

Informe Trimestral Seguimiento Ejecución Presupuestaria

3er Trimestre 2021

Fondo Bancos y Sociedades de Ahorro y
Crédito



Instituto de Garantía de Depósitos

1. Presupuestos Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2020, el Consejo Directivo en sesión CD-09/2020, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Un resumen de ellos se presenta a continuación:

a) Ingresos

Código	Cuentas	Total
411	Primas	14,775,757.00
41101	Bancos	14,507,813.00
4110103	Agrícola	3,974,803.00
4110104	Cuscatlán	2,724,061.00
4110107	Davivienda	2,031,649.00
4110108	Hipotecario	998,377.00
4110109	Citibank, N.A.	181,835.00
4110118	G&T Continental	320,208.00
4110120	Promerica	1,015,644.00
4110127	América Central	2,171,319.00
4110130	Atlántida	456,781.00
4110131	Abank	51,218.00
4110132	Industrial	272,537.00
4110133	Azul	309,381.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	267,944.00
4110201	Apoyo Integral	90,766.00
4110202	Credicomer	78,359.00
4110203	Constelación	31,466.00
4110204	Mi Gente	67,353.00
4120201	Rendimientos	318,502.73
4120201010201	Depósito a la Vista	318,502.73
Total		15,094,259.73

b) Funcionamiento

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	481,295.82
61101	Remuneraciones	298,236.00
61102	Prestaciones al Personal	168,926.44
61103	Indemnizaciones al personal	4,258.38
61104	Gastos del Directorio	9,875.00
612	Gastos Generales	182,113.66
61201	Consumo de materiales	8,435.00
61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	5,700.00
61203	Servicios Públicos	8,820.00
61204	Publicidad y Promoción	36,919.29
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	35,613.37
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00
61207	Honorarios Profesionales	45,400.00
61208	Internet	3,000.00
61210	Membresías	14,200.00
61211	Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	9,000.00
61299	Otros	14,026.00
Total		663,409.49

c) Inversión

Código	Cuenta	Valor
152	Depreciable	49,810.00
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	1,000.00
	Laptop	1,000.00
15203	Mobiliario y Equipo de Oficina	48,810.00
	Suministro e instalación UPS para data Center	41,810.00
	escritorios, sillas y mesa de reuniones	7,000.00
156	Amortizables	25,000.00
15601	Construcción en locales arrendados	25,000.00
	Readecuación área de oficina	25,000.00
161	Programas Computacionales	34,500.00
16101	Programas Computacionales	34,500.00
	SPM (Desarrollo)	18,000.00
	Firewall	4,500.00
	Adobe Creative Cloud	3,000.00
	Sitio Web (Desarrollo nuevo estándar)	4,000.00
	Antivirus	5,000.00
Total		109,310.00

El presupuesto sufrió un incremento de US\$ 16,503.97 a petición de Presidencia en la sesión CD-04/2021 de fecha 13 de julio de 2021, para compra de bienes no considerados en el presupuesto presentado originalmente.

2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre, el Fondo de Bancos y Sociedades de ahorro y Crédito ejecutó sus presupuestos así:

2.1. Ejecución del tercer trimestre

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2021.

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período Julio - Septiembre de 2021 los ingresos totales fueron de US\$ 3.9 millones, de los cuales las Primas fueron US\$ 3.9 millones y los Rendimientos US\$ 25.4 miles, ingresos que representan un 3.2% más del presupuesto estimado del tercer trimestre.

Las variaciones en las primas son básicamente producto de los niveles de captación de depósitos comparados con la estimación con la que se elaboró el presupuesto; la variación negativa de los rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento utilizada para la proyección anual es inferior a la real. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

Cuentas	Ppto 3er T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	3,744,171.00	3,947,794.00	203,623.00	5.4
Bancos	3,675,997.00	3,857,128.00	181,131.00	4.9
Agrícola	1,005,607.00	1,064,284.00	58,677.00	5.8
Cuscatlán	687,288.00	703,713.00	16,425.00	2.4
Davivenda	514,072.00	517,020.00	2,948.00	0.6
Hipotecario	254,305.00	296,732.00	42,427.00	16.7
Citibank, N.A.	46,321.00	55,232.00	8,911.00	19.2
G&T Continental	81,206.00	83,970.00	2,764.00	3.4
Promerica	258,750.00	254,306.00	-4,444.00	-1.7
América Central	552,799.00	564,440.00	11,641.00	2.1
Atlántida	115,956.00	134,587.00	18,631.00	16.1
Abank	12,942.00	14,166.00	1,224.00	9.5
Industrial	68,732.00	77,517.00	8,785.00	12.8
Azul	78,019.00	91,161.00	13,142.00	16.8
Sociedades de Ahorro y Crédito	68,174.00	90,666.00	22,492.00	33.0
Apoyo Integral	23,186.00	28,206.00	5,020.00	21.7
Credicomer	19,929.00	22,631.00	2,702.00	13.6
Constelación	8,045.00	14,093.00	6,048.00	75.2
Mi Gente	17,014.00	25,736.00	8,722.00	51.3
Rendimientos	106,617.00	25,416.99	-81,200.01	-76.2
Depósito a la Vista	106,617.00	25,416.99	-81,200.01	-76.2
Total	3,850,788.00	3,973,210.99	122,422.99	3.2

Los Ingresos por rendimientos corresponden a la provisión del trimestre, y son aplicados por el BCR en el mes de octubre en la cuenta correspondiente.

b) Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 102.4 miles durante el primer trimestre, el siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Ppto 3er T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	112,870.54	101,541.06	-11,329.48	-10.0
Remuneraciones	74,559.00	71,571.89	-2,987.11	-4.0
Salarios Ordinarios	74,559.00	71,571.89	-2,987.11	-4.0
Prestaciones al Personal	35,761.54	28,269.17	-7,492.37	-21.0
Aguinaldo	12,426.50	12,001.56	-424.94	-3.4
Vacación	3,399.92	3,371.34	-28.58	-0.8
Capacitación	3,000.00	2,528.40	-471.60	-15.7
Viáticos	2,500.00	75.00	-2,425.00	-97.0
Atenciones y Recreaciones al Personal	180.00	0.00	-180.00	-100.0
Pasajes y Gastos al Exterior	2,000.00	0.00	-2,000.00	-100.0
Otras Prestaciones al Personal	0.00	797.55	797.55	100.0
Clima Organizacional	1,910.00	299.70	-1,610.30	-84.3
Premios y Reconocimientos	200.00	160.00	-40.00	-20.0
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	3,824.25	3,251.00	-573.25	-15.0
Cuota Patronal AFP	6,320.87	5,784.62	-536.25	-8.5
Gastos del Directorio	2,550.00	1,700.00	-850.00	-33.3

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

Cuenta	Ppto 3er T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Dietas	2,100.00	1,650.00	-450.00	-21.4
Atenciones y Representaciones CD	450.00	50.00	-400.00	-88.9
Gastos Generales	12,004.08	12,665.18	661.11	5.5
Consumo de materiales	1,490.00	815.72	-674.28	-45.3
Papelería, Útiles y Enseres	940.00	434.26	-505.74	-53.8
Materiales de Limpieza	150.00	154.70	4.70	3.1
Cafetería	375.00	104.38	-270.62	-72.2
Medicamentos	25.00	0.00	-25.00	-100.0
Repuestos y accesorios	0.00	122.38	122.38	100.0
Servicios Públicos	1,570.00	866.09	-703.91	-44.8
Comunicaciones	600.00	590.09	-9.91	-1.7
Correo	970.00	276.00	-694.00	-71.5
Publicidad y Promoción	6,555.08	2,182.59	-4,372.49	-66.7
Radio	2,493.88	0.00	-2,493.88	-100.0
Prensa Escrita	2,161.95	2,008.00	-153.95	-7.1
Artículos Promocionales	0.00	174.59	174.59	100.0
Charlas sobre Divulgación	887.50	0.00	-887.50	-100.0
Otros Medios	1,011.75	0.00	-1,011.75	-100.0
Arrendamiento y Mantenimiento	105.00	20.30	-84.70	-80.7
Parqueo Empleados y Visitas	105.00	20.30	-84.70	-80.7
Seguros Sobre Bienes	0.00	1.21	1.21	100.0
Seguros sobre activos fijo	0.00	1.21	1.21	100.0
Honorarios Profesionales	0.00	6,025.20	6,025.20	100.0
Audidores	0.00	820.00	820.00	100.0
Servicios Administrativos	0.00	5,205.20	5,205.20	100.0
Internet	0.00	549.18	549.18	100.0
Alojamiento y Seguridad de Página Web	0.00	549.18	549.18	100.0
Membresías	0.00	210.00	210.00	100.0
IADI	0.00	210.00	210.00	100.0
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	0.00	1,401.21	1,401.21	100.0
Mtto. a Sistemas. Inform. Propios y SW	0.00	1,401.21	1,401.21	100.0
Otros	2,284.00	593.68	-1,690.32	-74.0
Servicios de Seguridad, Limpieza y Otros	430.00	85.00	-345.00	-80.2
Suscripciones	450.00	0.00	-450.00	-100.0
Archivo y Custodia de Documentos	0.00	169.68	169.68	100.0
Servicios Bancarios	339.00	339.00	0.00	0.0
Varios	1,065.00	0.00	-1,065.00	-100.0
Total	124,874.61	114,206.24	-10,668.37	-8.5

Las variaciones se explican en el acumulado.

2.2. Ejecución Acumulada

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021.

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período Enero – Septiembre del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 11.4 millones y Rendimientos US\$ 66.3 miles. Los ingresos representan un 2.1% más de las estimaciones realizadas para el trimestre.

Las variaciones acumuladas en las primas no son significativas; la variación negativa en los ingresos por rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento que se utilizó para la proyección anual es superior a la real. Además, por la fórmula del cálculo que emplea BCR, en el mes de junio se debió hacer un ajuste a la provisión debido a que los rendimientos eran negativos. En el tercer trimestre no fue necesario realizar ajustes. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto. Acum 3er T.	Real Acum 3er T	Variación = Real - Pres	
			En \$	En %
Primas	10,989,919.00	11,369,406.00	379,487.00	3.5
Bancos	10,791,449.00	11,112,170.00	320,721.00	3.0
Agrícola	2,961,453.00	3,069,914.00	108,461.00	3.7
Cuscatlán	2,036,773.00	1,969,545.00	-67,228.00	-3.3
Davivenda	1,513,465.00	1,540,880.00	27,415.00	1.8
Hipotecario	738,401.00	822,178.00	83,777.00	11.3
Citibank, N.A.	134,472.00	172,734.00	38,262.00	28.5
G&T Continental	236,749.00	249,077.00	12,328.00	5.2
Promerica	751,020.00	754,652.00	3,632.00	0.5
América Central	1,606,800.00	1,629,592.00	22,792.00	1.4
Atlántida	339,097.00	378,120.00	39,023.00	11.5
Abank	38,208.00	39,920.00	1,712.00	4.5
Industrial	203,727.00	224,908.00	21,181.00	10.4
Azul	231,284.00	260,650.00	29,366.00	12.7
Sociedades de Ahorro y C.	198,470.00	257,236.00	58,766.00	29.6
Apoyo Integral	66,952.00	81,968.00	15,016.00	22.4
Credicomer	58,068.00	63,266.00	5,198.00	9.0
Constelación	23,190.00	38,839.00	15,649.00	67.5
Mi Gente	50,260.00	73,163.00	22,903.00	45.6
Rendimientos	208,842.61	66,313.47	-142,529.14	-68.2
Depósito a la Vista	208,842.61	66,313.47	-142,529.14	-68.2
Total	11,198,761.61	11,435,719.47	236,957.86	2.1

b) Presupuesto de Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución acumulada a junio de US\$ 229.4 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Seguimiento Ejecución Presupuestaria 2do. Trimestre 2021

Cuentas	Ppto Acum 3T	Real Acum 3T	Variación = Real - Ppto	
			En US\$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	481,295.82	299,904.73	181,391.09	-11.2
Remuneraciones	223,677.00	214,153.19	9,523.81	-4.3
Salarios Ordinarios	223,677.00	214,153.19	-9,523.81	-4.3
Prestaciones al Personal	106,896.96	81,201.54	-25,695.42	-24.0
Aguinaldo	16,568.67	16,074.58	-494.09	-3.0
Vacación	10,199.75	9,933.66	-266.09	-2.6
Bonificación	20,710.83	19,664.98	-1,045.85	-5.0
Capacitación	9,000.00	4,243.22	-4,756.78	-52.9
Viáticos	4,000.00	577.19	-3,422.81	-85.6
Uniformes	960.00	0.00	-960.00	-100.0
Gastos Médicos	5,560.00	674.17	-4,885.83	-87.9
Atenciones y Recreaciones al Personal	385.00	0.00	-385.00	-100.0
Pasajes y Gastos al Exterior	4,000.00	0.00	-4,000.00	-100.0
Otras Prestaciones al Personal	0.00	2,229.98	2,229.98	100.0
Clima Organizacional	5,470.00	956.84	-4,513.16	-82.5
Premios y Reconocimientos	600.00	320.00	-280.00	-46.7
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	11,472.75	9,495.36	-1,977.39	-17.2
Cuota Patronal AFP	17,969.96	17,031.56	-938.40	-5.2
Gastos del Directorio	7,100.00	4,550.00	-2,550.00	-35.9
Dietas	6,400.00	4,500.00	-1,900.00	-29.7
Atenciones y Representaciones CD	700.00	50.00	-650.00	-92.9
Gastos Generales	127,811.04	43,652.90	-84,158.14	-65.8
Consumo de materiales	7,311.00	2,822.37	-4,488.63	-61.4
Papelería, Útiles y Enseres	3,161.00	1,041.89	-2,119.11	-67.0
Materiales de Limpieza	450.00	372.29	-77.71	-17.3
Cafetería	1,125.00	297.40	-827.60	-73.6
Biblioteca	700.00	0.00	-700.00	-100.0
Medicamentos	75.00	60.15	-14.85	-19.8
Licencias y Programas de Computo	0.00	459.82	459.82	100.0
Repuestos y accesorios	1,800.00	590.82	-1,209.18	-67.2
Reparación y Mtto de Activo Fijo	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	0.00	-3,000.00	-100.0
Servicios Públicos	6,780.00	1,911.31	-4,868.69	-71.8
Comunicaciones	3,800.00	1,435.87	-2,364.13	-62.2
Correo	2,980.00	475.44	-2,504.56	-84.0
Publicidad y Promoción	20,607.04	2,878.35	-17,728.69	-86.0
Radio	6,265.75	0.00	-6,265.75	-100.0
Prensa Escrita	3,120.45	2,008.00	-1,112.45	-35.7
Artículos Promocionales	2,257.09	174.59	-2,082.50	-92.3
Charlas sobre Divulgación	2,307.50	0.00	-2,307.50	-100.0
Otros Medios	6,656.25	695.76	-5,960.49	-89.5
Arrendamiento y Mantenimiento	10,711.00	655.98	-10,055.02	-93.9
Parqueo Empleados y Visitas	315.00	655.98	340.98	108.2
Otros	10,396.00	0.00	-10,396.00	-100.0
Seguros Sobre Bienes	0.00	9.00	9.00	100.0
Seguros sobre activos fijo	0.00	9.00	9.00	100.0
Honorarios Profesionales	41,400.00	13,645.20	-27,754.80	-67.0
Audidores	5,000.00	2,460.00	-2,540.00	-50.8
Consultores	8,000.00	1,600.00	-6,400.00	-80.0
Servicios Administrativos	28,400.00	9,585.20	-18,814.80	-66.2
Internet	2,500.00	915.30	-1,584.70	-63.4

Cuentas	Ppto Acum 3T	Real Acum 3T	Variación = Real - Ppto	
			En US\$	En %
Diseño y Elaboración de Páginas Web	0.00	366.12	366.12	100.0
Alojamiento y Seguridad de Página Web	2,500.00	549.18	-1,950.82	-78.0
Membresías	14,200.00	14,662.51	462.51	3.3
IADI	14,200.00	14,662.51	462.51	3.3
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	9,000.00	1,401.21	-7,598.79	-84.4
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	9,000.00	1,401.21	-7,598.79	-84.4
Otros	12,302.00	4,751.67	-7,550.33	-61.4
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,290.00	254.95	-1,035.05	-80.2
Suscripciones	450.00	70.00	-380.00	-84.4
Publicaciones y Convocatorias	3,850.00	2,718.98	-1,131.02	-29.4
Archivo y Custodia de Documentos	2,500.00	662.49	-1,837.51	-73.5
Servicios Bancarios	1,017.00	1,045.25	28.25	2.8
Varios	3,195.00	0.00	-3,195.00	-100.0
Total	465,485.00	343,557.63	-121,927.37	-26.2

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones significativas se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. **Salarios Ordinarios:** La variación se debe a que desde el primer trimestre se contempló la contratación de personal y el proceso de contratación culminó en el segundo trimestre. Además hay reintegros por incapacidades cubiertas por el ISSS.
- ii. **Prestaciones al personal:** Las variaciones en las cuentas de Vacación, Bonificación, Cuota Patronal de ISSS y AFP, están relacionadas con lo dicho sobre los salarios ordinarios; 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; en Capacitación el monto asignado para del período es una estimación del monto total, durante estos meses se realizaron algunos gastos; Los uniformes no se adquirieron a la espera de contar con todo el personal permanente; Otras prestaciones al personal corresponde al subsidio mensual por teletrabajo (energía eléctrica e internet); Premios y reconocimientos son los egresos relacionados con la votación por la vivencia del valor que se realiza entre el personal cada trimestre en este periodo se han entregado los del primer y segundo trimestre; Otros gastos asociados a cuentas de prestaciones al personal han sido cubiertas con fondos del presupuesto del año anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- iii. **Gastos del Directorio:** Las variaciones en dietas se debe a que se estimaron más sesiones de las realizadas y además no todos los directores han asistido a las sesiones programadas; las atenciones y representaciones por las sesiones presenciales han sido cubiertas con fondos del presupuesto del año anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.

En Gastos Generales:

- i. **Consumo de Materiales:** En casi todas cuentas correspondientes a este rubro el gasto es menor respecto a lo presupuestado debido a que por la pandemia el personal se encuentra en teletrabajo lo que genera una reducción en el consumo de ciertos bienes; en licencias y programas el gasto corresponde a adquisición de software que por el monto no podía ser considerado en el presupuesto inversión; en repuestos y accesorios el gasto corresponde a la reparación de la puerta de acceso a las oficinas del Instituto y compra de mouse pad y audífonos para equipo de computo.
- ii. **Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo:** Contratos de mantenimiento que aún tienen fondos asignados del presupuesto anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- iii. **Servicios Públicos:** Comunicaciones y Correo representan el gasto acumulado del período de ambos servicios, los cuales se van cancelando a medida que se van ejecutando, ambos servicios tienen fondos asignados del presupuesto anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- iv. **Publicidad y promoción:** El presupuesto de radio se comenzará a ejecutar en el cuarto trimestre de acuerdo a la Unidad de Divulgación; Lo mismo que algunas charlas sobre divulgación que debido a que se han realizado de forma virtual no han requerido fondos; Artículos promocionales cuenta con existencias de algunos bienes, pero ya en el tercer trimestre se adquirieron algunos productos (USB, squeeze, sombrillas, bolsas ecologicas, cuadernos y mascarillas con logo) para ser entregados a los asistentes a eventos , Otros Medios corresponde a compras para la Semana Global del Ahorro (GMW). Además algunas de estas cuentas tenían fondos asignados del presupuesto anterior como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- v. **Arrendamiento y Mantenimiento:** En parqueo la variación se debe a la permanencia de los auditores de la Corte de Cuentas de la República durante el primer trimestre del año; Otros corresponde al traslado del Data Center el cual forma parte del proyecto de adecuación del área de oficina aún pendiente de ejecución. El arrendamiento del área de oficina se cubre con el presupuesto del año 2020, tal y como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vi. **Honorarios profesionales:** Auditores, corresponde al contrato anual para la auditoría del 2021 que se encuentra en ejecución, y se va cancelando a medida que se van entregando los productos definidos en su plan de trabajo; Consultores es el gasto por el servicio de reclutamiento y selección de personal; Servicios Administrativos, corresponden a órdenes de compra relacionadas con el personal de apoyo temporal para las unidades de TI, Legal y Contabilidad y Administración que durante el primer trimestre estaban cubiertas parcialmente con fondos del presupuesto 2020, como se muestra en el numeral tres (3) de este informe.
- vii. **Internet:** Servicio que durante el primer trimestre tenía cubierto el gasto con fondos del presupuesto 2020.

- viii. **Membresía:** Corresponde al pago anual a IADI.
- ix. **Mantenimiento a Sistemas Informáticos Propios y Software:** son dos servicios Mantenimiento y soporte a SIAF, SEIMI, PGA y Validador y Mantenimiento preventivo y correctivo de software que durante el primer semestre tenían fondos asignados del presupuesto 2020.
- x. **Otros:** Servicios de seguridad, limpieza y otros y Publicaciones y convocatorias: El valor estimado de las compras es inferior al valor real de las mismas; Archivo y custodia, representa el valor anual del servicio de archivo histórico el cual se paga mensualmente; Varios, es una estimación para cubrir gastos adicionales.

Reasignaciones

Durante este período se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Víaticos	2,000.00	Otras prestaciones al personal	2,000.00
Varios	1,065.00		1,065.00
Repuesto y Accesorios	344.88	Licencias y programas	344.88
Varios	1,277.45	Licencias y programas	114.94
		Parqueo empleados y visitas	700
		Membresías	462.51
Total	4,687.33	Total	4,687.33

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

c) Presupuesto de Inversión

Durante el período enero – septiembre el presupuesto de inversión se ha ejecutado en un 10.2% (US\$ 12,839.70), tal y como se muestra en el siguiente detalle:

Nombre	Presupuesto	Real
Depreciable	58,578.94	7,107.34
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	9,768.94	7,107.34
Laptop	1,000.00	956.17
Firewall	4,243.85	4,243.85
Laptop*	2,160.00	1,907.32
Fibra óptica*	2,365.09	0.00
Mobiliario y Equipo de Oficina	48,810.00	0.00
Suministro e instalación UPS para data Center	41,810.00	0.00
escritorios, sillas y mesa de reuniones	7,000.00	0.00
Amortizables	25,000.00	0.00
Construcción en locales arrendados	25,000.00	0.00
Readecuación área de oficina	25,000.00	0.00
Programas Computacionales	42,235.03	5,732.36
Programas Computacionales	42,235.03	5,732.36

Nombre	Presupuesto	Real
SPM (Desarrollo)	18,000.00	0.00
Firewall	256.15	0.00
Adobe Creative Cloud	3,000.00	2,248.70
Sitio Web (Desarrollo nuevo estándar)	4,000.00	0.00
Antivirus	5,000.00	0.00
Laserfiche *	2,197.46	2,168.67
Adobe Acrobat Pro *	1,281.42	1,314.99
App IGD - Educación Financiera *	8,500.00	0.00
Total	125,813.97	12,839.70

* corresponden al incremento aprobado en la sesión CD-04/2021

Compras no efectuadas

Durante este período se tenían programadas las compras siguientes: de las cuales algunas no se efectuarán por las razones siguientes:

- i. **Mobiliario y Equipo de oficina y Readecuación del área de oficina:** En proceso el inicio de la readecuación, se completaron los términos de referencia y se publicó la libre gestión, no se presentaron ofertas. En este momento estamos en conversaciones con una firma de ingenieros para iniciar nuevamente el proceso.
- ii. **Programas computacionales:** el desarrollo del Sistema de Pagos Masivos (SPM) y el sitio web pendientes y el antivirus programado para el último trimestre del año.

Las variaciones a favor en los precios de los bienes adquiridos sirven 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.

Reasignaciones

Durante el semestre se han efectuado las siguientes reasignaciones:

De la cuenta	US\$	A la cuenta	US\$
Programas computacionales	743.85	Equipo de cómputo y comunicaciones	4,243.85
Mobiliario y equipo de oficina	3,500.00		
Total	4,243.85	Total	4,243.85

Las reasignaciones se efectuaron, una para trasladar de cuenta un proceso de compra debido a que el bien a adquirir corresponde más a un equipo que a un software y la otra para complementar el valor del desarrollo de una aplicación.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2020 quedaron compras en proceso, las cuales se ejecutaran a lo largo del año 2021. El siguiente resumen muestra el total de las operaciones pendientes y lo ejecutado durante el primer semestre del año 2021.

a) Presupuesto de Funcionamiento

En el presupuesto de funcionamiento, las compras en proceso sumaban US\$ 117,455.52, al cierre del trimestre el monto se redujo a US\$ 96,568.84 (US\$ 117,455.52 – US\$ 20,886.68).

El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Valor al 31/12/2020	Valor al 30/09/2021
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	13,752.00	0.00
Gastos Médicos	228.00	228.00
Atenciones y representaciones	1,110.00	863.84
Mantto de equipo de cómputo y comunicaciones	6,819.30	3,209.90
Comunicaciones	662.24	221.54
Correo	2,725.20	1,042.84
Artículos promocionales	6,830.00	0.00
Arrendamiento- Área de oficina	27,234.92	6,444.65
Audidores	2,147.00	0.00
Consultores	23,065.00	2,520.00
Servicios administrativos	12,072.54	5,033.19
Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos	6,274.90	979.37
Alojamiento página web	1,314.42	8.70
Otros	20.00	0.00
Premios y reconocimientos	13,200.00	334.65
Total	117,455.52	20,886.68

Operaciones Pendientes

A continuación una breve explicación de las operaciones pendientes:

- i. **Gastos médicos:** servicio de exámenes médicos pendiente de utilizar por el personal.
- ii. **Atenciones y representaciones para los órganos de dirección:** gastos asociados a las reuniones presenciales del Consejo Directivo, se ejecuta a medida que las sesiones se realizan.
- iii. **Mantenimiento de equipo:** contrato de mantenimiento que cubre parte del año 2021.
- iv. **Comunicaciones:** gastos asociados al consumo telefónico.
- v. **Correo:** Servicio de mensajería, el valor pendiente se liquidará a medida que se van presentando los recibos por servicios prestados.
- vi. **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.
- vii. **Consultores:** corresponde al pago pendiente del contrato en ejecución sobre el estudio de financiamiento del Instituto.

- viii. **Servicios administrativos:** apoyo por horas para la unidad Legal que se va pagando en la medida que se van presentando los recibos por los servicios prestados y el valor del contrato para la elaboración de los términos de referencia para la readecuación del área de oficina que esta en proceso de búsqueda de ofertantes por segunda ocasión.
- ix. **Mejoras y mantenimientos a sistemas informáticos:** servicio de mantenimiento en ejecución correspondiente al mantenimiento del switch.
- x. **Alojamiento página web:** sobrante del valor del servicio.
- xi. **Premios y reconocimientos:** Sobrante de los reconocimientos otorgados al personal de acuerdo a la evaluación del desempeño.

b) Presupuesto de Inversión

En el presupuesto de inversión, las compras en proceso sumaban US\$ 9,762.64, al cierre de este período el monto se redujo a US\$ 171.10. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	Valor al 31/12/2020	Valor al 30/09/2021
Mobiliario y Equipo de oficina	171.11	171.10
Equipo de cómputo y comunicaciones	2,783.83	0.00
Programas computacionales	6,808.00	0.00
Total Presupuesto de Inversión	9,762.94	171.10

A continuación una breve explicación de la operación pendiente:

- i. **Mobiliario y equipo de oficina:** Compra de un reloj marcador que no se efectuó. El monto se esta utilizando para cubrir variaciones en precios de otros bienes.

El control contable de las operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de septiembre suman US\$ 21,057.78, valor que corresponde al total pendiente de ambos presupuestos (funcionamiento US\$ 20,886.68 más inversión US\$ 171.10).

Fin de documento

Informe Trimestral Seguimiento Ejecución Presupuestaria

3er. Trimestre 2021
Fondo Bancos Cooperativos



Instituto de Garantía de Depósitos

1. Presupuestos Aprobados

Con fecha 6 de diciembre de 2020, el Comité de Administración en sesión CA-09/2020, aprobó los Presupuestos del Fondo de Bancos Cooperativos. El resumen de dichos presupuestos se presenta a continuación:

a) Ingresos

El detalle anual del presupuesto es el siguiente:

Código	Cuentas	Total
	Primas	908,604.00
4110102	Multi Inversiones	189,442.00
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	20,618.00
4110104	Izalqueño	62,962.00
4110105	Bancovi	297,963.00
4110106	Primer Banco Trabajadores	119,635.00
4110107	Comédica	217,984.00
4120201	Rendimientos	11,272.00
4120201010201	Cuenta Corriente	11,272.00
	Total	919,876.00

b) Funcionamiento

El presupuesto anual aprobado tuvo un ajuste en la sesión CA-01/2021 de fecha 14 de enero de 2021, el ajuste se efectuó a la cuenta Varios por un valor de US\$ 322.12 (pasando de US\$ 580.00 a US\$ 257.88), la razón de la disminución fue un ajuste al monto de las primas percibidas durante el 2020 que afectaba el límite del 5% de este presupuesto. El siguiente cuadro muestra el detalle del presupuesto:

Código	Cuentas	Total
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,104.00
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00
61104	Gastos del Directorio	9,875.00
611040101	Dietas	8,500.00
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,375.00
612	Gastos Generales	31,266.00
61204	Publicidad y Promoción	15,079.71
612040201	Radio	3,255.25
612040301	Prensa Escrita	2,159.05
612040401	Artículos Promocionales	2,603.91
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,769.50
612049901	Otros Medios	4,292.00
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	10,128.51
61205010101	Área de Oficina	10,128.51
61210	Membresías	5,800.00
612100101	IADI	5,800.00
61299	Otros	257.88
612999901	Varios	257.88
	Total	43,370.10

2. Ejecución Presupuestaria

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre, el Fondo de Bancos Cooperativos ejecutó sus presupuestos así:

2.1. Ejecución del tercer trimestre

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2021.

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período Julio - Septiembre del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 247.4 miles y Rendimientos US\$ 925.89. Los ingresos representan un 5.6% más de las estimaciones realizadas para el trimestre.

Las variaciones positivas en las primas no son significativas; la variación negativa en los ingresos por rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento que se utilizó para la proyección anual es superior a la real. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto 3er T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Primas	231,351.00	247,471.00	16,120.00	7.0
Multi Inversiones	48,704.00	57,815.00	9,111.00	18.7
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	4,654.00	5,959.00	1,305.00	28.0
Izalqueño	15,935.00	16,540.00	605.00	3.8
Bancovi	76,407.00	75,223.00	-1,184.00	-1.5
Primer Banco Trabajadores	30,390.00	32,622.00	2,232.00	7.3
Comedica	55,261.00	59,312.00	4,051.00	7.3
Rendimientos	3,771.88	925.89	-2,845.99	-75.5
Cuenta Corriente	3,771.88	925.89	-2,845.99	-75.5
Total	235,122.88	248,396.89	13,274.01	5.6

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

b) Presupuesto de Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución de US\$ 2.6 miles durante el tercer trimestre. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

	Ppto 3er T	Real	Variación = Real - Ppto	
			En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	2,550.00	1,650.00	-900.00	-35.3
Gastos del Directorio	2,550.00	1,650.00	-900.00	-35.3
Dietas	2,100.00	1,650.00	-450.00	-21.4
Atenciones y Representaciones CD	450.00	0.00	-450.00	-100.0
Gastos Generales	2,741.88	921.91	-1,819.97	-66.4
Publicidad y Promoción	2,677.43	921.91	-1,755.52	-65.6
Radio	1,018.63	0.00	-1,018.63	-100.0
Prensa Escrita	883.05	0.00	-883.05	-100.0
Artículos Promocionales	0.00	921.91	921.91	100.0
Charlas sobre Divulgación	362.50	0.00	-362.50	-100.0
Otros Medios	413.25	0.00	-413.25	-100.0
Otros	64.45	0.00	-64.45	-100.0
Varios	64.45	0.00	-64.45	-100.0
Total	5,291.88	2,571.91	-2,719.97	-51.4

Las variaciones se explican en el acumulado.

2.2. Ejecución Acumulada

El siguiente detalle es la ejecución correspondiente al período del 1 de enero al 30 de septiembre de 2021.

a) Presupuesto de Ingresos

Durante el período Enero – Septiembre del 2021 el presupuesto de ingresos obtuvo los siguientes resultados: Primas US\$ 708.3 miles y Rendimientos US\$ 2.4 miles. Los ingresos representan un 4.7% más de las estimaciones realizadas para el período.

Las variaciones en las primas no son significativas; la variación negativa en los ingresos por rendimientos se debe a que la tasa de rendimiento que se utilizó para la proyección anual es superior a la real. Además, por la fórmula del cálculo que emplea BCR, en el mes de junio se debió hacer un ajuste a la provisión debido a que los rendimientos eran negativos. El siguiente cuadro muestra el detalle de los ingresos:

Cuentas	Ppto Acum 3T	Real	Variación = Real - Ppto.	
			En \$	En %
Primas	671,066.00	708,328.00	37,262.00	5.6
Multi Inversiones	138,614.00	158,782.00	20,168.00	14.5
Banco de los Trabajadores Salvadoreños	16,026.00	18,289.00	2,263.00	14.1
Izalqueño	46,893.00	47,713.00	820.00	1.7
Bancovi	218,691.00	219,912.00	1,221.00	0.6
Primer Banco Trabajadores	88,766.00	92,832.00	4,066.00	4.6
Comedica	162,076.00	170,800.00	8,724.00	5.4
Rendimientos	7,420.55	2,378.71	-5,041.84	-67.9
Cuenta Corriente	7,420.55	2,378.71	-5,041.84	-67.9
Total	678,486.55	710,706.71	32,220.16	4.7

b) Presupuesto de Funcionamiento

El Presupuesto de funcionamiento tuvo una ejecución acumulada a septiembre de US\$ 10.5 miles. El siguiente cuadro muestra el resumen de las erogaciones:

Cuenta	Acumulado al 3er Trimestre		Variación = Real – Ppto.	
	Ppto Acum 3erT	Real	En \$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	7,100.00	3,500.00	-3,600.00	-50.7
Gastos del Directorio	7,100.00	3,500.00	-3,600.00	-50.7
Dietas	6,400.00	3,500.00	-2,900.00	-45.3
Atenciones y Representaciones CD	700.00	0.00	-700.00	-100.0
Gastos Generales	14,410.31	6,988.05	-7,422.26	-51.5
Publicidad y Promoción	8,416.96	988.05	-7,428.91	-88.3
Radio	2,559.25	0.00	-2,559.25	-100.0
Prensa Escrita	1,274.55	0.00	-1,274.55	-100.0
Artículos Promocionales	921.91	921.91	0.00	0.00
Charlas sobre Divulgación	942.50	66.14	-876.36	-93.0
Otros Medios	2,718.75	0.00	-2,718.75	-100.0
Membresías	5,800.00	5,800.00	0.00	0.0
IADI	5,800.00	5,800.00	0.00	0.0
Otros	193.35	200.00	6.65	3.4
Varios	193.35	200.00	6.65	3.4
Total	21,510.31	10,488.05	-11,022.26	-51.2

Variaciones en el presupuesto

Las variaciones se detallan a continuación:

En Gastos de Funcionarios y Empleados:

- i. Dietas: La variación se debe a que se estimaron sesiones adicionales que no fue necesario realizar.
- ii. Atenciones y Representaciones al Comité de Administración: La variación se debe a que las sesiones continúan siendo virtuales por efecto de la pandemia y por tanto no se han efectuado erogaciones en esta cuenta.

En Gastos Generales:

- i. Publicidad y promoción: Por efectos de la pandemia, las charlas sobre divulgación presenciales se han suspendido durante el período. Los gastos programados en Radio, Prensa se comenzarán a ejecutar en el último trimestre del año.
- ii. Otros: El monto programado es una estimación para cubrir gastos no programados, el valor real corresponde a placas de reconocimiento para los anteriores miembros del Comité de Administración que terminaron su período.

Reasignaciones

Durante el período no ha sido necesario efectuar reasignaciones.

3. Presupuesto Ejercicios anteriores

Al cierre del año 2020 quedaron compras en proceso correspondientes al presupuesto de funcionamiento, las cuales se ejecutaran a lo largo del año 2021. El siguiente resumen muestra las operaciones pendientes y lo ejecutado hasta el mes de septiembre del año 2021.

Las compras en proceso al cierre del año 2020 sumaban US\$ 10,183.00. Al cierre de septiembre el monto se redujo a US\$ 2,397.34. El siguiente cuadro muestra el resumen de las compras pendientes:

Cuenta	al 31/12/2020	al 30/09/2021
Seguro de vida y médico hospitalario	1,785.00	0.00
Arrendamiento área de oficina	8,398.00	2,397.34
Total	10,183.00	2,397.34

La operación pendiente se liquida mensualmente contra el cobro efectuado por BCR.

El control contable de dichas operaciones se lleva en las Cuentas de Orden, las cuales al 30 de septiembre de 2021 suman un monto de US\$ 2,397.34 valor que corresponde al total pendiente.

Fin del documento