INDICE ACTA N° 1142
29 de julio de 2004

1142-01-040729 Negociación Individual de los Ejecutivos del Banco Central de Chile – Memorándum Reservado N° 38 de la Gerencia General.

1142-02-040729 Banco Central de Chile – Proposición honorarios de abogados externos para la defensa del Banco Central de Chile en juicios iniciados en su contra por CMPC Celulosa del Pacífico S.A. – Memorándum N° 39 de la Gerencia General.

1142-03-040729 Organigrama – Modifica la Estructura Orgánica de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales – Memorándum N° 15 de la Gerencia de División Gestión y Desarrollo.

1142-04-040729 Propone regulación para procesos de canje y cobro de vales vista con pago vía Sistema LBTR – Modifica Capítulo III.H.1 "Cámaras de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país", del Compendio de Normas Financieras – Memorándum N° 19 de la Gerencia de División Política Financiera.

ACTA CORRESPONDIENTE A LA SESION ORDINARIA N° 1142
DEL CONSEJO DEL BANCO CENTRAL DE CHILE
celebrada el jueves 29 de julio de 2004

En Santiago de Chile, a 29 de julio de 2004, siendo las 12.00 hrs. se celebra la Sesión Ordinaria N° 1142 del Consejo del Banco Central de Chile, bajo la presidencia del titular don Vittorio Corbo Lioi y con la asistencia 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 Gestión y Desarrollo, don Carlos Pereira Albornoz;
Gerente de División Política Financiera, don Luis Oscar Herrera Barriga;
Gerente de División Internacional, don Esteban Jadresic Marinovic;
Gerente de División Estudios Subrogante, don Pablo García Silva;
Revisor General, don Mario Ulloa López; y
Secretario General, don Jorge Court Larenas.

I. Resolución sobre Proyecto de Acta correspondiente a la Sesión Ordinaria N° 1139, celebrada el 15 de julio de 2004.

El Presidente presenta a los señores miembros del Consejo el Proyecto de Acta correspondiente a la Sesión Ordinaria N° 1139, celebrada el 15 de julio de 2004, cuya versión final se aprueba sin observaciones.

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

El Gerente de División Gestión y Desarrollo, señor Carlos Pereira, presenta para conocimiento del Consejo el Memorándum N° 16, de fecha 23 de julio de 2004, que contiene el Informe sobre la Ejecución Presupuestaria del Banco Central de Chile al 30 de junio 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 Pereira que al 30 de junio de 2004 el presupuesto presenta un grado de cumplimiento global equivalente al 86%. Los Gastos Corrientes Administrativos se cumplieron en 92% y las Inversiones de Administración en 64%.

Dentro del total de gastos a esta fecha, ascendente a $ 10.982 millones, los Gastos Corrientes Administrativos equivalen al 84% y las Inversiones de Administración al 16%.

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

A. Gastos Corrientes Administrativos

1. Gastos de Personal: con una subejecución de $ 420 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; por el desfase en el pago del bono de negociación colectiva contemplado en el período, y por menores gastos en el plan de salud debido a la postergación del examen preventivo de salud.

2. Asesorías, encuestas y estudios: presenta una subejecución de $ 155 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, ambos de la Gerencia de Información e Investigación Estadística.

3. Servicios generales, publicaciones y biblioteca: con una subejecución de $ 106 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.

4. Mantención informática: subejecución de $ 57 millones, principalmente por desfases en diversas actividades de arriendo y mantención de hardware y software.

5. Mantención bienes activo fijo: con una subejecución de $ 56 millones, por menores mantenciones que las programadas en muebles y equipos, en sistemas de seguridad, en edificios y en material de transporte.

6. Comisiones de servicios: subejecución de $ 43 millones, por la realización de menores comisiones que las programadas para el período, principalmente por parte de la División Internacional, de la Gerencia de Cambios Internacionales y Política Comercial, y de la Gerencia de Análisis Internacional.

7. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco: subejecución de $ 22 millones, debido a menores gastos incurridos en la realización de la Conferencia Acuerdos de Libre Comercio, organizada por la Gerencia de Investigación Económica.

B. Inversiones de Administración

1. Proyecto Nuevo Año Base: con una subejecución de $ 379 millones, debido al desfase experimentado en las encuestas presupuestadas para este proyecto y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido ha presentado retrasos.

2. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles: subejecución de $ 309 millones, explicada por el desfase en la habilitación del Edificio Plaza Constitución y por menores gastos en el período en la renovación del material de transporte, ya que está pendiente la adquisición de dos automóviles presupuestados para la alta dirección del Banco.

3. Desarrollo tecnológico: con una subejecución de $ 290 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.

El Consejo tomó conocimiento del referido Informe.

III. Temas tratados:

- Negociación Individual de los Ejecutivos del Banco Central de Chile.

- Proposición de honorarios de abogados externos para la defensa del Banco Central de Chile en juicios iniciados en su contra por CMPC Celulosa del Pacífico S.A.

- Estructura Orgánica de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales del Banco Central de Chile.

- Propone regulación para procesos de canje y cobro de vales vista con pago vía sistema LBTR – Modifica III.H.1 "Cámaras de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país" del Compendio de Normas Financieras.

1142-01-040729 – Negociación Individual de los Ejecutivos del Banco Central de Chile – Memorándum Reservado N° 38 de la Gerencia General.

El Gerente General, don Camilo Carrasco, señala que el Consejo, desde noviembre del año 1997, acordó negociar individualmente las condiciones de reajustabilidad de remuneraciones y beneficios de los Ejecutivos del Banco Central de Chile.

Agrega el señor Carrasco, que algunas condiciones de reajustabilidad incorporadas a los contratos de trabajo individuales hacen referencia a cláusulas del Contrato Colectivo celebrado el 31 de agosto de 2000, prorrogado mediante Convenio suscrito con fecha 17 de abril de 2003, de lo cual tomó conocimiento el Consejo por acuerdo N° 1059-02-030430, adoptado en Sesión del mismo número, celebrada el día 30 de abril de 2003.

A continuación, también indica que con fecha 21 de julio en curso, el Banco Central de Chile y el Directorio del Sindicato de Trabajadores de este Instituto Emisor, suscribieron un nuevo Contrato Colectivo de Trabajo, el cual comenzó a regir el 1 de julio de 2004 y su vigencia será de 3 años a contar de dicha fecha, esto es, hasta el 30 de junio de 2007, del que tomó conocimiento el Consejo por Acuerdo N° 1141E-01-040722, en Sesión Extraordinaria celebrada el 22 de julio de 2004.

En virtud de lo anterior, el Consejo acuerda fijar las siguientes condiciones de reajustabilidad y beneficios a los ejecutivos del Banco que se mencionan:

A. Reajuste de remuneraciones y de beneficios aplicables a los siguientes ejecutivos:

- Sr. Eduardo Arriagada Cardini
- Sr. Camilo Carrasco Alfonso
- Sra. Yennifer Labibe Chahuán Jadue
- Sra. Cecilia Feliú Carrizo
- Sr. Jerónimo García Cañete
- Sr. Pablo García Silva
- Sr. José Manuel Garrido Bouzo
- Sr. Luis Alejandro González Bannura
- Sr. Luis Oscar Herrera Barriga
- Sr. Esteban Jadresic Marinovic
- Sr. Juan Esteban Laval Zaldívar
- Sr. Sergio Lehmann Beresi
- Sr. Iván Eduardo Montoya Lara
- Sr. Miguel Angel Nacrur Gazali
- Sra. Gloria Peña Tapia
- Sr. Carlos Pereira Albornoz

- Sr. Jorge Pérez Etchegaray
- Sr. Cristián Salinas Cerda
- Sr. Klaus Schmidt-Hebbel Dunker
- Sr. Mario Ulloa López
- Sr. Rodrigo Osvaldo Valdés Pulido
- Sr. Ricardo Vicuña Poblete

1. REMUNERACIONES

La remuneración única mensual y las asignaciones de título y responsabilidad de los ejecutivos mencionados, se reajustarán a contar del 1 de julio de 2004 y hasta el 30 de junio de 2007, en las mismas fechas y en los mismos porcentajes que resulten de aplicar las disposiciones establecidas en la Cláusula Cuarta del Contrato Colectivo celebrado el 21 de julio de 2004 y vigente para los funcionarios que no desempeñan cargos ejecutivos de la Institución.

2. BONO ANUAL

El Bono Anual, que en el año 2004 alcanzó un valor de $1.206.414.- líquidos, se pagará a los ejecutivos mencionados, en dos cuotas iguales, en los meses de marzo y noviembre del 2005 y en los meses de marzo y noviembre de 2006 y 2007, incrementado en el 100% de la variación del IPC de los años 2004, 2005 y 2006, respectivamente.

3. ASIGNACION DE ESTUDIO

La Asignación de Estudio será idéntica a la que rige para los funcionarios que no desempeñan cargos ejecutivos y que está contenida en la Cláusula Décima del Contrato Colectivo celebrado el 21 de julio de 2004 y vigente para los funcionarios que no desempeñan cargos ejecutivos de la Institución.

B. Con la finalidad de formalizar la aplicación del presente Acuerdo, instrúyese al Presidente del Banco para suscribir las modificaciones que correspondan al contrato de trabajo del Gerente General y, a este último, para suscribir las modificaciones que correspondan al contrato para el resto de los ejecutivos nombrados en este Acuerdo.

C. Facultar al Gerente General para hacer extensivas las condiciones de reajustabilidad y beneficios a que se refiere el presente acuerdo, a los ejecutivos y asesores de los señores Consejeros que reúnan las mismas características del grupo de trabajadores consignados en la letra A. precedente.

1142-02-040729 - Banco Central de Chile – Proposición honorarios de abogados externos para la defensa del Banco Central de Chile en juicios iniciados en su contra por CMPC Celulosa del Pacífico S.A. – Memorándum N° 39 de la Gerencia General.

El Gerente General, señor Camilo Carrasco manifiesta que en el año 1995 Celulosa del Pacífico S.A., actualmente CMPC Celulosa del Pacífico S.A., demandó al Banco Central de Chile a fin de que éste le pagara ciertas diferencias que se habrían producido a esa fecha, en su favor, en el pago de las cuotas de intereses y de capital de pagarés del ex Capítulo XIX del Compendio de Normas de Cambios Internacionales de los cuales era tenedora, los que fueron emitidos con fechas 30 de junio de 1989 y 6 de diciembre de 1989, con vencimiento de capital a diez años plazo y vencimiento semestrales de intereses a contar de la fecha de su emisión. El valor inicial de capital de los pagarés adquiridos por CELPA ascendió a US$ 41.180.295,33.

Indica el señor Carrasco que la demanda, a la fecha de ser presentada, consignaba diferencias a su favor por concepto de pago de cuotas de intereses por la suma de $ 230.850.518 y, en definitiva, los Tribunales determinaron acoger la demanda en cuanto se reconoció a favor de la actora, que el Banco Central de Chile no podía modificar la "fórmula de cálculo" empleada para determinar el valor del "dólar acuerdo", debiendo mantener la fórmula de cálculo inicial vigente a la fecha de emisión de los pagarés. La sentencia definitiva fijó los límites en que debe entenderse acogida la demanda, lo que en la práctica implica reconstruir el sistema diario del cálculo del valor del "dólar acuerdo", teniendo presente que para ello resulta fundamental determinar el índice aplicable a la variación de la inflación externa, que corresponde deducir del valor de la unidad de fomento, conforme a la referida fórmula de cálculo.

La sociedad CMPC Celulosa del Pacífico S. A. inició en el mes de abril del presente año dos nuevos juicios en contra del Banco Central de Chile ante el Undécimo Juzgado Civil de Santiago, de naturaleza sumaria y ejecutiva, roles N° s.1934 y 1936 respectivamente. En dichos juicios se pretende obtener la determinación del monto y el pago forzado de sumas de dinero que le fueran denegadas por la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago en el anterior procedimiento ejecutivo, que siguió en contra del Banco para hacer cumplir la sentencia dictada en su favor.

Las sumas demandadas ascienden a la cantidad de $ 11.450.437.694.- en el juicio sumario y de $ 230.850.518.- en el procedimiento ejecutivo, a las que corresponde agregar los intereses calculados por la actora desde distintas fechas, y que se indican en las respectivas demandas. Además, se encuentra pendiente la tasación de las costas a favor de la demandante en el juicio anterior, rol 1663-95, del Undécimo Juzgado Civil de Santiago, la que deberá resolverse conforme al mismo criterio judicial que en definitiva se aplique respecto de las demandas.

Señala también el señor Carrasco, que en sesión de Pre Consejo N° 26 de fecha 20 de abril de 2004, el Fiscal comentó los principales aspectos de estos juicios, su importancia, las gestiones realizadas y que se procederá a efectuar la defensa judicial del Banco con la misma asesoría externa de los abogados que tuvieron intervención en el anterior procedimiento ejecutivo seguido por la demandante en contra del Banco para hacer cumplir la sentencia, y que le fuera rechazado por la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago en sentencia de 16 de octubre de 2003.

Los profesionales señores Sergio Rojas Abarzúa y Carlos Ugarte Soto han solicitado el pago de honorarios fijos, por la sumas de $ 95.000.000.- y de $ 10.000.000.-, respectivamente, los que comprenden la defensa judicial y asesoría legal del Banco en todas las instancias de los juicios antedichos y hasta la dictación de sentencia definitiva en dichos procesos, los que se pagarán conforme a las distintas etapas de los juicios, en los términos contenidos en el Memorándum Reservado N° 45 de la Fiscalía de este Banco Central de Chile, de fecha 16 de julio de 2004.

Además, los citados abogados externos han planteado, respectivamente, el pago de honorarios adicionales de monto variable, vinculados directamente a las sumas que el Banco deje de pagar en relación con las cuantías de las demandas interpuestas, conforme a una escala creciente y gradual, y que se devengarán siempre que la suma que en definitiva se fije resulte inferior al 50% del monto total demandado, en los términos del Anexo del Memorándum Reservado N° 45 ya citado.

Por último, el señor Carrasco señala que corresponde al Consejo de este Banco la autorización de gastos para la contratación de los citados profesionales, de conformidad a lo dispuesto en el N°1 del Título I del Capítulo V, "Autorización de Gastos y Comisiones de Servicios" y su Anexo N° 1, "Tabla de Autorización de Gastos", del Compendio de Normas Administrativas Internas.

En mérito de lo expuesto por el señor Gerente General, el Consejo, con la abstención del señor Presidente del Banco, don Vittorio Corbo, acuerda:

1. Autorizar el pago de honorarios profesionales a los abogados señores Sergio Rojas Abarzúa y Carlos Ugarte Soto, en los términos de la proposición planteada en Memorándum Reservado N° 45 de Fiscalía, de fecha 16 de Julio de 2004, que comprenden la defensa judicial y asesoría legal del Banco en todas las instancias de los juicios interpuestos en contra del Banco Central de Chile por CMPC Celulosa del Pacífico S. A., ante el Undécimo Juzgado Civil de Santiago, roles N° s. 1934 y 1936, ambos del año 2004; como asimismo las costas que se cobran en el procedimiento seguido en la causa rol N° 1663-95 del mismo Juzgado.

2. Facultar al señor Gerente General para suscribir los correspondientes contratos de honorarios profesionales y demás documentos que se requieran.

1142-03-040729 – Organigrama – Modifica a la Estructura Orgánica de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales – Memorándum N° 15 de la Gerencia de División Gestión y Desarrollo.

El Gerente de División Gestión y Desarrollo, señor Carlos Pereira manifiesta que en la actualidad la Gerencia de Comunicaciones Institucionales se encuentra conformada por dos Deparrtamentos: el Departamento Publicaciones y Extensión y el Departamento Prensa y Relaciones Públicas.

Señala el señor Pereira que, como resultado de un análisis de funciones efectuado por la División de Gestión y Desarrollo y la Gerencia de Comunicaciones Institucionales, se ha estimado necesario proponer el traslado de las funciones de extensión, desde el primer al segundo departamento de los señalados anteriormente, con el doble propósito de diferenciar las funciones de publicaciones e integrar las funciones de extensión con las funciones de relaciones públicas, bajo la concepción de relaciones institucionales; el cambio de denominación del Departamento Publicaciones y Extensión y del Departamento Prensa y Relaciones Públicas, pasando a denominarse Departamento Publicaciones y Departamento Prensa y Relaciones Institucionales, respectivamente, debido a la integración de las funciones de relaciones institucionales y, por último, el cambio de denominación de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales, pasando a denominarse Gerencia de Comunicaciones.

Agrega el señor Pereira, que la Gerencia General concuerda con la propuesta señalada, actuando conforme a lo dispuesto por Acuerdo Nº 781-03-990826, que establece que toda propuesta de cambio en la estructura orgánica del Banco de los niveles superiores hasta el nivel de Departamento, deberá contar con un informe previo del Gerente General.

Por consiguiente, en mérito de lo expuesto, el Consejo acuerda:

1. Trasladar las funciones de extensión, desde el Departamento Publicaciones y Extensión al Departamento Prensa y Relaciones Públicas, ambos dependientes de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales.

2. Cambiar las denominaciones de la Gerencia de Comunicaciones Institucionales, del Departamento Publicaciones y Extensión y del Departamento Prensa y Relaciones Públicas, pasando a denominarse Gerencia de Comunicaciones, Departamento Publicaciones y Departamento Prensa y Relaciones Institucionales, respectivamente. Estas nuevas denominaciones se harán extensivas a los cargos de Gerente de Comunicaciones, Jefe de Departamento Publicaciones y Jefe de Departamento Prensa y Relaciones Institucionales, consecuentemente.

3. Instruir al Gerente General para introducir en el Manual de Organización y Funciones las modificaciones derivadas del presente acuerdo.

1142-04-040729 – Propone regulación para procesos de canje y cobro de vales vista con pago vía Sistema LBTR – Modifica Capítulo III.H.1 " Cámaras de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país " del Compendio de Normas Financieras – Memorándum N° 19 de la Gerencia de División Política Financiera.

El Gerente de División Política Financiera, señor Luis Oscar Herrera señala que a partir del 8 de julio recién pasado, las empresas bancarias emisoras de vales y otros documentos a la vista en M/N de "alto valor", según éstos se definen en el Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras, y presentados a cobro en la Cámara de Cheques, deben enterar fondos en el Banco Central de Chile el día previo, por, a lo menos, el equivalente a 1,2 veces el promedio de los saldos netos deudores registrados durante el anterior período de encaje, excluyendo el correspondiente al último día hábil bancario.

Por lo expuesto, la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras ha propuesto a sus asociados establecer un proceso electrónico de presentación a cobro de los documentos antes señalados, para su pago en términos brutos, al día siguiente, a través del Sistema LBTR del Banco Central de Chile.

En el contexto de lo anteriormente señalado, se estima conveniente incorporar a las regulaciones de la Cámara de Compensación de Cheques y Otros Documentos en moneda nacional, establecidas en el Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras, una norma que regule los procesos de cobranza electrónica de documentos a la vista, a objeto que dichos procesos queden formalmente incorporados a los procedimientos de esa Cámara y por tanto sujetos a la supervisión de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Asimismo, se considera oportuno suprimir el actual N° 5 de las disposiciones transitorias del señalado Capítulo, por haber perdido relevancia.

Señala el señor Herrera, que el artículo 35 de la Ley Orgánica Constitucional faculta al Banco Central de Chile para autorizar la creación y reglamentar el funcionamiento de las cámaras compensadoras de cheques y de otros valores a las que concurran empresas bancarias y sociedades financieras. Dicho texto legal dispone, asimismo, que con anterioridad al ejercicio de dicha facultad, deberá requerir informe previo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

En razón de lo anterior, el Banco Central de Chile, mediante Oficio Nº 10692 de fecha 22 de julio de 2004, solicitó el informe pertinente a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, la que mediante Oficio Ord. N° 1647 de fecha 26 de julio de 2004, informó favorablemente respecto de la materia consultada.

El Consejo acuerda efectuar las siguientes modificaciones al Capítulo III.H.1, "Cámaras de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país", del Compendio de Normas Financieras:

1. Agregar el siguiente párrafo al final del N° 1 de las Disposiciones Transitorias:

"Asimismo, para los efectos de lo señalado en las letras b), c) y d) de este numeral, los vales y demás documentos a la vista de valor individual igual o superior a $ 50 millones que se presenten a cobro en esta Cámara podrán ser pagados por la respectiva institución deudora a través del Sistema LBTR del Banco Central de Chile y por los correspondientes montos brutos, debiendo observarse en los procesos diarios de canje y cobro de dichos documentos todas las normas operativas establecidas en este Capítulo que le sean aplicables. Los participantes deberán verificar la disponibilidad de fondos de su cuenta de liquidación respectiva en el Sistema LBTR y, en caso de ser ellos

insuficientes, adoptar las medidas necesarias para liquidar los pagos comprometidos antes del horario señalado en el numeral 3 de estas disposiciones transitorias."

2. Eliminar el N° 5 de las señaladas Disposiciones Transitorias.

No habiendo más temas que tratar, se levanta la Sesión a las 12.25 horas.

MARIA ELENA OVALLE MOLINA
Consejera

VITTORIO CORBO LIOI
Presidente

MANUEL MARFÁN LEWIS
Consejero

JORGE DESORMEAUX JIMÉNEZ
Consejero

MIGUEL ANGEL NACRUR GAZALI
Ministro de Fe

Incl. - Informe de Ejecución Presupuestaria al 30 de junio de 2004.

ses. 1142

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA

AL 30 DE JUNIO DE 2004

INDICE

Página

PRIMERA PARTE

Informe de la situación presupuestaria a junio de 2004 – Informe resumen 1

Cuadro I: Grado de ejecución presupuestaria trimestral 3

Gráfico 1: Avance presupuestario a junio de 2004 4

Gráfico 2: Principales gastos corrientes administrativos a junio de 2004 5

Gráfico 3: Inversiones de administración a junio de 2004 6

SEGUNDA PARTE

Informe de ejecución presupuestaria a junio de 2004 - Informe de detalle 7

PRIMERA PARTE

INFORME DE LA SITUACIÓN PRESUPUESTARIA AL 30 DE JUNIO DE 2004

RESUMEN

Al 30 de junio de 2004 el presupuesto presenta un grado de cumplimiento global equivalente al 86%. Los Gastos Corrientes Administrativos, se cumplieron en 92%, y las Inversiones de Administración en 64%.[1]

De la situación presupuestaria al 30.06.2004 cabe destacar las siguientes variaciones:

I. Gastos Corrientes Administrativos

1. Gastos de Personal, con una subejecución de $420 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, por el desfase en el pago del bono de negociación colectiva contemplado en el período, y por menores gastos en el plan de salud, debido a la postergación del examen preventivo de salud.

2. Asesorías, encuestas y estudios. Presenta una subejecución de $155 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.

3. Servicios generales, publicaciones y biblioteca con una subejecución de $106 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.

4. Mantención informática, subejecución de $57 millones, principalmente, por desfases en diversas actividades de arriendo y mantención de hardware y software.

---

[1] Dentro del total de gastos del período, ascendente a $ 10.982 millones, los Gastos Corrientes Administrativos equivalen al 84% y las Inversiones de Administración al 16%.

5. Mantención bienes activo fijo, con una subejecución de $56 millones, por menores mantenciones que las programadas en muebles y equipos, en sistemas de seguridad, en edificios y en material de transporte.

6. Comisiones de servicios, subejecución de $43 millones, por la realización de menores comisiones que las programadas para el período, principalmente, por parte de la División Internacional, de la Gerencia de Cambios Internacionales y Política Comercial, y de la Gerencia de Análisis Internacional.

7. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco, subejecución de $22 millones, debido a menores gastos incurridos en la realización de la Conferencia Acuerdos de Libre Comercio organizada por la Gerencia de Investigación Económica.

II. Inversiones de Administración

1. Proyecto Nuevo Año Base con una subejecución de $379, millones debido al desfase experimentado en las encuestas presupuestadas para este proyecto y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido ha presentado retrasos.

2. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles, subejecución de $309 millones, explicada por el desfase en la habilitación del Edificio Plaza Constitución y por menores gastos en el período en la renovación del material de transporte, ya que está pendiente la adquisición de dos automóviles presupuestados para la alta dirección del Banco.

3. Desarrollo tecnológico, con una subejecución de $290 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.

5. Mantención bienes activo fijo, con una subejecución de $56 millones, por menores mantenciones que las programadas en muebles y equipos, en sistemas de seguridad, en edificios y en material de transporte.

6. Comisiones de servicios, subejecución de $43 millones, por la realización de menores comisiones que las programadas para el período, principalmente, por parte de la División Internacional, de la Gerencia de Cambios Internacionales y Política Comercial, y de la Gerencia de Análisis Internacional.

7. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco, subejecución de $22 millones, debido a menores gastos incurridos en la realización de la Conferencia Acuerdos de Libre Comercio organizada por la Gerencia de Investigación Económica.

II. Inversiones de Administración

1. Proyecto Nuevo Año Base con una subejecución de $387, millones debido al desfase experimentado en las encuestas presupuestadas para este proyecto y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido ha presentado retrasos.

2. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles, subejecución de $309 millones, explicada por el desfase en la habilitación del Edificio Plaza Constitución y por menores gastos en el período en la renovación del material de transporte, ya que está pendiente la adquisición de dos automóviles presupuestados para la alta dirección del Banco.

3. Desarrollo tecnológico, con una subejecución de $290 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.

Reemplazado +
A. Pereira

CUADRO 1

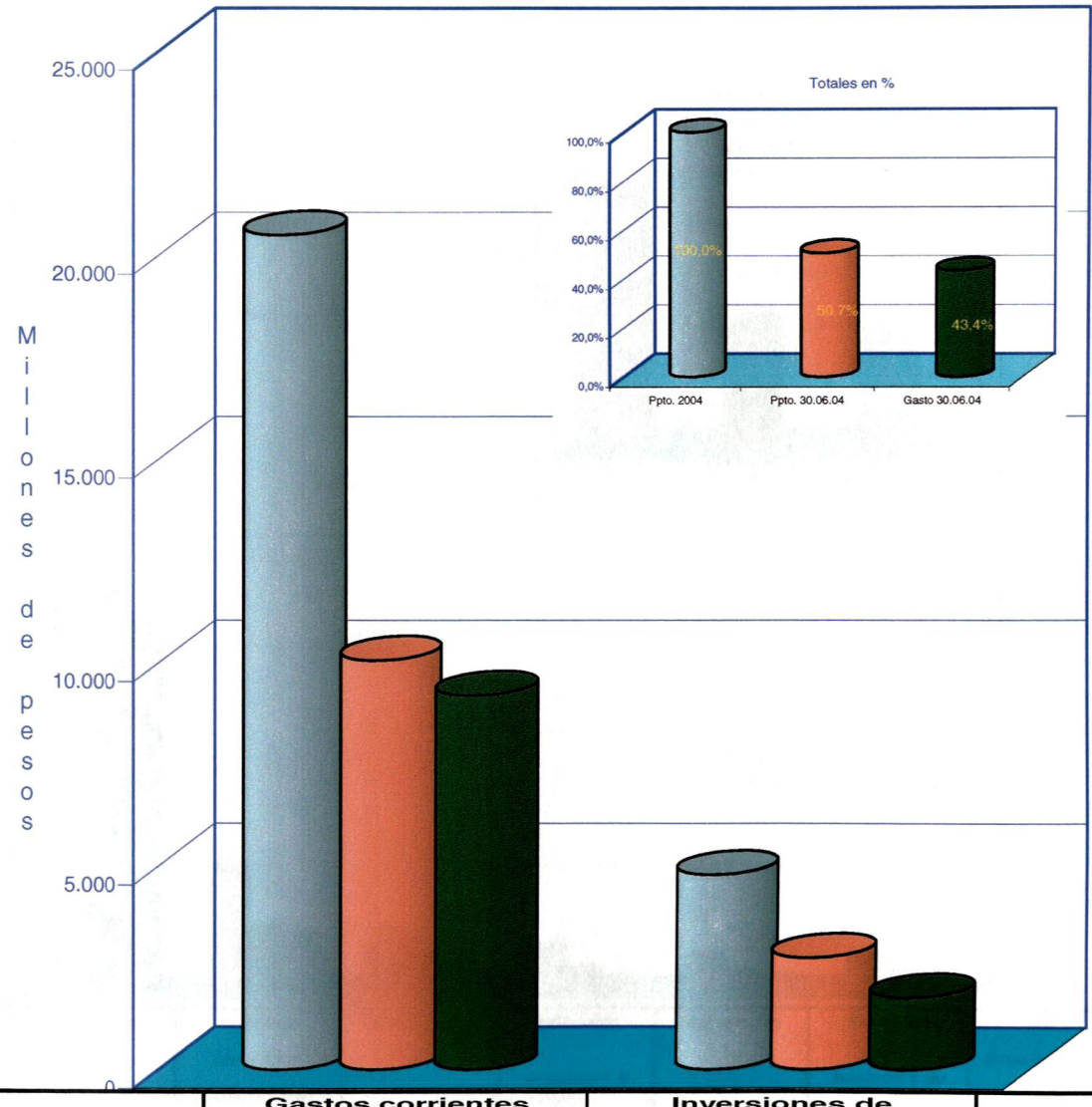
GRADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA TRIMESTRAL

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%	
Inversiones de administración	84,1,1%	58,1%	85,1%	
Total	**94,7%**	**88,7%**	**92,9%**	
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

JUNIO 2004

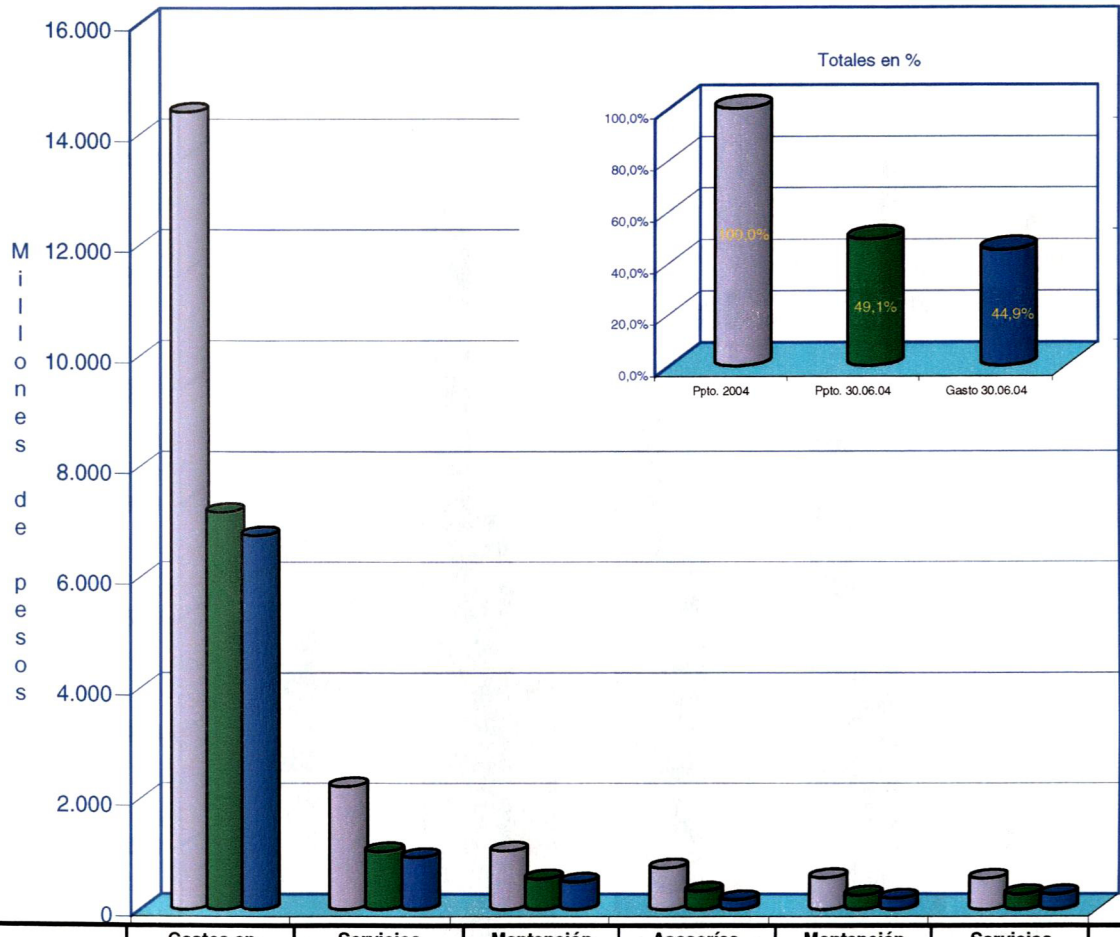


AGRUPACIÓN	Gastos corrientes Administrativos		Inversiones de Administración		Totales
Concepto	Monto	%	Monto	%	Monto
Presupuesto 2004	20.498	81,0%	4.795	19,0%	25.293
Presupuesto 30.06.04	10.072	78,5%	2.757	21,5%	12.829
Gasto 30.06.04	9.211	83,9%	1.771	16,1%	10.982

GRAFICO 2

PRINCIPALES GASTOS CORRIENTES ADMINISTRATIVOS

JUNIO 2004

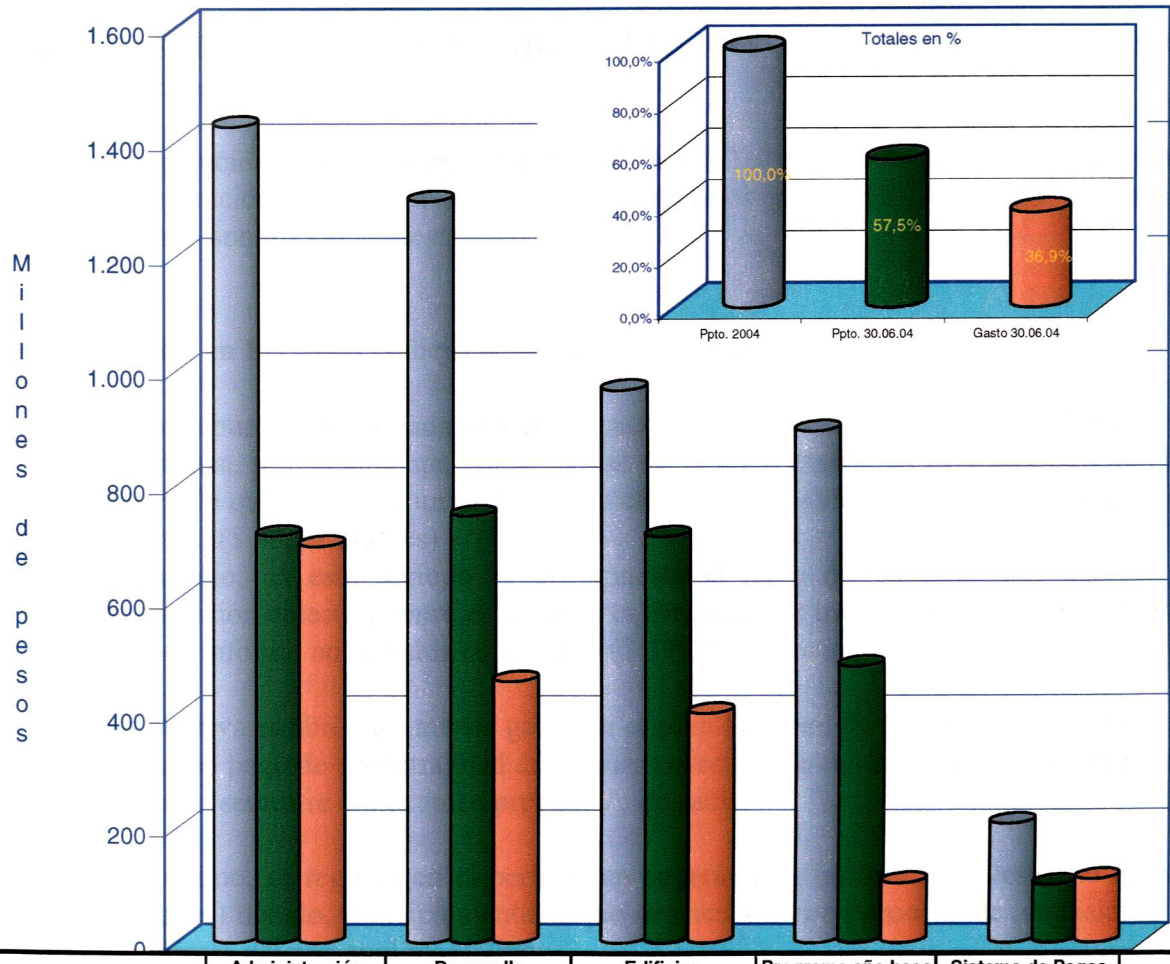


AGRUPACIÓN	Gastos en Personal		Servicios generales, publicaciones y biblioteca		Mantención informática		Asesorías, encuestas y estudios		Mantención bienes activo fijo		Servicios básicos y de aseo		Total Principales Gastos Corrientes	Total Gastos Corrientes
Concepto	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	%	Monto	Monto
Presupuesto 2004	14.410	73,5%	2.227	11,4%	1.062	5,4%	756	3,9%	578	2,9%	565	2,9%	19.598	20.498
Presupuesto 30.06.04	7.184	74,4%	1.049	10,9%	554	5,7%	332	3,4%	258	2,7%	278	2,9%	9.655	10.072
Gasto 30.06.04	6.764	76,3%	944	10,7%	497	5,6%	177	2,0%	202	2,3%	276	3,1%	8.860	9.211

GRAFICO 3

INVERSIONES DE ADMINISTRACION

JUNIO 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	29,8%	1.297	27,0%	967	20,2%	895	18,7%	209	4,4%	4.795
Presupuesto 30.06.04	713	25,9%	748	27,1%	711	25,8%	484	17,6%	101	3,7%	2.757
Gasto 30.06.04	695	39,2%	458	25,9%	402	22,7%	105	5,9%	111	6,3%	1.771

SEGUNDA PARTE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A JUNIO DE 2004

(Consolidado moneda nacional y moneda extranjera)

INFORME DE DETALLE

Al 30 de junio de 2004 el presupuesto del período, ascendente a $ 12.829,1 millones, se ejecutó en un 85,6%, es decir, se efectuaron gastos por $ 10.981,9 millones presentándose, en consecuencia, un menor gasto neto de $ 1.847,2 millones que se origina, principalmente, por menores gastos en la ejecución de algunas de las actividades programadas, cuya mayor incidencia se encuentra en Gastos en personal, Programa año base 2003, Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles, Desarrollo tecnológico, Asesorías, encuestas y estudios, Mantención informática, y Mantención bienes del activo fijo.

1. **GASTOS CORRIENTES ADMINISTRATIVOS** (subejecución de $ 860,9 millones)

   La ejecución de estos programas alcanzó a $ 9.210,6 millones presentando un grado de ejecución global del 91,5%. Los principales programas realizados durante el período son los siguientes:

1. **Gastos en Personal** (subejecución de $ 420,2 millones)

   El presupuesto relacionado con estos gastos se ejecutó en un 94,2%. La subejecución se explica, principalmente, por un atraso en la contratación de personal para algunos cargos lo que derivó en un menor gasto en sueldos ($ 108,8 millones) y en asignación de título ($ 43,7 millones)
   Asimismo, en este periodo se presupuestó el pago de un bono por término de negociación colectiva entre el Banco y el Sindicato de trabajadores, lo cual a la fecha de este informe no se había concretado ($ 196,9 millones).

   Se observa también un menor gasto en el plan de salud ($ 21,6 millones) producido por el no pago de siniestralidad del seguro colectivo de salud y la postergación para el segundo semestre del examen preventivo de salud.

   Por último, se registra en el periodo un superávit en uniformes y vestuario ($ 18,2 millones) debido, principalmente, a que se encuentran en proceso de adquisición los uniformes del personal masculino.

3. **Servicios generales, publicaciones y biblioteca** (subejecución de $ 105,9 millones)

Este programa se ejecutó en un 89,9%. 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 ($ 16,5 millones) como para la Biblioteca ($ 16,7 millones).
- Por menores gastos en la impresión de publicaciones ($ 34,5 millones), debido al desfase de varias publicaciones para el siguiente semestre, menores pagos por distribución de publicaciones (17,9 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 (35,2 millones), debido al desfase de actividades de extensión entre las cuales destaca la difusión de las características del billete polimérico y la exposición de pintura chilena en el Banco Central.
- Menor gasto en arriendos y gastos comunes ($ 20,2 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 ($ 25,6 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.

4. **Mantención bienes activo fijo** (subejecución de $ 55,9 millones)

El presupuesto relacionado con estos gastos se ejecutó en un 78,3%. La subejecución se explica por menores gastos en diversas actividades de mantención, destacando las siguientes:

- Mantención muebles y equipos ($ 9,9 millones) por menores gastos en repuestos y reparaciones de equipos climáticos, de grupo electrógeno y de la planta telefónica.
- Mantención sistemas de seguridad ($ 11,0 millones), porque no se ha requerido la compra de repuestos para el sistema de alarma, ni se ha efectuado la renovación de las tarjetas de acceso del personal. Del mismo modo, se han efectuado menos mantenciones que las programadas en el circuito cerrado de televisión.
- Remodelación edificios ($ 17,4 millones), por menores gastos incurridos hasta la fecha en obras de remodelación en el séptimo piso del edificio Agustinas, por reformulación del proyecto como resultado de problemas de oficinas.
- Mantención material de transporte ($ 12,0 millones), debido a menores requerimientos de reparaciones y mantenciones generales a los vehículos y por menor consumo de combustible.

- Mantención material de transporte ($ 12,0 millones), debido a menores requerimientos de reparaciones y mantenciones generales a los vehículos y por menor consumo de combustible.

5. Mantención informática (subejecución de $ 56,6 millones)

La ejecución presupuestaria de este ítem se ha cumplido en 89,8%. La subejecución se explica por un menor gasto al programado, debido al desfase en diversas actividades de arriendo y mantención. Principalmente las siguientes:

- Actualización y soporte Oracle ($ 13,9 millones).
- Arriendo equipamiento centralizado ($ 13,8 millones).
- Mantención actualización SUN ($ 11,3 millones).
- Actualización y soporte de equipos HP ($ 11,1 millones).

Por su parte, en la actividad Actualización y soporte software Essbase, se ha registrado un ahorro efectivo de $ 11,2 millones.

6. Asesorías, encuestas y estudios (subejecución de $ 154,9 millones)

Este programa se cumplió en un 53,3% en el período. En el caso de Asesorías y servicios profesionales se observa una subejecución de 108,5 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 $
Consejo	
Asesorías varias	(31,0)
Gerencia de Recursos Humanos	
Selección externa de personal	(30,9)
Contraloría	
Revisión ambientes computacionales	7,6
Gerencia de Análisis Macroeconómico	
Apoyo externo para desarrollo de modelos macroeconómicos	11,7
Gerencia de Cambios Internacionales y Política Comercial	
Métodos para verificar la calidad de la información	9,9
Gerencia de Investigación Económica	
Asesorías investigación y políticas	18,9
División Gestión y Desarrollo	
Asesoría modelamiento de riesgos seguridad de la información	22,5
Departamento Cuentas Nacionales	

Diseño de publicaciones	4,0
Asesoría cuentas integradas	5,0
Programa de comparación internacional	12,6
Diseño de formularios	4,5
Fiscalía	
Honorarios abogados externos	48,9

En Encuestas y estudios se produjo una subejecución de $ 46,4 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
Convenio SERNATUR	7,4
Encuesta de ocupación y desocupación	6,6
Departamento de Cuentas Nacionales:	
Seguimiento trimestral permisos de edificación	11,0
Corporación bienes de capital	3,7

7. **Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco** (subejecución de $ 21,8 millones)

Este programa se cumplió en 55,7%. 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 ($ 18,5 millones).

8. **Comisiones de servicio** (subejecución de $ 42,7 millones)

Este presupuesto se cumplió en un 78,9%. La subejecución se explica por menores o (mayores) gastos que los presupuestados para el período, en los siguientes centros de costos:

	Millones de $
División Internacional	12,1
Gerencia de Cambios Internacionales y Política Comercial	9,0
Gerencia de Análisis Internacional	8,7
Gerencia de Investigación Económica	6,0
Gerencia de Inversiones Internacionales	4,6
Gerencia de Recursos Humanos	4,3
División Estudios	4,2

Contraloría	3,5
Gerencia de Información e Investigación Estadística	3,4
Departamento Evaluación de Gestión y Riesgo	3,4
División Gestión y Desarrollo	3,3
Gerencia de Operaciones monetarias	3,1
Gerencia de Informática	3,0
Departamento Cuentas Nacionales	4,2
Departamento Seguridad	1,4
Fiscalía	0,5
División Política Financiera	0,4
Gerencia de Análisis Macroeconómico	(0,5)
Gerencia de Administración y Contabilidad	(1,0)
Departamento Balanza de Pagos	(1,1)
Gerencia de Análisis Financiero	(2,4)
Gerencia de Tesorería	(3,2)
Gerencia de Comunicaciones Institucionales	(4,7)
Consejo	(19,5)
Total	**42,7**

II. INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN (subejecución $ 986,2 millones)

La ejecución de estos programas alcanzó a $ 1.771,3 millones presentando una ejecución global del 64,2%. Las principales variaciones que presentan estos programas en el período son los siguientes:

10. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles (subejecución de $ 308,9 millones)

Este programa se cumplió en un 56,6%. La subejecución se explica, principalmente, por el desfase en la habilitación del Edificio Plaza Constitución. En efecto, 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 retrasos en actividades relacionadas con la remodelación del edificio ($ 189,6 millones) y menores pagos en el periodo por concepto de arriendos y gastos comunes ($ 35,3 millones).

Adicionalmente, en esta agrupación se encuentra presupuestada la renovación de cuatro vehículos para la administración superior del Banco a un valor de $ 30,0 millones cada uno. A la fecha, y por decisión de la propia administración se ha

Contraloría	3,5
Gerencia de Información e Investigación Estadística	3,4
Departamento Evaluación de Gestión y Riesgo	3,4
División Gestión y Desarrollo	3,3
Gerencia de Operaciones monetarias	3,1
Gerencia de Informática	3,0
Departamento Cuentas Nacionales	4,2
Departamento Seguridad	1,4
Fiscalía	0,5
División Política Financiera	0,4
Gerencia de Análisis Macroeconómico	(0,5)
Gerencia de Administración y Contabilidad	(1,0)
Departamento Balanza de Pagos	(1,1)
Gerencia de Análisis Financiero	(2,4)
Gerencia de Tesorería	(3,2)
Gerencia de Comunicaciones Institucionales	(4,7)
Consejo	(19,5)
Total	**42,7**

II. INVERSIONES DE ADMINISTRACIÓN (subejecución $ 986,2 millones)

La ejecución de estos programas alcanzó a $ 1.771,3 millones presentando una ejecución global del 64,2%. Las principales variaciones que presentan estos programas en el período son los siguientes:

10. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles (subejecución de $ 308,9 millones)

Este programa se cumplió en un 56,6%. La subejecución se explica, principalmente, por el desfase en la habilitación del Edificio Plaza Constitución. En efecto, 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 retrasos en actividades relacionadas con la remodelación del edificio ($ 189,6 millones) y menores pagos en el periodo por concepto de arriendos y gastos comunes ($ 35,3 millones).

Adicionalmente, en esta agrupación se encuentra presupuestada la renovación de cuatro vehículos para la administración superior del Banco a un valor de $ 30,0 millones cada uno. A la fecha, y 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).

11. Desarrollo tecnológico (subejecución de $ 289,8 millones)

Este programa, en su conjunto, se ejecutó en 61,2%. La subejecución se explica, por una parte, en los menores pagos registrados en la compra de equipamiento red central, explicado por el desfase en la adquisición de los servidores presupuestados para la renovación del laboratorio ($ 95,3 millones) y a pagos pendientes por los equipos de comunicación ($ 24,1 millones). Y por otra, en menores gastos en equipamiento computacional y software para usuarios, debido a que se decidió no efectuar el reemplazo de impresoras ($ 27,4 millones), al desfase en la compra y reemplazo de equipos PC, tanto portátil como de escritorio ($ 28,4 millones) y a la menor adquisición de software, por cuanto se declaró desierta la licitación para la adquisición de licencias Office ($ 47,8 millones) y al desfase en la adquisición de software econométrico ($ 20,6 millones).

12. Proyectos específicos no habituales (subejecución $ 387,5 millones)

En este caso el grado de ejecución alcanzó al 70,2%. La subejecución neta de esta agrupación se explica, básicamente, en el Programa año base 2003 cuyo detalle se presenta seguidamente:

12.2 Programa año Base 2003 (PAB 2003) (subejecución $ 378,7 millones)

El gasto representa un 20,0% del monto presupuestado. La subejecución se debe, principalmente, al desfase experimentado en las encuestas programadas para este proyecto ($ 290,1 millones), y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido en el año para este proyecto ha presentado retrasos ($ 76,6 millones).

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).

11. Desarrollo tecnológico (subejecución de $ 289,8 millones)

Este programa, en su conjunto, se ejecutó en 61,2%. La subejecución se explica, por una parte, en los menores pagos registrados en la compra de equipamiento red central, explicado por el desfase en la adquisición de los servidores presupuestados para la renovación del laboratorio ($ 95,3 millones) y a pagos pendientes por los equipos de comunicación ($ 24,1 millones). Y por otra, en menores gastos en equipamiento computacional y software para usuarios, debido a que se decidió no efectuar el reemplazo de impresoras ($ 27,4 millones), al desfase en la compra y reemplazo de equipos PC, tanto portátil como de escritorio ($ 28,4 millones) y a la menor adquisición de software, por cuanto se declaró desierta la licitación para la adquisición de licencias Office ($ 47,8 millones) y al desfase en la adquisición de software econométrico ($ 20,6 millones).

12. Proyectos específicos no habituales (subejecución $ 387,5 millones)

En este caso el grado de ejecución alcanzó al 70,2%. La subejecución neta de esta agrupación se explica, básicamente, en el Programa año base 2003 cuyo detalle se presenta seguidamente:

12.2 Programa año Base 2003 (PAB 2003) (subejecución $ 387,1 millones)

El gasto representa un 20,0% del monto presupuestado. La subejecución se debe, principalmente, al desfase experimentado en las encuestas programadas para este proyecto ($ 290,1 millones), y a que la contratación del personal a plazo fijo requerido en el año para este proyecto ha presentado retrasos ($ 76,6 millones).

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

AGRUPACIÓN	Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
I. Gastos corrientes administrativos	**20.497.753**	**10.071.554**	**9.210.629**	**860.925**	**91,5%**
1. Gastos en personal	14.409.623	7.183.614	6.763.379	420.235	94,2%
2. Servicios básicos y de aseo	564.865	278.392	276.143	2.249	99,2%
3. Servicios generales, publicaciones y biblioteca	2.226.498	1.049.236	943.343	105.894	89,9%
Mantención bienes activo fijo	578.272	257.683	201.736	55.947	78,3%
Mantención informática	1.061.926	553.803	497.198	56.606	89,8%
6. Asesorías, encuestas y estudios	756.017	332.046	177.123	154.923	53,3%
7. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco	183.666	49.120	27.336	21.785	55,7%
8. Comisiones de servicio	382.717	192.914	150.217	42.697	77,9%
9. Cuotas de participación en organismos externos y aporte a pensionados	334.169	174.746	174.156	590	99,7%
II. Inversiones de administración	**4.794.842**	**2.757.529**	**1.771.295**	**986.233**	**64,2%**
10. Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles	967.204	711.254	402.335	308.918	56,6%
11. Desarrollo tecnológico	1.296.822	747.664	457.838	289.825	61,2%
12. Proyectos específicos no habituales	2.530.816	1.298.611	911.122	387.490	70,2%
12.1. Administración externa de cartera	1.426.950	713.475	694.642	18.833	97,4%
12.2. Programa año base 2003	895.328	484.083	105.421	378.662	21,8%
12.3. Sistema de pagos	208.538	101.054	111.059	-10.005	109,9%
TOTALES	**25.292.595**	**12.829.083**	**10.981.925**	**1.847.158**	**85,6%**

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

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
I.	**Gastos corrientes administrativos**	**20.497.753**	**10.071.554**	**9.210.629**	**860.925**	**91,5%**
1.	**Gastos en personal**	**14.409.623**	**7.183.614**	**6.763.379**	**420.235**	**94,2%**
1.1	**Remuneraciones**	**12.389.406**	**6.210.196**	**5.858.107**	**352.089**	**94,3%**
1.1.1	Sueldos	9.479.538	4.738.270	4.629.471	108.799	97,7%
1.1.2	Asignación de título y responsabilidad	1.338.331	664.234	615.159	49.075	92,6%
1.1.3	Otras asignaciones	640.403	345.975	330.302	15.673	95,5%
1.1.4	Aguinaldo aniversario, navidad y otros	747.823	369.683	192.098	177.585	52,0%
1.1.5	Horas extraordinarias	28.173	14.016	16.567	-2.551	118,2%
1.1.6	Aportes patronales	155.138	78.018	74.510	3.508	95,5%

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

ITEM	Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
1.2 Otros gastos en personal	**1.743.214**	**897.741**	**837.363**	**60.378**	**93,3%**
1.2.1 Bienestar	102.522	42.215	32.330	9.885	76,6%
1.2.2 Vales mercadería	479.989	238.485	236.500	1.985	99,2%
1.2.3 Plan de salud	324.549	194.959	173.338	21.621	88,9%
1.2.4 Club de Campo y Balneario	358.317	174.570	174.570	0	100,0%
1.2.5 Alimentación	363.000	184.705	176.282	8.423	95,4%
1.2.6 Seguro de vida	29.843	14.922	14.691	231	98,5%
1.2.7 Uniformes y vestuario	84.994	47.885	29.652	18.233	61,9%
1.3 Capacitación	**277.003**	**75.677**	**67.909**	**7.768**	**89,7%**
1.3.1 En el país	97.861	53.325	38.355	14.970	71,9%
1.3.2 En el exterior menor a seis meses	88.228	20.810	22.262	-1.452	107,0%
1.3.3 Postgrados en el exterior	90.914	1.542	7.292	-5.750	472,9%
2. Servicios básicos y de aseo	**564.865**	**278.392**	**276.143**	**2.249**	**99,2%**
2.1 Servicios básicos	419.094	206.484	206.557	-73	100,0%
2.2. Servicio de aseo y lavado	145.771	71.908	69.586	2.322	96,8%

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

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
3.	**Servicios generales, publicaciones y biblioteca**	**2.226.498**	**1.049.236**	**943.343**	**105.894**	**89,9%**
3.1.	**Servicios generales**	**1.612.240**	**744.732**	**714.723**	**30.010**	**96,0%**
3.1.1	Materiales	106.974	53.487	52.763	724	98,6%
3.1.2	Impresión y reproducciones	75.890	36.688	37.927	-1.239	103,4%
3.1.3	Publicaciones en diario oficial y prensa	64.586	33.058	58.689	-25.631	177,5%
3.1.4	Relaciones públicas, extensión y difusión	147.470	52.812	17.600	35.212	33,3%
3.1.5	Arriendos y gastos comunes	146.779	79.839	59.594	20.245	74,6%
3.1.6	Seguros generales	98.013	40.620	39.651	969	97,6%
3.1.7	Varios de administración	121.689	63.978	68.978	-5.000	107,8%
3.1.8	Servicios de información	545.020	238.218	241.989	-3.771	101,6%
3.1.9	Contribuciones sobre bienes raíces	154.058	76.380	75.395	985	98,7%
3.1.10	Transporte de valores	91.529	44.416	44.226	190	99,6%
3.1.11	Mantención equipos tesorería	25.754	17.383	4.648	12.735	26,7%
3.1.12	Costos acuñación programas especiales	13.757	7.853	6.638	1.215	84,5%
3.1.13	Monitoreo bovedas de custodia	20.721	0	0	0	-
3.1.14	Servicios de depósito y custodia en el DCV	0	0	6.624	-6.624	-
3.2.	**Publicaciones y biblioteca**	**614.258**	**304.504**	**228.620**	**75.884**	**75,1%**
3.2.1	Biblioteca	293.586	202.879	171.673	31.206	84,6%
3.2.2	Impresión y distribución de publicaciones					
	Costo de las publicaciones	357.238	122.906	70.521	52.385	57,4%
	Venta de publicaciones	-36.566	-21.281	-13.574	-7.707	63,8%

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

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
4.	**Mantención bienes activo fijo**	**578.272**	**257.683**	**201.736**	**55.947**	**78,3%**
4.1.	Máquinas, muebles y equipos	213.660	93.890	72.228	21.662	76,9%
4.2.	Edificios e instalaciones	256.201	105.403	83.121	22.282	78,9%
4.3.	Material de transporte	108.411	58.390	46.387	12.003	79,4%
	Mantención informática	**1.061.926**	**553.803**	**497.198**	**56.606**	**89,8%**
5.1.	Arriendo y mantención hardware y software	1.069.302	557.241	485.668	71.574	87,2%
5.2.	Licitación interactiva de pagarés (neto)	-7.376	-3.438	11.530	-14.968	-335,4%
	Licitación interactiva	128.200	63.914	65.074	-1.160	101,8%
	Ingresos por licitación interactiva de pagarés	-135.576	-67.352	-53.544	-13.808	79,5%
6.	**Asesorías, encuestas y estudios**	**756.017**	**332.046**	**177.123**	**154.923**	**53,3%**
6.1.	Asesorías y servicios profesionales	526.115	254.483	146.013	108.470	57,4%
6.2.	Encuestas y estudios	229.902	77.563	31.110	46.453	40,1%
7.	**Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco**	**183.666**	**49.120**	**27.336**	**21.785**	**55,7%**
7.1.	Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco	183.666	49.120	27.336	21.785	55,7%
	Comisiones de servicios	**382.717**	**192.914**	**150.217**	**42.697**	**77,9%**
8.1.	Comisiones de servicios	382.717	192.914	150.217	42.697	77,9%
9.	**Cuotas de participación en organismos externos y aportes a pensionados**	**334.169**	**174.746**	**174.156**	**590**	**99,7%**
9.1.	Cuotas de participación en organismos externos	89.175	80.476	80.828	-352	100,4%
9.2.	Aportes a pensionados	244.994	94.270	93.328	942	99,0%

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

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
II.	**Inversiones de administración**	**4.794.842**	**2.757.529**	**1.771.295**	**986.233**	**64,2%**
10.	**Edificios, instalaciones, vehículos y bienes muebles**	**967.204**	**711.254**	**402.335**	**308.918**	**56,6%**
10.1	**Bienes muebles**	**168.250**	**112.037**	**88.761**	**23.276**	**79,2%**
	Compras	180.376	117.810	91.534	26.276	77,7%
	Ventas	-12.126	-5.773	-2.773	-3.000	48,0%
10.2	**Reemplazo de vehículos**	**130.000**	**80.000**	**35.477**	**44.523**	**44,3%**
	Compras	170.000	120.000	42.977	77.023	35,8%
	Ventas	-40.000	-40.000	-7.500	-32.500	18,8%
10.3	**Colección de billetes y monedas**	**6.352**	**0**	**530**	**-530**	-
	Colección de billetes	6.352	0	530	-530	-
10.4	**Habilitación edificio Plaza Constitución**	**518.102**	**374.717**	**149.810**	**224.907**	**40,0%**
	Remodelación edificios	244.102	244.102	54.486	189.616	22,3%
	Arriendos y gastos comunes	274.000	130.615	95.324	35.291	73,0%
10.5	**Remodelación patio Inglés**	**144.500**	**144.500**	**127.758**	**16.742**	**88,4%**
	Remodelación edificios	144.500	144.500	127.758	16.742	88,4%
	Desarrollo tecnológico	**1.296.822**	**747.664**	**457.838**	**289.825**	**61,2%**
11.1.	**Servicios profesionales**	**544.552**	**142.220**	**146.396**	**-4.176**	**102,9%**
	Servicios profesionales	544.552	142.220	146.396	-4.176	102,9%
11.2.	**Equipamiento computacional red central**	**448.160**	**301.334**	**118.163**	**183.171**	**39,2%**
	Equipamiento red central	295.815	216.845	97.030	119.815	44,7%
	Software red central	152.345	84.489	21.133	63.356	25,0%
11.3.	**Equipamiento y software usuarios**	**304.110**	**304.110**	**193.280**	**110.830**	**63,6%**
	Equipamiento computacional usuarios	144.529	144.529	104.270	40.259	72,1%
	Software específicos usuarios	159.581	159.581	89.010	70.571	55,8%

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

ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto al 30.06.2004	Gasto al 30.06.2004	Variación al 30.06.2004	% de cumplimiento
12.	**Proyectos específicos no habituales**	**2.530.816**	**1.298.611**	**911.122**	**387.490**	**70,2%**
	Gastos e inversiones					
12.1.	**Administración externa de cartera**	**1.426.950**	**713.475**	**694.642**	**18.833**	**97,4%**
	Administración externa de cartera	1.426.950	713.475	694.642	18.833	97,4%
12.2.	**Programa año base 2003 (PAB2003)**	**895.328**	**484.083**	**105.421**	**378.662**	**21,8%**
	Servicios profesionales	295.567	133.000	56.358	76.642	42,4%
	Encuestas y estudios	569.799	330.594	40.481	290.113	12,2%
	Seminarios auspiciados por el Banco	2.325	770	153	616	19,9%
	Equipamiento computacional usuarios	11.905	11.905	6.230	5.675	52,3%
	Comisiones de servicios	14.332	7.113	1.946	5.167	27,4%
	Otros	1.400	700	252	448	36,0%
12.3.	**Sistema de pagos**	**208.538**	**101.054**	**111.059**	**-10.005**	**109,9%**
	Equipamiento computacional red central	0	0	564	-564	-
	Servicios contratados para desarrollo de sistemas	170.627	56.610	56.112	498	99,1%
	Ingresos por servicio LBTR	-119.583	-34.303	-25.810	-8.493	75,2%
	Compra de software para equipamiento computacional red central	0	0	2.390	-2.390	-
	Arriendo y mantención de hardaware y software	157.494	78.747	77.802	944	98,8%
	TOTALES	**25.292.595**	**12.829.083**	**10.981.925**	**1.847.158**	**85,6%**