BANCO CENTRAL DE CHILE

INDICE ACTA N° 944

944-01-011025 Camara de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país – Modifica Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras - Memorándum N° 38 de la Gerencia de División Política Financiera.

BANCO CENTRAL DE CHILE

ACTA CORRESPONDIENTE A LA SESION ORDINARIA N° 944
DEL CONSEJO DEL BANCO CENTRAL DE CHILE
celebrada el jueves 25 de octubre de 2001

En Santiago de Chile, a 25 de octubre de 2001, siendo las 12.05 hrs. se celebra la Sesión Ordinaria N° 944 del Consejo del Banco Central de Chile, bajo la presidencia del titular señor Carlos Massad Abud y con la asistencia de los Consejeros señora María Elena Ovalle Molina y señor Jorge Desormeaux Jiménez.

Asisten, también, 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 Internacional, don Esteban Jadresic Marinovic;
Gerente de División Estudios Subrogante, don Pablo García Silva;
Gerente de División Política Financiera Subrogante, don Jorge Pérez Etchegaray;
Revisor General, don Mario Ulloa López;
Secretaria Ejecutiva Gabinete de la Presidencia, señora Cecilia Feliú Carrizo;
Jefe de Prosecretaría, señora Cecilia Navarro García.

I. Resolución sobre Proyectos de Acta correspondientes a las Sesiones N°s. 941E y 942, celebradas el 8 y 11 de octubre de 2001, respectivamente.

El Presidente presenta a los señores miembros del Consejo los Proyectos de Acta correspondientes a las Sesiones N°s. 941E y 942, celebradas el 8 y 11 de octubre de 2001, respectivamente, cuyas versiones finales se aprueban sin observaciones.

II. Acuerdos cumplidos o por cumplir.

El Presidente deja constancia que se ha hecho entrega al señor Ministro de Hacienda y a los señores Consejeros, de una relación de los acuerdos adoptados durante el mes de septiembre de 2001, con mención de los acuerdos cumplidos o por cumplir, conforme lo dispone el número 3.- del Artículo 22 del Párrafo Segundo del Título II de la Ley Orgánica Constitucional.

III. Se toma nota de lo siguiente:

Memorándum N° 23 de la Gerencia de División Gestión y Desarrollo que contiene el Informe de Ejecución Presupuestaria al 30 de septiembre de 2001, el que se acompaña como Anexo a la presente Acta formando parte integrante de ella. En él se presenta una

subejecución global neta de $ 161 millones, ya que, del presupuesto para el período, ascendente a $ 18.932 millones, se utilizaron $ 18.771 millones. En consecuencia, la ejecución presupuestaria en el período alcanzó al 99%.

La Consejera señora Ovalle consulta a qué se debe el sobregasto indicado en el numeral 1.2 del Informe. Contesta el señor Pereira señalando que corresponde al pago de honorarios de dos personas, don Juan Sáez y don José Antonio Rodríguez.

IV. Tema tratado:

- Cámara de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país - Modificación del Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras.

944-01-011025 – Cámara de Compensación de cheques y otros documentos en moneda nacional en el país - Modifica Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras — Memorándum N° 38 de la Gerencia de División Política Financiera.

El Gerente de División Política Financiera Subrogante, don Jorge Pérez Etchegaray, se refiere al número 8 del artículo 35 de la Ley Orgánica Constitucional que establece que el Banco Central debe autorizar la creación y reglamentar el funcionamiento de las cámaras compensadoras de cheques y otros valores a que concurran empresas bancarias y sociedades financieras.

Informa que mediante Circular N° 3.124/1.397 del 25 de mayo de 2001, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, en virtud de la facultad que le otorgara el Consejo del Banco Central, mediante Acuerdo N° 909-01-010517, dispuso que, a contar del 9 de noviembre de 2001, los documentos y cheques de otras plazas, que no correspondan a una misma agrupación de plazas, se presentaran a cobro en la reunión de la cámara de compensación en que se efectúa el canje de los cheques y demás documentos de la misma plaza o agrupación de plazas.

Dicha disposición implica que, a contar de esa fecha, el plazo de retención de los depósitos constituidos por los referidos documentos será de un día, esto es, el mismo día en que se efectúen y hasta el término del proceso de la segunda reunión de cámara que se celebra al siguiente día hábil bancario, tal como ocurre actualmente con los cheques y documentos de la misma plaza o agrupación de plazas.

Manifiesta el señor Pérez que por lo anteriormente expuesto se hace necesario adecuar las disposiciones del Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras, en lo que se refiere a los cheques y documentos de otras plazas, al nuevo procedimiento que regirá a contar del 9 de noviembre de 2001.

Asimismo, informa que de acuerdo a lo señalado en el inciso final del artículo 35 de la Ley Orgánica Constitucional se requirió el informe previo de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y que por Oficio N° 1629, de fecha 18 de octubre de 2001, dicha Superintendencia informó favorablemente sobre las modificaciones a la normativa consultada.

En mérito de lo anterior, el Consejo acuerda lo siguiente:

I. Efectuar las siguientes modificaciones en el Capítulo III.H.1 del Compendio de Normas Financieras:

Punto I Disposiciones Generales

Suprimir, en el cuarto párrafo del N° 3, el siguiente texto: "en el caso de la cámara de cheques y documentos de la misma plaza o agrupación de plazas, y hasta el término de la respectiva segunda reunión del ciclo de reuniones de la cámara de compensación de documentos de otras plazas no pertenecientes a la misma agrupación de plazas,"

Punto II De las reuniones de Cámara

En el N° 6:

1. Suprimir el subtítulo: "6.1 CHEQUES Y DEMAS DOCUMENTOS DE LA MISMA PLAZA O AGRUPACION DE PLAZAS."

2. Reemplazar el literal a2), por el siguiente:

"a2) El objeto de esta reunión es presentar a la institución librada para los efectos de su cobro, canje y compensación, los cheques y demás documentos recibidos por las respectivas instituciones en el mismo día y que sean de cargo de las otras instituciones presentes en la plaza o agrupación de plazas, según corresponda.

En el caso que la institución librada no tenga presencia en la plaza o agrupación de plazas de la institución receptora del documento, esta última podrá presentarlo a cobro en cualquiera cámara de compensación en que ambas tengan presencia, o a través del servicio de corresponsalía bancaria."

3. Suprimir el numeral 6.2.

En el N° 7:

- Reemplazar el N° 7, por el siguiente:

"7. La Institución de Turno de la plaza o agrupación de plazas, según corresponda, comunicará diariamente a la oficina de su misma institución ubicada en la respectiva plaza jurisdiccional, el resultado neto de las reuniones de cámara correspondientes a un ciclo diario, a una hora tal que permita a esta última oficina participar, con esa información, en la reunión jurisdiccional correspondiente."

Punto III De la liquidación

1. Reemplazar, en la última frase del N° 10, la expresión "este estado" por "esta información".

2. Reemplazar, en el N° 11, la expresión "del ciclo de cámara de los documentos de la misma plaza o agrupación de plazas, y los correspondientes a las reuniones del ciclo de cámara de los documentos de otras plazas no pertenecientes a la misma agrupación de plazas" por la frase "de la cámara de compensación correspondientes a un ciclo diario."

Puntos VI "Vigencia" y VII "Disposición Transitoria".

- Suprimirlos.

II. Las modificaciones introducidas, por el presente Acuerdo, al Capítulo III.H.1, regirán a contar del 9 de noviembre de 2001 y sus normas se aplicarán a los procesos de presentación de documentos a cobro, canje y compensación que se inicien a contar desde esa fecha.

El Presidente manifiesta que este tema significa un gran avance para el sistema financiero chileno, razón por la cual encarga al Gerente de División Política Financiera Subrogante que, conjuntamente con la señora Jefe del Área respectiva, se haga un comunicado de prensa para informar al público sobre el alcance de esta modificación.

No habiendo más temas que tratar, se levanta la Sesión a las 12,15 horas.

MARÍA ELENA OVALLE MOLINA
Consejera

CARLOS MASSAD ABUD
Presidente

MIGUEL ANGEL NACRUR GAZALI
Ministro de Fe

JORGE DESORMEAUX JIMÉNEZ
Consejero

Incl. - Informe Ejecución Presupuestaria al 30 de septiembre de 2001.

BANCO CENTRAL DE CHILE

INDICE

	Página
PRIMERA PARTE	
Informe Ejecución Presupuestaria a septiembre de 2001 – Informe Resumen	1
Cuadro I: Grado de ejecución presupuestaria trimestral	3
Gráfico 1: Avance presupuestario a septiembre 2001	4
Gráfico 2: Principales programas corrientes a septiembre 2001	5
Gráfico 3: Proyectos específicos no habituales a septiembre 2001	6
SEGUNDA PARTE	7
Informe Ejecución Presupuestaria a septiembre de 2001 (Consolidado Moneda Nacional y Moneda Extranjera) - Informe de Detalle	

BANCO CENTRAL DE CHILE

PRIMERA PARTE

INFORME EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001

RESUMEN

Al 30 de septiembre de 2001 el Presupuesto presenta un grado de cumplimiento global equivalente al 99%. Dentro del total de gastos al 30.09.2001 ascendente a $18.771 millones, los Programas Corrientes equivalen al 67%, los Proyectos Específicos No Habituales al 3% y el Programa de Impresión de Billetes y Acuñación de Monedas al 30%.

Los Programas Corrientes, con respecto al presupuesto al 30.09.2001, se han cumplido en 95%, los Proyectos Específicos No Habituales en 91% y el Programa de Impresión de Billetes y Acuñación de Monedas en 111%.

De la situación presupuestaria al 30.09.2001 cabe destacar las siguientes variaciones:

1. Gastos e Inversiones Computacionales, subejecución de $165 millones, debido a desfases en la compra de equipamiento para la red central, la cual se encuentra en proceso de adquisición, y a un desfase en el desarrollo de sistemas.

2. Gastos de Personal, con una subejecución de $154 millones, por menores gastos a los estimados en sueldos-base y asignaciones por cargo debido a un desfase en algunos nombramientos y a una disminución de la planta de personal.

3. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco con un menor gasto de $96 millones, por la postergación de reuniones y seminarios para el último trimestre del año.

4. Publicaciones y Biblioteca, subejecución de $62 millones, por desfases en la impresión y distribución de algunas publicaciones, en la renovación y pago de suscripciones para las unidades y en la adquisición de libros para la biblioteca.

5. Encuestas y Estudios, subejecución por $56 millones, debido a desfase en el desarrollo de algunas de las actividades programadas.

6. Servicios generales subejecución de $32 millones, por menores gastos en relaciones publicas y en trabajos de microfilmación de documentación.

7. Externalización Administración de Cartera, subejecución de $51 millones, que se explica porque el presupuesto contempla una suma para cubrir gastos adicionales relacionados con comunicaciones, sistemas, asesorías y visitas de los administradores externos al Banco y viceversa, respecto de los cuales no se ha tenido requerimientos.

8. Programa de Impresión de Billetes y Acuñación de Monedas con una sobreejecución de $578 millones, por un mayor gasto estacional en la recepción anticipada de billetes importados, y por un mayor costo al presupuestado en el servicio de impresión de billetes, originado este último, por el incremento del tipo de cambio del dólar.

BANCO CENTRAL DE CHILE

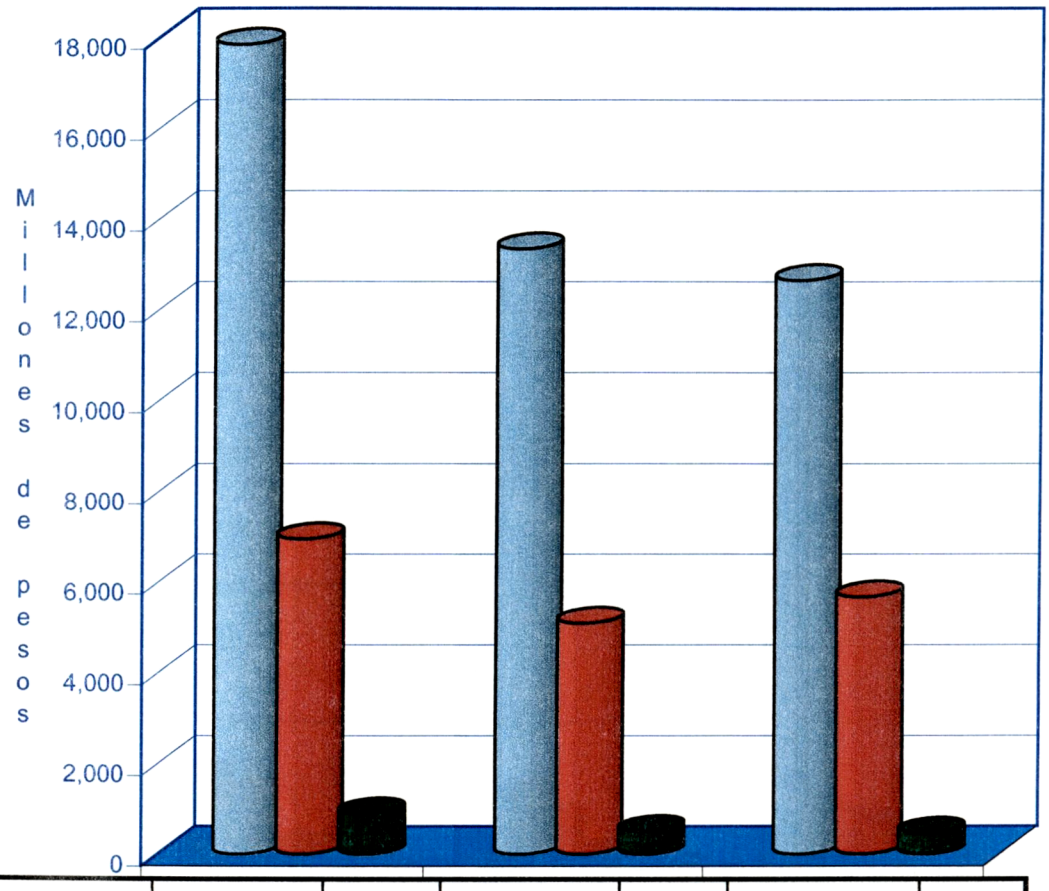
CUADRO 1

GRADO DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA TRIMESTRAL

PERIODO	1997	1998	1999	2000	2001
1erTrimestre					
Programas Corrientes	99,9%	93,3%	88,5%	91,9%	93,5%
Proyectos específicos	63,1%	31,7%	66,5%	70,2%	89,8%
Programa imp. billetes y ac. Monedas	78,5%	95,0%	85,8%	91,9%	101,8%
Total	**86,5%**	**82,1%**	**86,2%**	**90,5%**	**95,1%**
2do Trimestre					
Programas Corrientes	96,4%	92,8%	90,1%	90,9%	92,3%
Proyectos específicos	62,6%	61,6%	73,6%	78,6%	95,4%
Programa imp. billetes y ac. Monedas	92,3%	76,8%	86,1%	96,5%	124,6%
Total	**90,4%**	**83,4%**	**87,7%**	**91,5%**	**99,8%**
3er Trimestre					
Programas Corrientes	94,5%	95,7%	93,1%	95,5%	94,8%
Proyectos específicos	60,9%	80,1%	74,2%	78,4%	91,1%
Programa imp. billetes y ac. monedas	90,8%	79,0%	88,0%	97,7%	111,3%
Total	**94,5%**	**88,6%**	**89,9%**	**95,2%**	**99,1%**
4to Trimestre					
Programas Corrientes	96,9%	96,9%	97,9%	99,7%	
Proyectos específicos	77,0%	88,9%	84,6%	81,4%	
Programa imp. billetes y ac. monedas	92,6%	92,6%	83,4%	102,0%	
Total	**92,9%**	**94,7%**	**91,9%**	**99,6%**	

GRAFICO 1

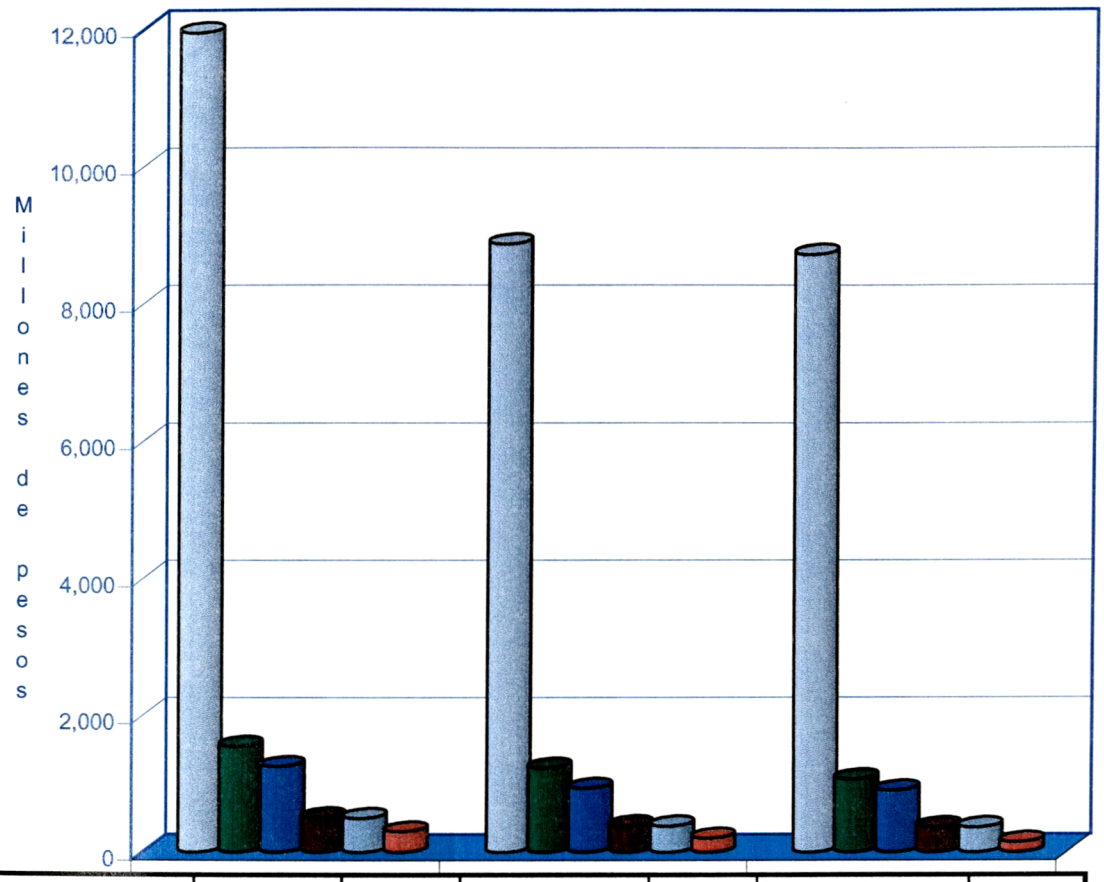
AVANCE PRESUPUESTARIO A SEPTIEMBRE 2001



AGRUPACIÓN	Ppto. 2001	%	Ppto. 30.09.01	%	Gasto 30.09.01	%
Programas corrientes	17,823	69.4%	13,334	70.4%	12,640	67.3%
Programa Impresión Billetes y Acuñación Monedas	6,953	27.1%	5,091	26.9%	5,669	30.2%
Proyectos específicos no habituales	891	3.5%	506	2.7%	461	2.5%
Totales	$ 25,667	100.0%	$ 18,931	100.0%	$ 18,770	100.0%

GRAFICO 2

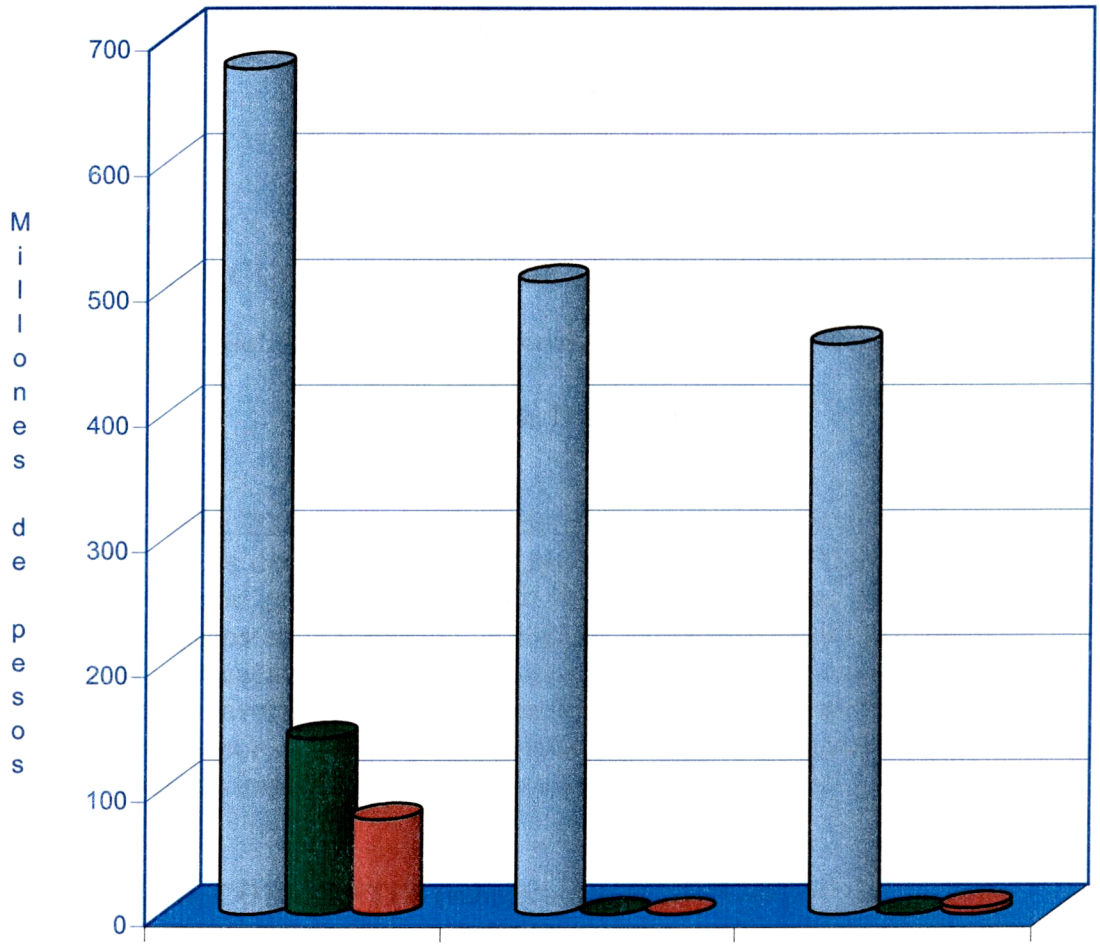
PRINCIPALES PROGRAMAS CORRIENTES A SEPTIEMBRE 2001



PROGRAMAS CORRIENTES	Ppto. 2001	%	Ppto. 30.09.01	%	Gasto 30.09.01	%
Gastos en Personal	11,932	74.4%	8,867	73.9%	8,714	75.4%
Gastos e inversiones computacionales	1,549	9.7%	1,231	10.3%	1,067	9.2%
Servicios generales	1,255	7.8%	933	7.8%	901	7.8%
Mantención bienes activo fijo	503	3.1%	386	3.2%	365	3.2%
Servicios básicos	496	3.1%	382	3.1%	362	3.1%
Encuestas y Estudios	300	1.9%	202	1.7%	145	1.3%
Totales	$ 16,035	100.0%	$ 12,001	100.0%	$ 11,554	100.0%

GRAFICO 3

PROYECTOS ESPECIFICOS NO HABITUALES A SEPTIEMBRE 2001



PROYECTOS ESPECIFICOS NO HABITUALES	Ppto. 2001	%	Ppto. 30.09.01	%	Gasto 30.09.01	%
Administración externa de cartera	675	75.7%	506	100.0%	456	98.9%
Deuda Subordinada	141	15.8%	0	0.0%	0	0.0%
Instalaciones	76	8.5%	0	0.0%	5	1.1%
Totales	$ 891	100.0%	$ 506	100.0%	$ 461	100.0%

BANCO CENTRAL DE CHILE

SEGUNDA PARTE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001

(Consolidado Moneda Nacional y Moneda Extranjera)

INFORME DE DETALLE

Al 30 de septiembre de 2001 el presupuesto del período, ascendente a MM$ 18.931,6, se ejecutó en un 99,1%, es decir, se efectuaron gastos por MM$ 18.770,6 presentándose, en consecuencia, un menor gasto neto de MM$ 161,0 que se origina, principalmente, por desfase o menores gastos en la ejecución de algunas de las actividades programadas, cuya mayor incidencia se encuentra en Gastos en personal, Servicios generales, Publicaciones y Biblioteca, Gastos e inversiones computacionales, Encuestas y Estudios, Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco y Administración externa de cartera y por un mayor gasto en el Programa de impresión de billetes y acuñación de monedas.

1. PROGRAMAS CORRIENTES (subejecución de MM$ 693,6)

La ejecución de estos programas alcanzó a MM$ 12.640,3 presentando un grado de ejecución global del 94,8%. Los principales programas realizados durante el período son los siguientes:

1.1 Gastos en Personal (subejecución de MM$ 153,8)

El presupuesto relacionado con estos gastos se ejecutó en un 98,3%, habiéndose desarrollado en términos normales. La subejecución se explica, básicamente, por menores gastos que los estimados, tanto en sueldos (MM$ 110,9) como en asignaciones por cargo (MM$ 28,7), debido a un desfase en los nombramientos de algunos cargos y al retiro del personal que no aceptó el traslado al Servicio Nacional de Aduanas. Consecuente con lo anterior, se registra también un menor gasto en alimentación al personal (MM$ 15,2), por el menor número de raciones consumidas respecto de lo presupuestado. Por otra parte, se observa un mayor gasto en aguinaldos y bonos (MM$ 21,0) producto del pago no presupuestado de un bono especial y del anticipo de los bonos de Navidad y aniversario al personal que se traspasó a Aduanas.

1.3 Programa de capacitación en el país (subejecución de MM$ 17,6)

Este programa de gastos se ejecutó en un 67,1%. La subejecución se explica, por una parte, en la postergación para el último trimestre de actividades del programa de

desarrollo organizacional (MM$ 5,3), básicamente, de la Gerencia de Análisis y Operaciones Internacionales y de la Gerencia de Informática, y en otra, por la menor realización de cursos específicos programados para distintos centros de costos (MM$ 13,2).

1.5 Postgrados en el exterior (subejecución de MM$ 22,7)

Este programa de gastos se ejecutó en un 62,2%. La subejecución se explica, básicamente, por la postergación en el pago de colegiatura de un postgrado autorizado para la Gerencia de Inversiones Internacionales (MM$ 7,0) y en el pago parcial de otro para la Gerencia de Análisis Macroeconómico (MM$ 3,7), en tanto que el postgrado autorizado para la Gerencia de Investigación Económica (MM$ 8,9) no se realizará, por cuanto el funcionario beneficiado renunció al Banco.

1.6 Servicios básicos (subejecución de MM$ 19,6)

Estas actividades de servicios se han cumplido en un 94,9%. La subejecución se explica, básicamente, por el ahorro en el servicio telefónico en llamadas a teléfonos móviles, debido a la implementación de un sistema de convertidor de llamadas y un ahorro en gastos de correspondencia por menores envíos masivos de encuestas.

1.7 Servicios generales (subejecución de MM$ 32,2)

Estas actividades de servicios se han cumplido en un 96,6%. La subejecución se explica, básicamente, por el desfase en el pago de la confección de medallas conmemorativas por años de servicio al personal (MM$ 10,8), menores gastos de relaciones públicas (MM$ 12,8) y por menores trabajos de microfilmación de firmas autorizadas y actas históricas del Consejo (MM$ 9,0).

1.9 Publicaciones y Biblioteca (subejecución de MM$ 61,8)

El presupuesto de este programa se ha ejecutado en un 83,6% y su desviación se explica como sigue:

a) Desfase en la renovación y pago de algunas suscripciones destinadas a distintas unidades del Banco (MM$ 7,4)
b) Desfase en la adquisición de libros para la biblioteca (MM$ 8,2)
c) Una menor venta de publicaciones (MM$ 9,6)
d) Desfase en la impresión y distribución de algunas publicaciones (MM$ 51,2)

BANCO CENTRAL DE CHILE

1.11 Gastos e inversiones computacionales (subejecución de MM$ 164,5)

Este programa, en su conjunto, tiene un proceso de avance del 86,6%, el que se explica como sigue:

1.11.1 Gastos en computación (subejecución de MM$ 11,2)

Su ejecución presenta un porcentaje de avance del 97,5%, como consecuencia de que la mayor parte de los contratos suscritos por concepto de arriendo y mantención de equipos y software se han llevado a efecto de acuerdo con lo previsto. La subejecución se explica, principalmente, por el menor costo obtenido en la licitación del contrato de servicio externo de mesa de ayuda y por los retrasos registrados en el proyecto de licitación interactiva de pagarés. Lo anterior ha significado también que no se registren a la fecha ingresos presupuestados por el servicio de licitación interactiva.

1.11.2 Desarrollo de sistemas (subejecución de MM$ 18,3)

Presenta un grado de cumplimiento del 94,5%. La subejecución se explica, básicamente como sigue:

a) Menores gastos.
- Desfase en Asesoría proyecto de licitación interactiva de pagarés (MM$ 29,7) que se completará en el 4° trimestre.
- Postergación para el año siguiente del proyecto Repos por ventanilla (MM$30,2)
- Desfase para el 4° trimestre de la actividad Sistemas traspasos a producción (MM$ 11,3)

b) Mayores gastos.
- Adelantamiento de Migración aplicaciones cliente servidor (MM$ 17,1)
- Mantención sistemas informática (MM$ 10,8)
- Mantención comercio exterior (MM$ 16,6) derivado de modificaciones a los sistemas originadas por el nuevo Compendio de Normas de Cambios Internacionales y la nueva declaración única de salida de aduana.
- Asesoría Gerencia de Informática (MM$ 12,5)

1.11.3 Equipamiento computacional Red Central (subejecución de MM$ 136,8)

Presenta un grado de avance del 64,0%. La subejecución en este programa se debe, básicamente, a un ahorro por menores gastos en el proyecto plataforma Internet (MM$ 50,0) y a un desfase en la adquisición de servidores (MM$ 33,9), de equipos de respaldo centralizado con su respectivo software (MM$ 36,0) y del software para el proyecto migración swift (MM$ 30,6), todos los cuales se encuentran en trámite de adquisición.

1.11.4 Equipamiento y software usuarios (sobreejecución de MM$ 1,8)

Este programa presenta un grado de cumplimiento del 102,6%. La mayor incidencia en esta sobrejecución se debe al desfase en la adquisición del software visual basic para el Departamento Cuentas Nacionales (MM$ 2,7), la cual se encontraba en proceso de compra a la fecha del cierre semestral. Asímismo, en esta agrupación se ha verificado un mayor gasto al programado en el equipamiento computacional para usuarios, debido, a mayores costos incurridos en la adquisición de computadores personales, producto de modificaciones en las características de los equipos o de sus componentes.

1.12 Asesorías y Servicios Profesionales (subejecución de MM$ 22,4)

Este programa se cumplió en un 85,2% en el período, la mayor incidencia en esta subeejecución está dada por la actividad Asesorías Investigación y Políticas de la Gerencia de Investigación Económica que se ejecutó en menor medida a la programada (MM$ 23,4).

1.13 Encuestas y Estudios (subejecución de MM$ 56,4)

La ejecución de este programa alcanza en el período a un 72,1%, que corresponde, al cumplimiento de la Encuesta de Ocupación y Desocupación y de la Encuesta de Turismo, por su parte la Segunda Fase Estudio Servicios no Financieros presenta una sobreejecución de MM$ 27,8. El resto de las actividades presupuestadas para este período se encuentran desfasadas para el próximo trimestre, siendo las más relevantes las siguientes:

	MM$
Convenio INE (del Depto. Cuentas Nacionales)	36,2
Estudios Estratégicos	36,4
Sistema Estadístico de Transacciones Internacionales	6,2

BANCO CENTRAL DE CHILE

1.14 Comisiones de servicio (subejecución de MM$ 26,4)

Su presupuesto se cumplió en un 87,8% en el período.
La subejecución se explica por menores o (mayores) gastos que los presupuestados para el período, en los siguientes centros de costo:

	MM$
Gerencia de División Internacional	20,4
Consejo	20,2
Gerencia de Análisis Financiero	9,1
Fiscalía	3,4
Gerencia de Análisis Macroeconómico	2,9
Gerencia de Informática	2,8
Depto. Cuentas Nacionales	2,0
Gerencia de División Gestión y Desarrollo	1,7
Departamento Balanza de Pagos	1,5
Revisoría	1,2
Departamento Seguridad	1,2
Gerencia de Inversiones Internacionales	0,7
Gerencia de Recursos Humanos	0,5
Tesorería General	0,2
Depto. Evaluación de Gestión y Riesgo	0,1
Gerencia de División Estudios	(0,3)
Gerencia de Investigación Económica	(0,5)
Gerencia de Administración y Contabilidad	(0,8)
Gerencia de Operaciones Monetarias	(1,8)
Gerencia de Comercio Exterior y Política Comercial	(10,1)
Gerencia de Análisis y Operaciones Internacionales	(12,6)
Gerencia de División Política Financiera	(15,4)
Total	**26,4**

1.15 Seminarios y reuniones auspiciadas por el Banco (subejecución de MM$ 95,7)

Este presupuesto se cumplió sólo en un 11,1%, debido, principalmente, a la postergación para el siguiente trimestre de las siguientes reuniones o seminarios:

	MM$
Conferencia Internacional del BCCH	70,1
El Umbral del Siglo XXI	10,0
Convención Auditoría Interna de Banca Central	8,8

1.16 Inversiones en bienes muebles (subejecución de MM$ 24,1)

Este programa presupuestario se ha ejecutado en un 79,2%. La subejecución se explica por una menor adquisición de estaciones de trabajo (MM$ 8,5), y a un desfase en adquisición de muebles para el casino (MM$ 5,2).
A su vez, este programa recibió en el periodo un ingreso extraordinario (MM$ 5,1) producto de la venta de un vehículo del Consejo, cuyo reemplazo no estaba presupuestado.

2. PROYECTOS ESPECÍFICOS NO HABITUALES (subejecución de MM$ 45,2)

En este caso el grado de ejecución alcanza al 91,1%. El desarrollo de estos proyectos se explica como sigue:

2.2 Administración externa de cartera (subejecución MM$ 50,6)

Este programa se ha ejecutado adecuadamente y presenta un grado de avance del 90,0%. Los gastos relacionados con este proyecto corresponden a los pagos efectuados a los tres Administradores Externos (J.P. Morgan, M. Grenfell y Fifsher Francis) y al Banco custodio (Bank of New York).
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.

3. PROGRAMA IMPRESIÓN BILLETES Y ACUÑACIÓN MONEDAS (sobreejecución de MM$ 577,9)

Este programa, presenta una ejecución global del 111,3%. La sobreejecución se explica, por una parte, por un mayor gasto estacional en el costo de billetes importados (MM$ 780,1) debido a que se recibió en forma adelantada en el mes de junio, una parte del billete de $ 1.000 licitado internacionalmente y por otra, en el mayor costo en el servicio de impresión de billetes producto del incremento del tipo de cambio del dólar y a un incremento del programa de impresión (MM$ 389,0).

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

AGRUPACIÓN	Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
1. Programas corrientes	**17,823,118**	**13,333,971**	**12,640,336**	**693,635**	**94.8%**
Gastos e inversiones					
1.1. Gastos en Personal	11,932,025	8,867,378	8,713,588	153,790	98.3%
1.2. Honorarios	59,002	45,676	66,995	-21,319	146.7%
1.3. Programa de Capacitación en el País	65,164	53,384	35,834	17,550	67.1%
1.4. Capacitación en el exterior menor a 6 meses	14,503	9,035	7,012	2,023	77.6%
1.5. Postgrados en el exterior	67,412	59,989	37,330	22,659	62.2%
1.6. Servicios básicos	495,924	381,706	362,129	19,577	94.9%
1.7. Servicios generales	1,255,535	933,422	901,270	32,152	96.6%
1.8. Mantención bienes activo fijo	502,870	385,727	364,802	20,925	94.6%
1.9. Publicaciones y Biblioteca	474,393	376,680	314,885	61,795	83.6%
1.10. Aportes	318,781	196,111	201,146	-5,035	102.6%
1.11. Gastos e inversiones computacionales	1,548,785	1,231,271	1,066,724	164,547	86.6%
1.12. Asesorías y Servicios Profesionales	241,663	151,790	129,383	22,407	85.2%
1.13. Encuestas y Estudios	300,302	201,826	145,418	56,408	72.1%
1.14. Comisiones de Servicios	285,788	216,425	190,064	26,361	87.8%
1.15. Seminarios y reuniones auspiciados por el Banco	130,159	107,661	11,937	95,724	11.1%
1.16. Inversiones Bienes Muebles	130,812	115,890	91,819	24,071	79.2%
2. Proyectos específicos no habituales	**891,424**	**506,196**	**461,007**	**45,189**	**91.1%**
Gastos e inversiones					
2.1. Deuda Subordinada	140,610	0	0	0	-
2.2. Administración externa de cartera	674,928	506,196	455,616	50,580	90.0%
2.3. Instalaciones	75,886	0	5,391	-5,391	-
Subtotales	**18,714,542**	**13,840,167**	**13,101,343**	**738,824**	**94.7%**
3. Programa Impresión Billetes y Acuñación Monedas	**6,952,649**	**5,091,393**	**5,669,254**	**-577,861**	**111.3%**
TOTALES	**25,667,191**	**18,931,560**	**18,770,597**	**160,963**	**99.1%**

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

	AGRUPACIÓN	Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
	Programas Corrientes	**17,823,118**	**13,333,971**	**12,640,336**	**693,635**	**94.8%**
	ITEM					
1.1.	**Gastos en Personal**	**11,932,025**	**8,867,378**	**8,713,588**	**153,790**	**98.3%**
	Sueldos - Base	**8,050,805**	**5,985,200**	**5,874,341**	**110,859**	**98.1%**
1.1.1.1	*Sueldos - Base*	*8,050,805*	*5,985,200*	*5,874,341*	*110,859*	*98.1%*
	Asignaciones y aguinaldos	**2,054,611**	**1,584,266**	**1,571,148**	**13,118**	**99.2%**
1.1.2.1	*Asignación por cargo*	*1,022,013*	*763,194*	*734,471*	*28,723*	*96.2%*
1.1.2.2	*Escolaridad y otras asignaciones*	*608,687*	*577,486*	*572,069*	*5,417*	*99.1%*
1.1.2.3	*Aguinaldo aniversario, navidad y otros*	*423,911*	*243,586*	*264,608*	*-21,022*	*108.6%*
	Remuneraciones variables	**89,614**	**65,474**	**65,279**	**195**	**99.7%**
1.1.3.1	*Horas extraordinarias*	*89,614*	*65,474*	*65,279*	*195*	*99.7%*
	Aportes patronales	**369,815**	**250,133**	**234,459**	**15,674**	**93.7%**
1.1.4.1	*Ley accidentes del trabajo*	*59,414*	*44,462*	*42,669*	*1,793*	*96.0%*
1.1.4.2	*Aportes al plan de salud*	*310,401*	*205,671*	*191,790*	*13,881*	*93.3%*

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

I T E M			*Presupuesto Anual*	*Presupuesto 30.09.2001*	*Gasto al 30.09.2001*	*Variación 30.09.2001*	*% de cumplimiento*
		Otros gastos en personal	***1,283,158***	***935,108***	***908,640***	***26,468***	***97.2%***
	1.1.5.1	*Gastos en bienestar al personal*	*553,183*	*391,628*	*380,524*	*11,104*	*97.2%*
	1.1.5.2	*Aporte Balneario*	*229,126*	*170,866*	*170,866*	*0*	*100.0%*
	1.1.5.3	*Aporte Estadio*	*114,563*	*85,433*	*85,433*	*0*	*100.0%*
	1.1.5.4	*Gastos alimentación*	*355,534*	*264,153*	*248,953*	*15,200*	*94.2%*
	1.1.5.5	*Seguro de vida*	*30,752*	*23,028*	*22,864*	*164*	*99.3%*
		Uniformes y vestuario	***84,022***	***47,197***	***59,721***	***-12,524***	***126.5%***
	1.1.6.1	*Uniformes y vestuario*	*84,022*	*47,197*	*59,721*	*-12,524*	*126.5%*
1.2.		***Honorarios***	***59,002***	***45,676***	***66,995***	***-21,319***	***146.7%***
		Honorarios	*59,002*	*45,676*	*66,995*	*-21,319*	*146.7%*
1.3.		***Programa de Capacitación en el país***	***65,164***	***53,384***	***35,834***	***17,550***	***67.1%***
		Capacitación en el País	*65,164*	*53,384*	*35,834*	*17,550*	*67.1%*
1.4.		***Capacitación en el exterior menor a seis***	***14,503***	***9,035***	***7,012***	***2,023***	***77.6%***
		Capacitación en el exterior menor a seis me	*14,503*	*9,035*	*7,012*	*2,023*	*77.6%*
1.5.		***Postgrados en el exterior***	***67,412***	***59,989***	***37,330***	***22,659***	***62.2%***
		Postgrados en el exterior	*67,412*	*59,989*	*37,330*	*22,659*	*62.2%*
1.6.		***Servicios básicos***	***495,924***	***381,706***	***362,129***	***19,577***	***94.9%***
	1.6.1.1	*Servicios básicos*	*303,441*	*235,215*	*219,321*	*15,894*	*93.2%*
	1.6.1.2	*Casilla de correo y franqueo*	*31,631*	*26,414*	*18,037*	*8,377*	*68.3%*
	1.6.1.3	*Servicio de aseo y lavado*	*160,852*	*120,077*	*124,771*	*-4,694*	*103.9%*

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

	ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
1.7.		**Servicios Generales**	**1,255,535**	**933,422**	**901,270**	**32,152**	**96.6%**
	1.7.1.1	Materiales de oficina	58,456	43,444	43,423	21	100.0%
	1.7.1.2	Gastos impresión y reproducciones	87,644	65,542	55,753	9,789	85.1%
	1.7.1.3	Publicaciones en diario oficial y prensa	77,961	48,779	64,506	-15,727	132.2%
	1.7.1.4	Gastos de relaciones públicas	38,290	34,278	21,462	12,816	62.6%
	1.7.1.5	Arriendo de estacionamiento y gastos comu	100,036	76,822	72,727	4,095	94.7%
	1.7.1.6	Seguros generales	50,169	31,038	27,737	3,301	89.4%
	1.7.1.7	Gastos varios de administración	94,400	76,595	61,330	15,265	80.1%
	1.7.1.8	Servicios de información	606,761	450,560	445,192	5,368	98.8%
	1.7.1.9	Contribuciones sobre bienes raíces	141,818	106,364	109,140	-2,776	102.6%
1.8.		**Mantención bienes activo fijo**	**502,870**	**385,727**	**364,802**	**20,925**	**94.6%**
	1.8.1.1	Mantención máquinas, muebles y equipos	231,622	183,760	164,708	19,052	89.6%
	1.8.1.2	Mantención edificios e instalaciones	212,549	156,269	165,478	-9,209	105.9%
	1.8.1.3	Mantención material de transporte	58,699	45,698	34,616	11,082	75.7%
1.9.		**Publicaciones y Biblioteca**	**474,393**	**376,680**	**314,885**	**61,795**	**83.6%**
	1.9.1.1	Biblioteca	248,320	190,931	170,724	20,207	89.4%
	1.9.1.2	Gastos impresión y distribución de publicaciones					
		Costo de las publicaciones	293,533	236,344	185,165	51,179	78.3%
		Venta de publicaciones	-67,460	-50,595	-41,004	-9,591	81.0%

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

	ITEM		Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
1.10		**Aportes**	**318,781**	**196,111**	**201,146**	**-5,035**	**102.6%**
	1.10.1.1	*Aporte Cemla y Sicap Aladi*	*61,535*	*46,056*	*46,140*	*-84*	*100.2%*
	1.10.1.2	*Gastos por pensionados*	*257,246*	*150,055*	*155,006*	*-4,951*	*103.3%*
1.11.		**Gastos e inversiones computacionales**	**1,548,785**	**1,231,271**	**1,066,724**	**164,547**	**86.6%**
	1.11.1	**Gastos en computación**	**611,187**	**450,438**	**439,220**	**11,218**	**97.5%**
		Arriendo y mantención hardware y software	*561,133*	*412,311*	*402,974*	*9,337*	*97.7%*
		Otros suministros computacionales	*40,541*	*30,395*	*28,868*	*1,527*	*95.0%*
		Materiales p/instalación equipos	*9,513*	*7,732*	*7,378*	*354*	*95.4%*
	1.11.2	**Desarrollo de Sistemas**	**445,361**	**330,829**	**312,496**	**18,333**	**94.5%**
		Servicios profesionales	*435,109*	*320,577*	*304,588*	*15,989*	*95.0%*
		Compra de software	*10,252*	*10,252*	*7,908*	*2,344*	*77.1%*
	1.11.3	**Equipamiento computacional Red Centr**	**421,805**	**379,572**	**242,738**	**136,834**	**64.0%**
		Equipamiento Red Central	*271,903*	*229,670*	*171,716*	*57,954*	*74.8%*
		Software Red Central	*149,902*	*149,902*	*71,022*	*78,880*	*47.4%*
	1.11.4	**Equipamiento y Software Usuarios**	**70,432**	**70,432**	**72,270**	**-1,838**	**102.6%**
		Equipamiento computacional usuarios	*33,356*	*33,356*	*40,503*	*-7,147*	*121.4%*
		Software específicos usuarios	*37,076*	*37,076*	*31,767*	*5,309*	*85.7%*
1.12.		**Asesorías y Servicios Profesionales**	**241,663**	**151,790**	**129,383**	**22,407**	**85.2%**
1.13.		**Encuestas y Estudios**	**300,302**	**201,826**	**145,418**	**56,408**	**72.1%**
1.14.		**Comisiones de Servicios**	**285,788**	**216,425**	**190,064**	**26,361**	**87.8%**

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

ITEM			Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
1.15.		**Seminarios y reuniones auspiciados por**	**130,159**	**107,661**	**11,937**	**95,724**	**11.1%**
		Seminarios y reuniones auspiciados por el	130,159	107,661	11,937	95,724	11.1%
1.16.		**Inversiones bienes muebles**	**130,812**	**115,890**	**91,819**	**24,071**	**79.2%**
	1.16.1	**Bienes muebles**	**95,544**	**84,074**	**67,263**	**16,811**	**80.0%**
		Compras	104,363	89,953	76,443	13,510	85.0%
		Ventas	-8,819	-5,879	-9,180	3,301	156.1%
	1.16.2	**Reemplazo de Vehículos**	**29,610**	**29,610**	**24,375**	**5,235**	**82.3%**
		Compras	29,610	29,610	29,475	135	99.5%
		Ventas	0	0	-5,100	5,100	-
	1.16.3	**Equipamiento Tesorería**	**5,658**	**2,206**	**181**	**2,025**	**8.2%**
		Colección de billetes	5,658	2,206	181	2,025	8.2%

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

	AGRUPACIÓN	Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
2.	**Proyectos específicos no habituales**	**891,424**	**506,196**	**461,007**	**45,189**	**91.1%**
	ITEM					
	Gastos e inversiones					
2.1.	**Deuda Subordinada**	**140,610**	**0**	**0**	**0**	**-**
	Deuda subordinada	140,610	0	0	0	-
2.2.	**Administración externa de cartera**	**674,928**	**506,196**	**455,616**	**50,580**	**90.0%**
	Administración externa de cartera	674,928	506,196	455,616	50,580	90.0%
2.3.	**Instalaciones**	**75,886**	**0**	**5,391**	**-5,391**	**-**
	Renovación ascensores	75,886	0	5,391	-5,391	-
	Subtotales	**18,714,542**	**13,840,167**	**13,101,343**	**738,824**	**94.7%**

BANCO CENTRAL DE CHILE

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA A SEPTIEMBRE DE 2001
CONSOLIDADO DE GASTOS, INVERSIONES E INGRESOS VARIOS
(miles de pesos)

	AGRUPACIÓN		Presupuesto Anual	Presupuesto 30.09.2001	Gasto al 30.09.2001	Variación 30.09.2001	% de cumplimiento
3.		**Programa Impresión Billetes y Acuñación Monedas**	**6,952,649**	**5,091,393**	**5,669,254**	**-577,861**	**111.3%**
	ITEM						
3.1.		**Programa anual impresión y acuñación**	**6,945,241**	**5,086,136**	**5,661,554**	**-575,418**	**111.3%**
	3.1.1	Costos impresión y acuñación programa an	6,788,669	4,957,114	5,538,678	-581,564	111.7%
	3.1.2	Gastos por transporte de valores	80,582	59,849	59,141	708	98.8%
	3.1.3	Gastos mantención equipos tesorería	75,990	69,173	63,735	5,438	92.1%
3.2.		**Programas especiales acuñación**	**7,408**	**5,257**	**7,700**	**-2,443**	**146.5%**
		Costos acuñación programas especiales	7,408	5,257	7,700	-2,443	146.5%
		TOTALES	**25,667,191**	**18,931,560**	**18,770,597**	**160,963**	**99.1%**