INDICE ACTA N° 1163
11 de noviembre de 2004

1163-01-041111 Sr. Luis Alejandro González Bannura - Nombramiento de Gerente de División Gestión y Desarrollo – Memorándum N° 56 de la Gerencia General.

1163-02-041111 Sra. Mabel Cabezas Bullemore – Nombramiento de Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad – Memorándum N° 57 de la Gerencia General.

ACTA CORRESPONDIENTE A LA SESION ORDINARIA N° 1163
DEL CONSEJO DEL BANCO CENTRAL DE CHILE
celebrada el jueves 11 de noviembre de 2004

En Santiago de Chile, a 11 de noviembre de 2004, siendo las 11.00 hrs. se celebra la Sesión Ordinaria N° 1163 del Consejo del Banco Central de Chile, bajo la presidencia del titular don Vittorio Corbo Lioi y de los consejeros doña María Elena Ovalle Molina, don Jorge Desormeaux Jiménez y don Manuel Marfán Lewis.

Asisten además los señores:

Gerente General, don Camilo Carrasco Alfonso;
Fiscal y Ministro de Fe, don Miguel Angel Nacrur Gazali;
Gerente de División Estudios, don Rodrigo Valdés Pulido;
Gerente de División Política Financiera, don Luis Oscar Herrera Barriga;
Gerente de División Internacional Subrogante, don Sergio Lehmann Beresi;
Gerente de División Gestión y Desarrollo Subrogante,
don Luis González Bannura;
Secretaria Ejecutiva de la Presidencia, doña Cecilia Feliú Carrizo y
Secretario General, don Jorge Court Larenas.

I. Resolución sobre Proyecto de Acta correspondiente a la Sesión Ordinaria N° 1160, celebrada el 28 de octubre de 2004.

El Presidente presenta a los señores miembros del Consejo el Proyecto de Acta correspondiente a la Sesión Ordinaria N° 1160, celebrada el 28 de octubre de 2004, cuya versión final se aprueba sin observaciones.

II. Informe de Ejecución Presupuestaria al 30 de septiembre de 2004.

Ingresa a la Sala el Jefe del Departamento Contabilidad, señor Cesar Caro.

El Gerente de División Gestión y Desarrollo Subrogante, señor Luis González, presenta para conocimiento del Consejo el Memorándum N° 20, de fecha 4 de noviembre de 2004, que contiene el Informe sobre la Ejecución Presupuestaria del Banco Central de Chile al 30 de septiembre de 2004, documento que se acompaña como Anexo a la presente Acta, formando parte integrante de ella. Además, señala que se incluye un análisis del comportamiento de los gastos e inversiones efectivos, con respecto a los montos presupuestados.

Señala el señor González, que al 30 de septiembre de 2004 el presupuesto presenta una subejecución global neta de $ 1.719 millones, ya que en el período, de la suma de $ 19.135 millones aprobados solamente se utilizaron $ 17.416 millones.

Por consiguiente, indicar el señor González, la ejecución presupuestaria en el período alcanzó al 91%. Los Gastos Corrientes Administrativos corresponden al 97%, y las Inversiones de Administración al 68%.

Asimismo, hace presente que de la referida situación presupuestaria al 30 de septiembre de 2004, cabe destacar las siguientes variaciones:

I. Gastos Corrientes Administrativos

1. Asesorías, encuestas y estudios, presenta una subejecución de $ 170 millones, debido - en el caso de Asesorías y servicios profesionales - a que los montos presupuestados para algunas de ellas no han sido requeridos y, en el caso de las encuestas y estudios, a la postergación en la ejecución de algunas encuestas presupuestadas por el Departamento de Información y Encuestas y el Departamento Cuentas Nacionales.

2. Servicios generales, publicaciones y biblioteca, con una subejecución de $ 112 millones, básicamente por desfase en la renovación de suscripciones para las Unidades y para la Biblioteca, y por la postergación en los pagos correspondientes a los servicios de impresión y distribución de publicaciones y por menores gastos en actividades de relaciones públicas.

3. Mantención informática, que presenta una subejecución de $ 98 millones, principalmente por desfases en diversas actividades de arriendo y mantención de hardware y software.

4. Gastos de Personal, con una subejecución de $ 52 millones, principalmente por menores gastos a los estimados en sueldos y asignaciones de título, debido a un desfase en la contratación de personal para llenar algunos cargos y por menores gastos en capacitación.

5. Mantención bienes activo fijo, con una subejecución de $28 millones, por menores mantenciones que las programadas en muebles y equipos, en sistemas de seguridad y en material de transporte.

II. Inversiones de Administración

1. Desarrollo tecnológico, con una subejecución de $ 646 millones, debido principalmente a menores pagos de equipamiento de la red central, explicado por el desfase en la adquisición de servidores presupuestados para renovación de laboratorio y de equipos de comunicación y en el desfase en la compra de licencias Office, ya que la licitación correspondiente fue declarada desierta.

2. Proyecto Nuevo Año Base, con una subejecución de $ 378, millones, debido al desfase experimentado en las encuestas presupuestadas para este proyecto y a que la contratación requerida del personal a plazo fijo, se efectuó con desfase.

3. Sistema de pagos, presenta una subejecución de $ 138 millones, explicada por los menores pagos realizados en servicios contratados para desarrollo de sistemas, debido a que se suspendió la implementación del sistema a través de proveedores externos.

La Consejera, señora María Elena Ovalle, consulta si los $ 1.719 millones provenientes de la subejecución global neta se gastarán dentro del año.

El señor González, respondiendo la consulta referida, señala que se está terminando la fase de la proyección de gastos de acuerdo a las informaciones que se han recibido de las unidades, lo que es parte del proceso de formulación presupuestaria, pero la proyección estimativa que se tiene es que habrá un superávit presupuestario.

Consulta también la Consejera Ovalle, sobre el gasto de $ 70 millones por sobre el monto aprobado, en muebles para las oficinas del Edificio Plaza Constitución, cifra que considera bastante alta.

El Jefe Departamento Contabilidad, señor Cesar Caro, señala que dicho gasto está asociado al desarrollo de la habilitación del Edificio Plaza Constitución, el que no estaba contemplado en el Presupuesto, y que se está financiando con excedentes de otras actividades.

El Consejero señor Jorge Desormeaux consulta sobre la situación de las licencias Office, licitación que fue declarada desierta.

El señor González, en relación a las mencionadas licencias, hace presente que de acuerdo a lo informado por el Área de Informática, la licitación respectiva se declaró desierta. Lo anterior, en razón de que la Gerencia de Informática estimó que no existía una urgencia inmediata de la actualización masiva del producto Office, lo que resultaba de más alto costo, y por otro lado el mercado ha generado alternativas más económicas que podrían ser introducidas por el Banco.

El Consejero señor Manuel Marfán, señala que sería interesante tener, para una próxima presentación, claridad de las razones de las brechas en cuanto a si se trata de un ahorro o sólo de un desfase transitorio del presupuesto de gastos. También consulta si el Banco contempla dentro de su procedimiento, el hecho que los ahorros presupuestarios de un año se ocupen al año siguiente.

Responde el señor González que la política que se empleaba consistía en efectuar un devengo con cargo a gastos, con el objeto de dejarlos provisionados para el ejercicio siguiente. Sin embargo señala que en el presupuesto de este año esa regla ya no existe, entonces, si hay proyectos que tengan desfase tendrá que informarse las razones de esta situación y formularse nuevamente dentro de los requerimientos presupuestarios del próximo año.

El Presidente, señor Corbo, manifiesta que la presentación efectuada por el señor Gerente de División Gestión y Desarrollo Subrogante ha sido buena, útil y transparente, y espera que se siga en la misma dirección.

El Consejo tomó conocimiento del Informe referido.

II. Temas tratados:

- Nombramiento Gerente de División Gestión y Desarrollo
- Nombramiento de Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad.

1163-01-041111 – Sr. Luis Alejandro González Bannura - Nombramiento de Gerente de División Gestión y Desarrollo – Memorándum N° 56 de la Gerencia General.

Se retira transitoriamente de la Sala el señor Luis González B.

A continuación el Gerente General, don Camilo Carrasco, señala que conforme al artículo 18 N° 4 de la Ley Orgánica Constitucional del Banco Central de Chile en relación con el Reglamento de Personal, Título III, letra B – Atribuciones, referidas a contratación, nombramiento, promoción y ascenso de personal, corresponde al Consejo designar, entre otros, a la persona que desempeñará el cargo de Gerente de División Gestión y Desarrollo.

Indica el señor Carrasco, que el Banco convino con el actual titular en el cargo señor Carlos Pereira Albornoz, el término de la relación laboral, a contar del 1 de enero de 2005.

Que para llenar dicho cargo se propone al señor Luis Alejandro González Bannura, lo que es aprobado por el Consejo.

En virtud de lo anterior, el Consejo acuerda nombrar, a contar del 1 de enero de 2005, en el cargo de Gerente de División Gestión y Desarrollo, al señor LUIS ALEJANDRO GONZALEZ BANNURA, encasillándolo en la Categoría 2, Tramo N.

Ingresa nuevamente a la Sala el señor Luis González B. y agradece esta designación.

1163-02-04111 – Sra. Mabel Cabezas Bullemore - Nombramiento de Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad – Memorándum N° 57 de la Gerencia General.

El Gerente General, don Camilo Carrasco, señala que conforme al artículo 18 N° 4 de la Ley Orgánica Constitucional del Banco Central de Chile en relación con el Reglamento de Personal, Título III, letra B – Atribuciones, referidas a contratación, nombramiento, promoción y ascenso de personal, corresponde al Consejo designar a la persona que desempeñara el cargo de Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad.

Señala el señor Carrasco que en el contexto de nueva estructura organizacional aprobada por el Consejo en Acuerdo N° 1152E-01-040922 se creó la Gerencia de Servicios Logísticos y Seguridad, dependiente de la Gerencia de División Gestión y Desarrollo.

Agrega que, se estima conveniente proponer para ocupar ese cargo a la señora Mabel Cabezas Bullemore, la que es aprobada por el Consejo.

En mérito de lo expuesto, el Consejo acuerda:

1. Nombrar, a contar del 1 de diciembre de 2004, en el cargo de Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad, a la señora MABEL CABEZAS BULLEMORE, encasillándola en la Categoría 4, Tramo J.

   Asimismo, se acordó otorgar poder Clase A, a la señora Mabel Cabezas Bullemore, a contar de la fecha de su nombramiento como Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad, para que lo ejerza de la forma y con las facultades que para dicha clase de apoderados establece el Sistema de Poderes del Banco Central de Chile, el que fue reducido a escritura pública el 9 de febrero de 1999 en la Notaría Pública de Santiago de don Juan Ricardo San Martín Urrejola.

2. Hacer extensivas a la señora Mabel Cabezas Bullemore las condiciones de reajustabilidad y beneficios aplicables a los Ejecutivos del Banco, en virtud del Acuerdo de Consejo N° 1142-01-040729, a contar de la fecha de su nombramiento como Gerente de Servicios Logísticos y Seguridad, como asimismo los beneficios del Contrato Colectivo Parcial de Trabajo de fecha 22 de noviembre de 2001.

No habiendo más temas que tratar, se levanta la Sesión a las 11.20 horas.

MARÍA ELENA OVALLE MOLINA
Consejera

VITTORIO CORBO LIOI
Presidente

MANUEL MARFÁN LEWIS
Consejero

JORGE DESORMEAUX JIMÉNEZ
Consejero

MIGUEL ANGEL NACRUR GAZALI
Ministro de Fe

Inc. - Informe de Ejecución Presupuestaria al 30 de septiembre de 2004.

PRIMERA PARTE

INFORME DE LA SITUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2004

RESUMEN

Al 30 de septiembre de 2004 el presupuesto se ha ejecutado en un 91%. Los Gastos Corrientes Administrativos, corresponden al 97%, y las Inversiones de Administración al 68%.[1]

De la situación presupuestaria al 30.09.2004 cabe destacar las siguientes variaciones:

I. Gastos Corrientes Administrativos

1. Asesorías, encuestas y estudios. Presenta una subejecución de $170 millones, debido - en el caso de Asesorías y servicios profesionales - a que los montos presupuestados para algunas de ellas no han sido requeridos y, en el caso de las encuestas y estudios, a la postergación en la ejecución de algunas encuestas presupuestadas por el Departamento de Información y Encuestas y el Departamento Cuentas Nacionales.

2. Servicios generales, publicaciones y biblioteca con una subejecución de $112 millones, básicamente, por desfase en la renovación de suscripciones para las unidades y para la Biblioteca y por la postergación en los pagos correspondientes a los servicios de impresión y de distribución de publicaciones y por menores gastos en actividades de relaciones públicas.

3. Mantención informática, subejecución de $98 millones, principalmente, por desfases en diversas actividades de arriendo y mantención de hardware y software.

4. Gastos de Personal, con una subejecución de $52 millones, principalmente, por menores gastos a los estimados en sueldos y asignación de título debido a un desfase en la contratación de personal para llenar algunos cargos y por menores gastos en capacitación.

---

[1] Dentro del total de gastos del período, ascendente a $ 17.416 millones, los Gastos Corrientes Administrativos equivalen al 85% y las Inversiones de Administración al 15%.

5. Mantención bienes activo fijo, con una subejecución de $28 millones, por menores mantenciones que las programadas en muebles y equipos, en sistemas de seguridad, y en material de transporte.

II. Inversiones de Administración

1. Desarrollo tecnológico, con una subejecución de $646 millones debido, principalmente, a menores pagos de equipamiento red central, explicado por el desfase en la adquisición de servidores presupuestados para renovación de laboratorio y de equipos de comunicación y en el desfase en la compra de licencias Office, ya que la licitación correspondiente fue declarada desierta.

2. Proyecto Nuevo Año Base con una subejecución de $378, millones debido al desfase experimentado en las encuestas presupuestadas para este proyecto y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido se efectuó con desfase.

3. Sistema de pagos, subejecución de $138 millones, explicada por los menores pagos realizados en servicios contratados para desarrollo de sistemas, debido a que se suspendió la implementación del sistema a través de proveedores externos.

CUADRO 1

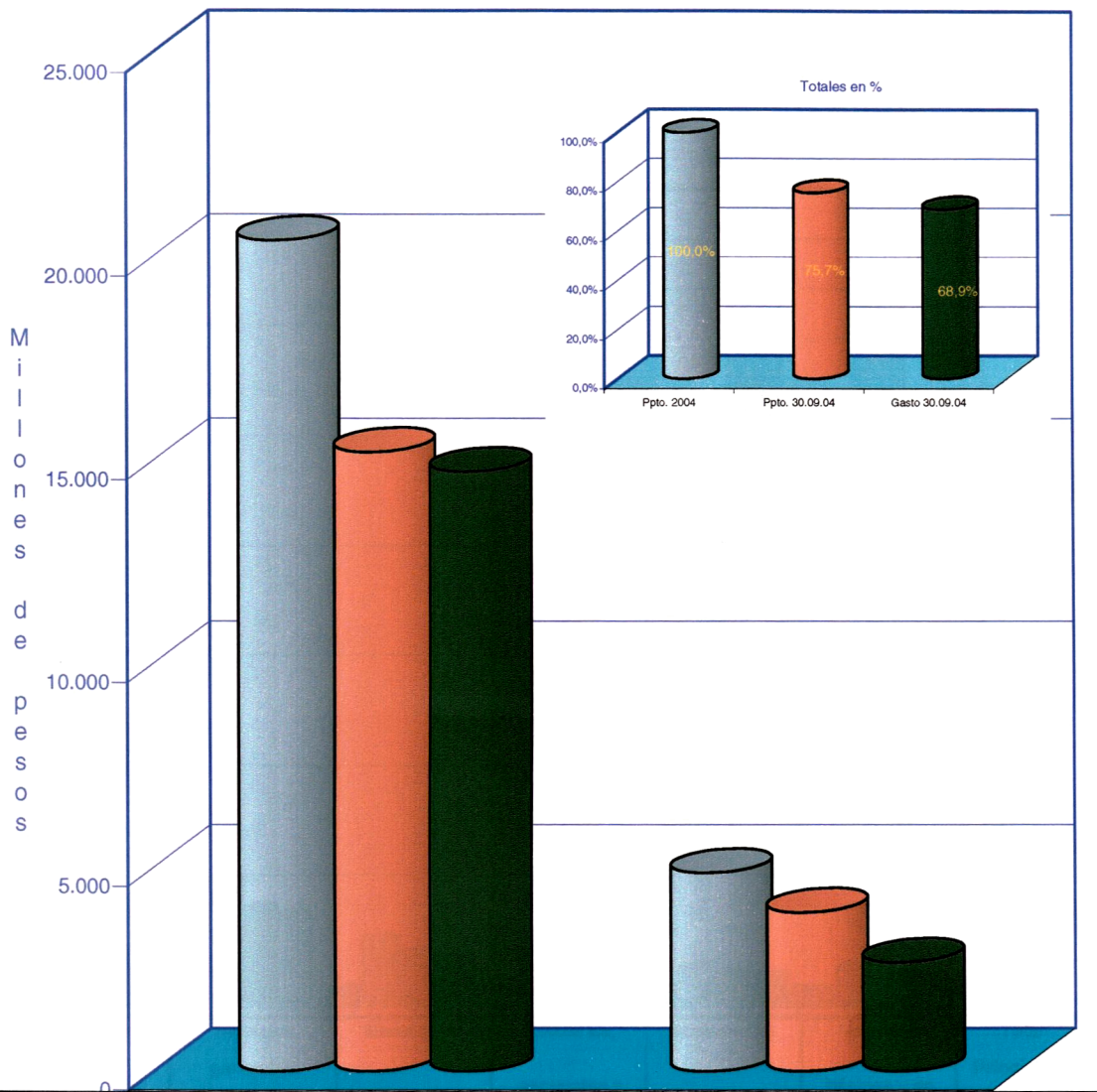
GRADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA TRIMESTRAL

PERIODO	2001	2002	2003	2004
1er trimestre				
Gastos corrientes administrativos	94,8%	92,5%	93,0%	93,6%
Inversiones de administración	80,4%	76,6%	44,1%	62,7%
Total	**93,2%**	**90,3%**	**86,1%**	**87,5%**
2do trimestre				
Gastos corrientes administrativos	94,3%	94,8%	92,9%	91,5%
Inversiones de administración	76,7%	61,2%	77,7%	64,2%
Total	**92,2%**	**87,9%**	**90,2%**	**85,6%**
3er trimestre				
Gastos corrientes administrativos	95,9%	96,6%	94,8%	96,8%
Inversiones de administración	84,1,1%	58,1%	85,1%	68,4%
Total	**94,7%**	**88,7%**	**92,9%**	**91,0%**
4to trimestre				
Gastos corrientes administrativos	99,3%	99,5%	96,1%	
Inversiones de administración	88,7%	52,8%	90,6%	
Total	**98,2%**	**86,1%**	**94,6%**	

GRAFICO 1

AVANCE PRESUPUESTARIO

SEPTIEMBRE 2004

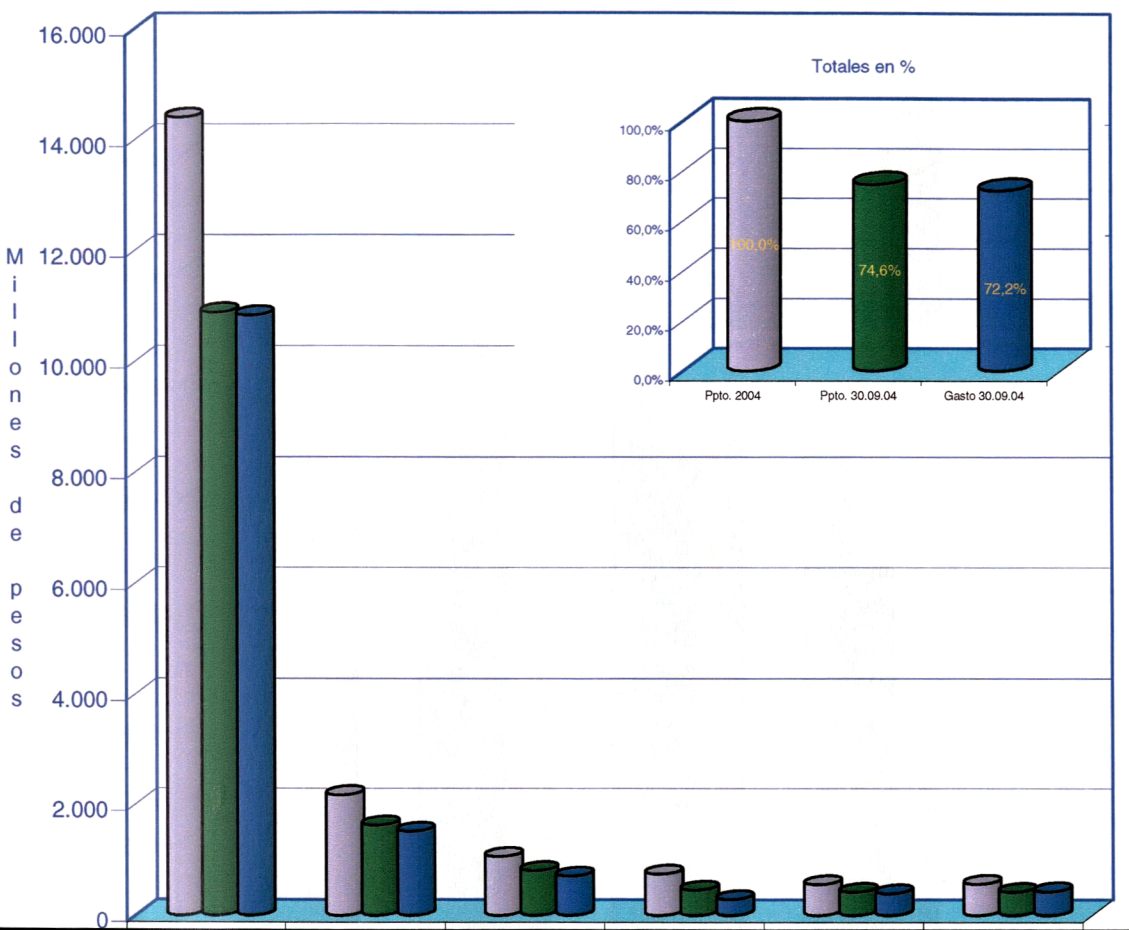


AGRUPACIÓN	Gastos corrientes Administrativos		Inversiones de Administración		Totales
Concepto	Monto	%	Monto	%	Monto
Presupuesto 2004	20.419	80,7%	4.874	19,3%	25.293
Presupuesto 30.09.04	15.231	79,6%	3.904	20,4%	19.135
Gasto 30.09.04	14.746	84,7%	2.671	15,3%	17.417

GRAFICO 2

PRINCIPALES GASTOS CORRIENTES ADMINISTRATIVOS

SEPTIEMBRE 2004

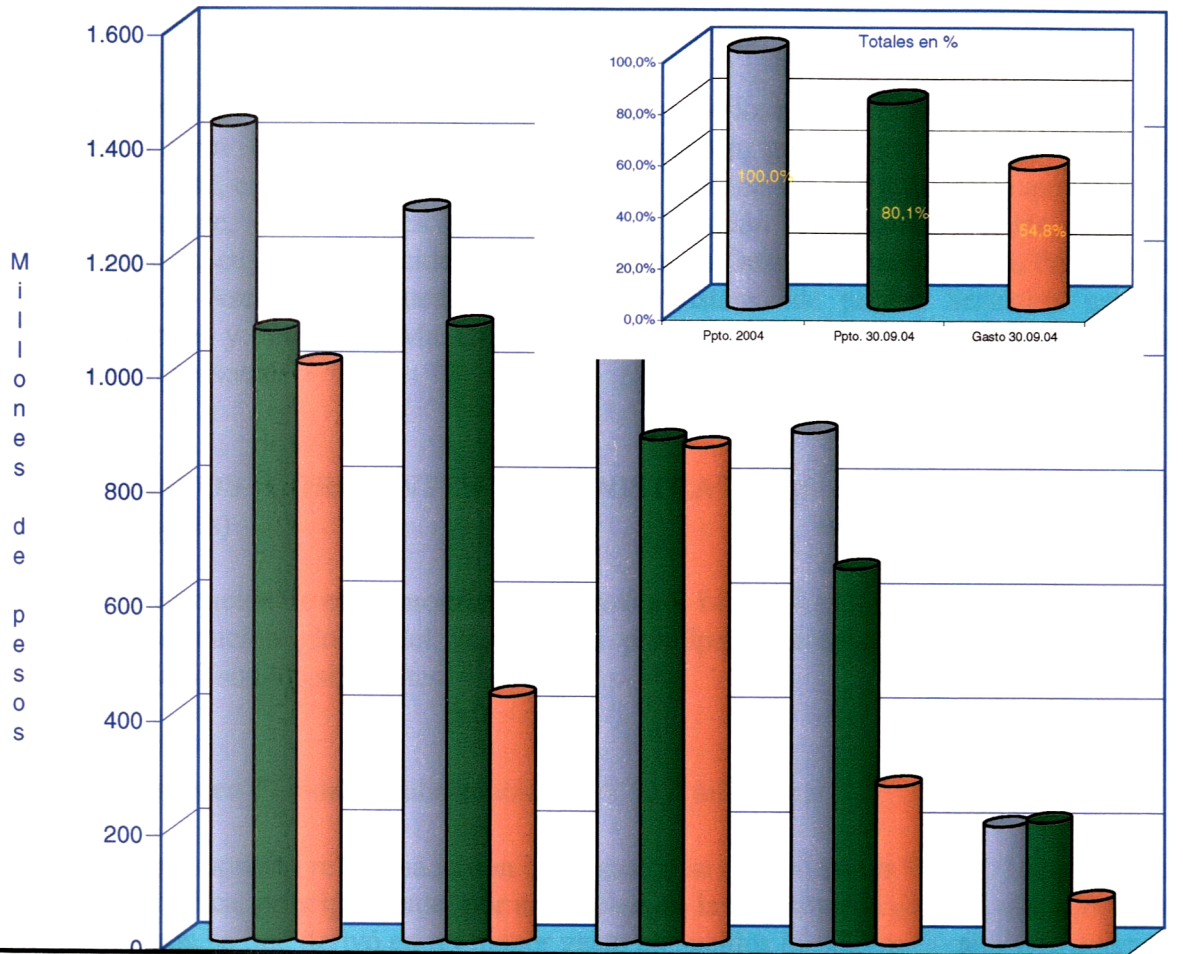


AGRUPACIÓN	Gastos en Personal		Servicios generales, publicaciones y biblioteca		Mantención informática		Asesorías, encuestas y estudios		Mantención bienes activo fijo		Servicios básicos y de aseo		Total Principales Gastos Corrientes	Total Gastos Corrientes
Concepto	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	Monto
Presupuesto 2004	14.410	73,8%	2.176	11,1%	1.062	5,4%	747	3,8%	559	2,9%	565	2,9%	19.519	20.419
Presupuesto 30.09.04	10.896	74,4%	1.628	11,1%	809	5,5%	459	3,1%	422	2,9%	422	2,9%	14.636	15.231
Gasto 30.09.04	10.843	76,5%	1.517	10,7%	711	5,0%	288	2,0%	395	2,8%	429	3,0%	14.183	14.746

GRAFICO 3

INVERSIONES DE ADMINISTRACION

SEPTIEMBRE 2004



AGRUPACIÓN	Administración externa de cartera		Desarrollo tecnológico		Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles		Programa año base 2003		Sistema de Pagos		Totales
Concepto	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto
Presupuesto 2004	1.427	29,3%	1.280	26,3%	1.063	21,8%	895	18,4%	209	4,3%	4.874
Presupuesto 30.09.04	1.070	27,4%	1.079	27,6%	882	22,6%	657	16,8%	216	5,5%	3.904
Gasto 30.09.04	1.011	37,9%	433	16,2%	869	32,5%	279	10,4%	79	3,0%	2.671

SEGUNDA PARTE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004

(Consolidado moneda nacional y moneda extranjera)

INFORME DE DETALLE

Al 30 de septiembre de 2004 el presupuesto del período, ascendente a $ 19.135,2 millones, se ejecutó en un 91,0%, es decir, se efectuaron gastos por $ 17.416,5 millones presentándose, en consecuencia, un menor gasto neto de $ 1.718,8 millones que se origina, principalmente, por menores gastos en la ejecución de algunas de las actividades programadas, cuya mayor incidencia se encuentra en Desarrollo tecnológico, Programa año base 2003, Asesorías, encuestas y estudios, Sistema de pagos, Servicios generales, publicaciones y biblioteca, Mantención informática, Administración externa de cartera, y Gastos en personal.

1. **GASTOS CORRIENTES ADMINISTRATIVOS** (subejecución de $ 485,4 millones)

   La ejecución de estos programas alcanzó a $ 14.745,8 millones presentando un grado de ejecución global del 96,8%. Los principales programas realizados durante el período son los siguientes:

1. **Gastos en Personal** (subejecución de $ 52,4 millones)

   El presupuesto relacionado con estos gastos se ejecutó en un 99,5%. La subejecución se explica, principalmente, por un desfase en la contratación de personal para algunos cargos, lo que derivó en un menor gasto en sueldos ($ 97,3 millones) y en asignación de título ($ 65,8 millones).
   El plan de salud registra un menor gasto ($ 23,9 millones) producto de que a la fecha no ha sido necesario efectuar pagos por concepto de siniestralidad del seguro colectivo de salud y la postergación en el pago del examen preventivo de salud, el cual se encuentra en su etapa final de desarrollo.
   También se observa en este periodo un menor gasto en capacitación ($ 35,1 millones) debido a que no se han desarrollado, de acuerdo a lo programado para distintas unidades del Banco, cursos cortos en el exterior.

   Por otra parte, contrarrestando la subejecución detallada anteriormente, se produjo en el periodo un mayor gasto en el proceso de negociación colectiva entre el Banco y el

Sindicato de trabajadores, por el pago un bono por término de negociación por un monto superior al programado ($ 191,3 millones).

3. **Servicios generales, publicaciones y biblioteca** (subejecución de $ 111,5 millones)

Este programa se ejecutó en un 93,2%. La subejecución se explica, básicamente, como sigue:

- Por la postergación para el segundo semestre en la renovación de suscripciones programadas, tanto para las distintas unidades del Banco ($ 15,6 millones) como para la Biblioteca ($ 16,0 millones).
- Por menores gastos en la impresión de publicaciones ($ 40,4 millones), debido al desfase de varias publicaciones para el siguiente semestre, menores pagos por distribución de publicaciones (25,3 millones), producto de las menores impresiones señaladas y de retrasos en la facturación por parte de las empresas prestadoras del servicio, Chilexpress y DHL.
- Menor gasto en actividades de relaciones públicas (44,2 millones), debido al desfase de actividades de extensión entre las cuales destaca la difusión de las características de billetes y monedas y menores gastos por disminución de costos de la Revista Central Noticias.
- Menor gasto en arriendos y gastos comunes ($ 14,5 millones) explicado, principalmente, porque el contrato de arriendo del Edificio Plaza Constitución sólo se concretó a partir de marzo del año en curso.

Por otro lado, publicaciones en el Diario Oficial y prensa registró un mayor gasto ($ 22,1 millones) debido a mayores publicaciones de Acuerdos del Consejo y publicaciones propias de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales por el llamado a concurso público para el Tribunal de Defensa de la Libre Competencia. Del mismo modo, se observa un mayor gasto en honorarios por prestaciones de servicios ($ 16,2 millones) principalmente, en la Gerencia de Comunicaciones.

4. **Mantención bienes activo fijo** (subejecución de $ 27,8 millones)

El presupuesto relacionado con estos gastos se ejecutó en un 93,4%. La subejecución se explica por un menores gastos en diversas actividades de mantención, destacando las siguientes:

- Mantención muebles y equipos ($ 5,6 millones) por menores gastos en repuestos y reparaciones de la planta telefónica y por un desfase en la restauración de obras de arte.
- Mantención sistemas de seguridad ($ 13,7 millones), porque no se ha requerido la compra de repuestos para el sistema de alarma. Del mismo modo, se han efectuado menos mantenciones que las programadas en el circuito cerrado de televisión.

- Mantención material de transporte ($ 15,7 millones), debido a menores requerimientos de reparaciones y mantenciones generales a los vehículos y por menor consumo de combustible.

5. Mantención informática (subejecución de $ 97,7 millones)

La ejecución presupuestaria de este ítem ha sido del 87,9%. La subejecución se explica por un menor gasto al programado, debido al desfase en diversas actividades de arriendo y mantención. Principalmente las siguientes:

- Arriendo equipamiento almacenamiento centralizado ($ 21,2 millones).
- Mantención actualización SUN ($ 17,0 millones).
- Actualización y soporte de equipos HP ($ 16,2 millones).
- Actualización y soporte Oracle ($ 13,9 millones).
- Mantención equipamiento computacional usuarios y servidores ($ 12,0 millones).
- Arriendo housing SPA Webhousing ($ 10,2 millones).

Por su parte, en la actividad Actualización y soporte software Essbase, se ha registrado un ahorro efectivo de $ 11,2 millones y en la actividad Arriendo equipamiento respaldo centralizado un mayor gasto por $ 27,3 millones.

6. Asesorías, encuestas y estudios (subejecución de $ 170,4 millones)

Este programa se ha ejecutado en un 62,9% en el período. En el caso de Asesorías y servicios profesionales se observa una subejecución de 126,0 millones, la cual se debe, en términos netos, a que en algunas de ellas se incurrió en mayores gastos que los estimados o bien, a que los montos presupuestados no fueron requeridos. Los menores o (mayores) gastos se registraron en los siguientes conceptos:

	Millones de $
Gerencia de Investigación Económica	
Asesorías investigación y políticas	45,4
Departamento Cuentas Nacionales	
Diseño de publicaciones	4,0
Asesoría cuentas integradas	10,0
Programa de comparación internacional	21,5
Diseño de formularios	4,5
División Gestión y Desarrollo	
Asesoría modelamiento de riesgos seguridad de la información	35,0
Biblioteca	
Rediseño y modernización pagina internet	11,1

Gerencia de Informática	
Identidad única y administración roles y perfiles	5,0
Método desarrollo SI standar	5,0
Departamento Publicaciones	
Planificación y desarrollo actividades de extensión	9,0
Gerencia Tesorería	
Profesional historiador	7,1
Consejo	
Asesorías varias	(23,1)
Gerencia de Recursos Humanos	
Selección externa de personal	(30,9)

En Encuestas y estudios se produjo una subejecución de $ 44,4 millones, debido al retraso en el desarrollo de las siguientes encuestas, las cuales se postergaron para el siguiente trimestre:

	Millones de $
Departamento de Información y Encuestas:	
Encuesta de comercio al por menor	12,8
Encuesta de ocupación y desocupación	6,6
Encuesta especial a los desocupados	5,2
Encuesta IPEC ADIMARK	3,6
Departamento de Cuentas Nacionales:	
Seguimiento trimestral permisos de edificación	13,4
Corporación bienes de capital	3,8

7. **Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco** (subejecución de $ 12,4 millones)

Este programa se ejecutó en 85,6%. La subejecución se explica, básicamente, porque se incurrió en menores gastos que los estimados en la realización de la Conferencia Acuerdos de Libre Comercio, la que fue programada por la Gerencia de Investigación Económica ($ 18,0 millones).

8. Comisiones de servicio (subejecución de $ 17,2 millones)

Este presupuesto se ejecutó en un 93,8%. La subejecución se explica por menores o (mayores) gastos que los presupuestados para el período, en los siguientes centros de costos:

	Millones de $
Gerencia de Análisis Internacional	11,3
Gerencia de Cambios Internacionales y Política Comercial	9,7
Gerencia de Inversiones Internacionales	8,5
División Internacional	7,1
Departamento Evaluación de Gestión y Riesgo	5,6
Gerencia de Investigación Económica	5,2
Gerencia de Información e Investigación Estadística	4,9
Gerencia de Operaciones Monetarias	4,3
Gerencia de Recursos Humanos	4,3
Gerencia de Informática	4,1
Departamento Cuentas Nacionales	3,8
División Gestión y Desarrollo	3,2
Contraloría	2,2
Departamento Balanza de Pagos	1,8
División Estudios	1,3
Departamento Seguridad	1,3
Departamento de Información y Encuestas	0,6
Gerencia de Administración y Contabilidad	(0,4)
Gerencia de Análisis Financiero	(0,6)
Gerencia de Análisis Macroeconómico	(2,8)
Fiscalía	(3,4)
Gerencia de Comunicaciones	(3,9)
División Política Financiera	(4,4)
Gerencia de Tesorería	(5,4)
Consejo	(41,1)
Total	**17,2**

II. INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN (subejecución $ 1.233,3 millones)

La ejecución de estos programas alcanzó a $ 2.670,7 millones presentando una ejecución global del 68,4%. Las principales variaciones que presentan estos programas en el período son los siguientes:

10. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles (subejecución de $ 12,7 millones)

Este programa se ejecutó en un 98,6%. La subejecución se explica, principalmente, porque en el presupuesto del año se contemplaba la renovación de cuatro vehículos para la administración superior del Banco a un valor de $ 30,0 millones cada uno. Por decisión de la propia administración se ha concretado la compra de solo dos unidades, a un costo menor al estimado, presentándose por lo tanto un menor gasto en esta actividad ($ 77,0 millones).
Así mismo, se produjo un desfase en la habilitación del Edificio Plaza Constitución. La recepción de las oficinas de ese edificio estaba presupuestada para inicios del año en curso y sólo se concretó durante marzo. Lo anterior significó menores pagos en el periodo por concepto de arriendos y gastos comunes ($ 37,3 millones). Sin embargo, para este edificio se incurrió en un mayor gasto en la adquisición de diversos tipos de muebles no contemplados en el presupuesto ($ 69,8 millones).

11. Desarrollo tecnológico (subejecución de $ 645,7 millones)

Este programa, en su conjunto, se ejecutó en 40,1%. La subejecución se explica en los siguientes conceptos que conforman esta agrupación:

Servicios profesionales con un grado de ejecución de 32,0% debido desfases producidos en las siguientes actividades relacionadas con servicios contratados:
- Almacenamiento centralizado ($ 56,2 millones).
- Sistema para información estadística ($ 30,3 millones).
- Renovación tecnológica ($ 22,9 millones)
- Desarrollo de sistemas de evaluación y riesgo ($ 21,0 millones).
- Desarrollo de aplicaciones internet ($ 18,4 millones)
- Base de datos económicos ($ 18,3 millones).
- Actualización del portafolio de sistemas ($ 14,9 millones)
- Desarrollo de operaciones monetarias ($ 10,1 millones)

Equipamiento computacional red central con un grado de ejecución de 29,9% debido desfases en la adquisición de los siguientes equipos y software:
- Servidores ($ 173,5 millones).
- Equipos de comunicación ($ 12,4 millones).
- Software exchange ($ 69,8 millones)
- Herramienta de monitoreo ($ 36,1 millones) por la suspensión del proyecto.
- Software administración de red ($ 13,1 millones).



Equipamiento computacional y software para usuarios con un grado de ejecución de 63,9% debido a las siguientes actividades:

- Licencias de software office ($ 45,4 millones). Licitación declarada desierta.
- Reemplazo de PC portátil y de escritorio ($ 28,2 millones). Desfase en la compra.
- Reemplazo de impresoras ($ 27,4 millones). Se decidió no realizar el proyecto.
- Software econometrico ($ 22,7 millones). Desfase en la adquisición.

12. Proyectos específicos no habituales (subejecución $ 574,9 millones)

En este caso el grado de ejecución alcanzó al 70,4%. La subejecución neta de esta agrupación se explica, básicamente, en el Programa año base 2003 cuyo detalle se presenta seguidamente:

12.1 Administración externa de cartera (subejecución $ 59,0 millones)

Presenta un grado de avance de 94,5%. Los gastos relacionados con este proyecto, se han efectuado adecuadamente y corresponden a pagos efectuados en el período a los Administradores Externos y a los Bancos custodios.
La subejecución se explica porque el presupuesto contempla una suma para cubrir eventuales gastos relacionados con comunicaciones, sistemas, asesorías y visitas de los administradores externos al Banco y viceversa, de las cuales no se ha tenido requerimientos a la fecha.

12.2 Programa año Base 2003 (PAB 2003) (subejecución $ 378,0 millones)

El gasto representa un 42,5% del monto presupuestado. La subejecución se debe, principalmente, al desfase experimentado en las encuestas programadas para este proyecto ($ 250,3 millones), y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido en el año para este proyecto se efectuó con desfase ($ 106,1 millones).

12.3 Sistema de pagos (subejecución de $ 137,8 millones)

Este programa se ejecutó en un 36,2%. La subejecución se explica por el menor pago realizado en servicios contratados para desarrollo de sistemas ($ 115,0 millones) debido a que se suspendió la implementación del sistema a través de proveedores externos. A la fecha se han establecido equipos de trabajo interno para realizar dicha actividad.

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME GLOBAL
(miles de pesos de 2004)

AGRUPACIÓN	Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
I. Gastos corrientes administrativos	**20.418.873**	**15.231.219**	**14.745.759**	**485.459**	**96,8%**
1. Gastos en personal	14.409.622	10.895.742	10.843.341	52.401	99,5%
2. Servicios básicos y de aseo	564.865	422.110	428.654	-6.544	101,6%
3. Servicios generales, publicaciones y biblioteca	2.176.498	1.628.132	1.516.625	111.507	93,2%
4. Mantención bienes activo fijo	558.772	422.495	394.698	27.797	93,4%
5. Mantención informática	1.061.926	809.270	711.570	97.700	87,9%
6. Asesorías, encuestas y estudios	746.638	458.656	288.277	170.379	62,9%
7. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco	183.666	85.998	73.629	12.369	85,6%
8. Comisiones de servicio	382.717	278.168	260.977	17.191	93,8%
9. Cuotas de participación en organismos externos y aporte a pensionados	334.169	230.648	227.988	2.660	98,8%
II. Inversiones de administración	**4.873.721**	**3.904.029**	**2.670.734**	**1.233.296**	**68,4%**
10. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles	1.062.704	881.901	869.217	12.684	98,6%
11. Desarrollo tecnológico	1.280.201	1.078.512	432.779	645.733	40,1%
12. Proyectos específicos no habituales	2.530.816	1.943.617	1.368.738	574.879	70,4%
12.1. Administración externa de cartera	1.426.950	1.070.213	1.011.165	59.048	94,5%
12.2. Programa año base 2003	895.328	657.273	279.229	378.044	42,5%
12.3. Sistema de pagos	208.538	216.131	78.344	137.787	36,2%
TOTALES	**25.292.594**	**19.135.248**	**17.416.493**	**1.718.755**	**91,0%**

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME POR ITEM
(miles de pesos de 2004)

ITEM			Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
I.		**Gastos corrientes administrativos**	**20.418.873**	**15.231.219**	**14.745.759**	**485.459**	**96,8%**
1.		**Gastos en personal**	**14.409.622**	**10.895.742**	**10.843.341**	**52.401**	**99,5%**
	1.1	**Remuneraciones**	**12.389.406**	**9.401.107**	**9.447.135**	**-46.027**	**100,5%**
	1.1.1	Sueldos	9.479.538	7.105.405	7.008.059	97.346	98,6%
	1.1.2	Asignación de título y responsabilidad	1.338.331	1.000.823	935.001	65.822	93,4%
	1.1.3	Otras asignaciones	640.403	608.703	588.969	19.734	96,8%
	1.1.4	Aguinaldo aniversario, navidad y otros	747.823	547.643	766.708	-219.065	140,0%
	1.1.5	Horas extraordinarias	28.173	21.480	32.181	-10.701	149,8%
	1.1.6	Aportes patronales	155.138	117.053	116.216	837	99,3%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME POR ITEM
(miles de pesos de 2004)

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
1.2	**Otros gastos en personal**	**1.743.214**	**1.286.020**	**1.230.981**	**55.039**	**95,7%**
1.2.1	Bienestar	102.522	64.160	53.976	10.184	84,1%
1.2.2	Vales mercadería	479.989	358.668	361.226	-2.558	100,7%
1.2.3	Plan de salud	324.549	256.564	232.629	23.935	90,7%
1.2.4	Club de Campo y Balneario	358.317	262.802	262.802	0	100,0%
1.2.5	Alimentación	363.000	273.436	253.786	19.650	92,8%
1.2.6	Seguro de vida	29.843	22.382	22.175	207	99,1%
1.2.7	Uniformes y vestuario	84.994	48.008	44.387	3.621	92,5%
1.3	**Capacitación**	**277.002**	**208.614**	**165.225**	**43.389**	**79,2%**
1.3.1	En el país	97.861	77.656	51.868	25.788	66,8%
1.3.2	En el exterior menor a seis meses	88.227	62.989	27.898	35.091	44,3%
1.3.3	Postgrados en el exterior	90.914	67.969	85.459	-17.490	125,7%
2.	**Servicios básicos y de aseo**	**564.865**	**422.110**	**428.654**	**-6.544**	**101,6%**
2.1	Servicios básicos	419.094	312.488	323.779	-11.291	103,6%
2.2.	Servicio de aseo y lavado	145.771	109.622	104.875	4.747	95,7%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME POR ITEM
(miles de pesos de 2004)

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
3.	**Servicios generales, publicaciones y bibliot**	**2.176.498**	**1.628.132**	**1.516.625**	**111.507**	**93,2%**
3.1.	**Servicios generales**	**1.562.240**	**1.200.889**	**1.174.021**	**26.868**	**97,8%**
3.1.1	Materiales	106.974	80.232	90.698	-10.466	113,0%
3.1.2	Impresión y reproducciones	75.890	55.576	58.313	-2.737	104,9%
3.1.3	Publicaciones en diario oficial y prensa	64.586	48.614	70.747	-22.133	145,5%
3.1.4	Relaciones públicas, extensión y difusión	147.470	109.543	65.297	44.246	59,6%
3.1.5	Arriendos y gastos comunes	70.779	100.851	86.330	14.521	85,6%
3.1.6	Seguros generales	98.013	60.930	60.098	832	98,6%
3.1.7	Varios de administración	147.689	106.620	120.969	-14.349	113,5%
3.1.8	Servicios de información	545.020	410.293	410.394	-101	100,0%
3.1.9	Contribuciones sobre bienes raíces	154.058	115.219	113.695	1.524	98,7%
3.1.10	Transporte de valores	91.529	70.140	79.118	-8.978	112,8%
3.1.11	Mantención equipos tesorería	25.754	21.909	4.279	17.630	19,5%
3.1.12	Costos acuñación programas especiales	13.757	12.674	6.800	5.874	53,7%
3.1.13	Monitoreo bovedas de custodia	20.721	8.288	0	8.288	0,0%
3.1.14	Servicios de depósito y custodia en el DCV	0	0	7.283	-7.283	-
3.2.	**Publicaciones y biblioteca**	**614.258**	**427.243**	**342.604**	**84.639**	**80,2%**
3.2.1	Biblioteca	293.586	235.261	207.458	27.803	88,2%
3.2.2	Impresión y distribución de publicaciones					
	Costo de las publicaciones	357.238	219.406	153.654	65.752	70,0%
	Venta de publicaciones	-36.566	-27.424	-18.508	-8.916	67,5%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME POR ITEM
(miles de pesos de 2004)

ITEM			Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
4.		**Mantención bienes activo fijo**	**558.772**	**422.495**	**394.698**	**27.797**	**93,4%**
	4.1.	Máquinas, muebles y equipos	194.160	145.277	124.948	20.329	86,0%
	4.2.	Edificios e instalaciones	256.201	193.239	201.335	-8.096	104,2%
	4.3.	Material de transporte	108.411	83.979	68.415	15.564	81,5%
5.		**Mantención informática**	**1.061.926**	**809.270**	**711.570**	**97.700**	**87,9%**
	5.1.	Arriendo y mantención hardware y software	1.069.302	814.616	677.375	137.241	83,2%
	5.2.	Licitación interactiva de pagarés (neto)	-7.376	-5.346	34.195	-39.541	-639,6%
		Licitación interactiva	128.200	95.980	114.022	-18.042	118,8%
		Ingresos por licitación interactiva de pagarés	-135.576	-101.326	-79.827	-21.499	78,8%
6.		**Asesorías, encuestas y estudios**	**746.638**	**458.656**	**288.277**	**170.379**	**62,9%**
	6.1.	Asesorías y servicios profesionales	521.867	352.579	226.556	126.023	64,3%
	6.2.	Encuestas y estudios	224.771	106.077	61.721	44.356	58,2%
7.		**Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco**	**183.666**	**85.998**	**73.629**	**12.369**	**85,6%**
	7.1.	Seminarios y reuniones auspiciados por el Ba	183.666	85.998	73.629	12.369	85,6%
8.		**Comisiones de servicios**	**382.717**	**278.168**	**260.977**	**17.191**	**93,8%**
	8.1.	Comisiones de servicios	382.717	278.168	260.977	17.191	93,8%
9.		**Cuotas de participación en organismos externos y aportes a pensionados**	**334.169**	**230.648**	**227.988**	**2.660**	**98,8%**
	9.1.	Cuotas de participación en organismos extern	89.175	87.766	88.251	-485	100,6%
	9.2.	Aportes a pensionados	244.994	142.882	139.737	3.145	97,8%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME POR ITEM
(miles de pesos de 2004)

ITEM			Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
II.		**Inversiones de administración**	**4.873.721**	**3.904.029**	**2.670.734**	**1.233.296**	**68,4%**
10.		**Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles**	**1.062.704**	**881.901**	**869.217**	**12.684**	**98,6%**
	10.1	**Bienes muebles**	**168.250**	**128.338**	**105.784**	**22.554**	**82,4%**
		Compras	180.376	138.681	108.557	30.124	78,3%
		Ventas	-12.126	-10.343	-2.773	-7.570	26,8%
	10.2	**Reemplazo de vehículos**	**130.000**	**130.000**	**67.422**	**62.578**	**51,9%**
		Compras	170.000	170.000	80.122	89.878	47,1%
		Ventas	-40.000	-40.000	-12.700	-27.300	31,8%
	10.3	**Colección de billetes y monedas**	**6.352**	**1.532**	**550**	**982**	**35,9%**
		Colección de billetes	6.352	1.532	550	982	35,9%
	10.4	**Habilitación edificio Plaza Constitución**	**613.602**	**477.531**	**556.257**	**-78.726**	**116,5%**
		Remodelación edificios	339.602	339.602	338.764	838	99,8%
		Arriendos y gastos comunes	274.000	137.929	147.679	-9.750	107,1%
		Bienes muebles	0	0	69.814	-69.814	-
	10.5	**Remodelación patio Inglés**	**144.500**	**144.500**	**137.512**	**6.988**	**95,2%**
		Remodelación edificios	144.500	144.500	137.512	6.988	95,2%
11.		**Desarrollo tecnológico**	**1.280.201**	**1.078.512**	**432.779**	**645.733**	**40,1%**
	11.1.	**Servicios profesionales**	**523.083**	**325.642**	**104.171**	**221.471**	**32,0%**
		Servicios profesionales	523.083	325.642	104.171	221.471	32,0%
	11.2.	**Equipamiento computacional red central**	**448.160**	**448.160**	**133.980**	**314.180**	**29,9%**
		Equipamiento red central	295.815	295.815	112.954	182.861	38,2%
		Software red central	152.345	152.345	21.026	131.319	13,8%
	11.3.	**Equipamiento y software usuarios**	**308.958**	**304.710**	**194.628**	**110.082**	**63,9%**
		Equipamiento computacional usuarios	146.921	145.129	103.976	41.153	71,6%
		Software específicos usuarios	162.037	159.581	90.652	68.929	56,8%

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2004
PRESUPUESTO DE GASTOS E INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN
INFORME POR ITEM
(miles de pesos de 2004)

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.09.2004	Gasto al 30.09.2004	Variación al 30.09.2004	% de cumplimiento
12.	**Proyectos específicos no habituales**	**2.530.816**	**1.943.617**	**1.368.738**	**574.879**	**70,4%**
	Gastos e inversiones					
12.1.	**Administración externa de cartera**	**1.426.950**	**1.070.213**	**1.011.165**	**59.048**	**94,5%**
	Administración externa de cartera	1.426.950	1.070.213	1.011.165	59.048	94,5%
12.2.	**Programa año base 2003 (PAB2003)**	**895.328**	**657.273**	**279.229**	**378.044**	**42,5%**
	Servicios profesionales	295.567	206.905	94.684	112.221	45,8%
	Encuestas y estudios	569.799	425.199	174.927	250.272	41,1%
	Seminarios auspiciados por el Banco	2.325	1.544	626	918	40,5%
	Equipamiento computacional usuarios	11.905	11.905	6.230	5.675	52,3%
	Comisiones de servicios	14.332	10.670	2.762	7.908	25,9%
	Otros	1.400	1.050	0	1.050	0,0%
12.3.	**Sistema de pagos**	**208.538**	**216.131**	**78.344**	**137.787**	**36,2%**
	Equipamiento computacional red central	0	0	768	-768	-
	Servicios contratados para desarrollo de siste	170.627	170.610	55.652	114.958	32,6%
	Ingresos por servicio LBTR	-119.583	-72.599	-83.234	10.635	114,6%
	Compra de software para equipamiento computacional red central	0	0	2.875	-2.875	-
	Arriendo y mantención de hardware y softwa	157.494	118.120	102.283	15.837	86,6%
	TOTALES	**25.292.594**	**19.135.248**	**17.416.493**	**1.718.755**	**91,0%**