité desde el mes de mayo. Por otra parte no se ha incurrido en gastos de alimentación debido a que las reuniones han sido virtuales.

En Gastos Generales:

Ya que durante el trimestre no se efectuaron gastos en esta categoría, las explicaciones corresponden a lo dicho en el segundo trimestre:

- 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.

### c) Comparativo Ingresos Acumulados contra Presupuesto Anual.

El siguiente cuadro muestra la variación entre el presupuesto anual aprobado y los egresos efectuados hasta el tercer trimestre, lo que nos permite identificar la disponibilidad para el trimestre final del año.

Cuenta	Presupuesto Anual	Egresos acumulados al 3er Trim	Disponibilidad: Presupuesto - Egresos
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>13,166.00</b>	<b>3,254.96</b>	<b>9,911.04</b>
<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>2,766.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,766.00</b>
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,766.00	0.00	2,766.00
<b>Gastos del Directorio</b>	<b>10,400.00</b>	<b>3,254.96</b>	<b>7,145.04</b>
Dietas	8,475.00	3,192.96	5,282.04
Atenciones y Representaciones CD	1,925.00	62.00	1,863.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>26,092.59</b>	<b>5,343.68</b>	<b>20,748.91</b>
<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>12,186.49</b>	<b>62.52</b>	<b>12,123.97</b>
Radio	3,833.44	62.52	3,770.92
Prensa Escrita	2,025.40	0.00	2,025.40
Artículos Promocionales	2,951.16	0.00	2,951.16
Charlas sobre Divulgación	2,457.65	0.00	2,457.65
Publicaciones Técnicas	918.84	0.00	918.84
<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>8,398.00</b>	<b>0.00</b>	<b>8,398.00</b>
Área de Oficina	8,398.00	0.00	8,398.00
<b>Otros</b>	<b>568.10</b>	<b>341.16</b>	<b>226.94</b>
Varios	568.10	341.16	226.94
<b>Total</b>	<b>39,258.59</b>	<b>8,598.64</b>	<b>30,659.95</b>

El nivel de ejecución del presupuesto de funcionamiento es del 21.9% al cierre de septiembre 2020. Es importante destacar que los valores presupuestados para seguro de vida y médico hospitalario (US\$2,766.00) y el arrendamiento del área de oficina (US\$ 8,398.00) corresponden a gastos que se registrarán en diciembre y son del año 2021.

### 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 hasta el mes de septiembre de este año.

<b>Cuenta</b>	<b>Concepto</b>	<b>Saldo 31/12/19</b>	<b>Ejecutado en el semestre</b>	<b>Saldo 30/09/20</b>
<b>Publicidad</b>	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
<b>Arrendamiento</b>	Arrendamiento área de oficina	10,370.00	6,000.66	4,369.34
<b>Seguro</b>	Seguro miembros del CA 2021	3,345.48	3,345.48	0.00
<b>Total</b>		<b>19,525.83</b>	<b>15,156.49</b>	<b>4.369.34</b>

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 septiembre de 2020 suman un monto de US\$ 4,369.34, valor que corresponde al total pendiente.

**Fin del documento**