

## ASUNTOS A RESOLVER EN SEGUIMIENTO A DISPOSICIONES DE REUNIONES ANTERIORES

- Sobre la inversión a plazo fijo de L89 millones.** El 20 de septiembre se vence la inversión en LAFISE de L29 millones. Hemos solicitado cotizaciones nuevamente a las instituciones bancarias y financieras y LAFISE es quien presenta mejor oferta (6.5% anual) en un período de seis meses. A continuación, las ofertas para un período de 6 meses (20/09/2021-20/3/2022):

N°	Institución bancaria	Inversión	Tasa de Interés	Monto a generar por intereses
1	Banco LAFISE	L. 29,000,000.00	6.50%	L. 848,250.00
2	BANRURAL	L. 29,000,000.00	5.75%	L. 750,375.00
3	Banco Davivienda	L. 29,000,000.00	5.35%	L. 698,175.00
4	Banco Promerica	L. 29,000,000.00	3.25%	L. 424,125.00
5	Cooperativa ELGA	L. 29,000,000.00	4.00%	L. 522,000.00

*Nota: se requiere aprobación de la CN el renovar por seis meses la inversión con LAFISE.*

En anexo No. 1 se presentan las diversas ofertas en períodos de 3, 6, 9 y 12 meses.

- Sobre readecuación del POA/Presupuesto.** Se readecuó el POA y presupuesto de la siguiente forma:

No.	FUENTES	TIPO DE FONDO		PRESUPUESTO INICIAL	MODIFICACION	PRESUPUESTO FINAL
		INGRESOS	DISPONIBILIDAD			
1	Transferencias del Estado	X		11,000,000.00	0.00	11,000,000.00
2	Ingresos Propios	X		7,000,000.00	-1,667,500.00	5,332,500.00
3	AECID/PROJOVEN	X		4,000,000.00	0.00	4,000,000.00
4	Excedente años anteriores		X	922,051.31	870,134.95	1,792,186.26
	<b>TOTAL</b>			<b>22,922,051.31</b>	<b>-797,365.05</b>	<b>22,124,686.26</b>

<b>Proyecto</b>	<b>Monto reducido</b>
1. EDUCACIÓN PARA LA INSERCIÓN AL MUNDO DEL TRAAJO	180,004.52
2. FORMACIÓN DE EDUCADORES	32,807.53
3. DISEÑO CURRICULAR	140,694.73
4. CERTIFICACIÓN	13,258.27
5. GASTOS OPERATIVOS	430,600.00
<b>TOTAL</b>	<b>797,365.05</b>

*Nota: se requiere aprobación o ratificación de esta modificación.*

### **3. Sobre gestiones financieras y ministeriales.**

- Se informó por parte de la Secretaria de Finanzas que no honrarán el monto adeudado del año 2020. Se han hecho gestiones para revertir dicha disposición sin éxito hasta ahora.
- Se concertó cita con el Señor Ministro de Educación, sin embargo no asistió sino su equipo de asesores. Por CONEANFO participamos la licenciada Ana Abarca y Alexis Ordóñez. Hemos continuado en conversaciones, sin embargo, no logramos permear el tema de mejora al presupuesto, 2022.
- Acerca de las transferencias 2021, ya hemos recibido dos transferencias de 4 que se hacen en el año. Hemos recibido el 50% de lo aprobado en el Congreso Nacional. Esperamos en octubre la tercera y diciembre la última.

*Elaborado por Alexis Ordóñez  
Septiembre, 2021*

## ANEXO No. 1: Ofertas bancarias.

### Propuesta N° 1 (3 meses)

N°	Nombre de la institucion bancaria	Valor de Inversion	Tasa de Interes anual	Comision por administracion	Interes real neto a recibir	Tasa de interes mensual	Total intereses generados mensuales	Impuesto Sobre la Renta mensual	Intereses Netos Mensuales	Total Intereses generados anualmente
1	Banco Promerica	L. 29,000,000.00	3.00%	0.00%	3.00%	0.25%	L. 72,500.00	L. -	L. 72,500.00	L. 217,500.00

### Propuesta N° 2 (6 meses)

N°	Nombre de la institucion bancaria	Valor de Inversion	Tasa de Interes anual	Comision por administracion	Interes real neto a recibir	Tasa de interes mensual	Total intereses generados mensuales	Impuesto Sobre la Renta mensual	Intereses Netos Mensuales	Total Intereses generados anualmente
1	Banco Lafise	L. 29,000,000.00	6.50%	0.00%	6.50%	0.54%	L. 157,083.33	L. 15,708.33	L. 141,375.00	L. 848,250.00
2	BANRURAL	L. 29,000,000.00	5.75%	0.00%	5.75%	0.48%	L. 138,958.33	L. 13,895.83	L. 125,062.50	L. 750,375.00
3	Banco Davivienda	L. 29,000,000.00	5.35%	0.00%	5.35%	0.45%	L. 129,291.67	L. 12,929.17	L. 116,362.50	L. 698,175.00
4	Banco Promerica	L. 29,000,000.00	3.25%	0.00%	3.25%	0.27%	L. 78,541.67	L. 7,854.17	L. 70,687.50	L. 424,125.00
5	Cooperativa ELGA	L. 29,000,000.00	4.00%	0.00%	4.00%	0.33%	L. 96,666.67	L. 9,666.67	L. 87,000.00	L. 522,000.00

### Propuesta N° 3 (9 meses)

N°	Nombre de la institucion bancaria	Valor de Inversion	Tasa de Interes anual	Comision por administracion	Interes real neto a recibir	Tasa de interes mensual	Total intereses generados mensuales	Impuesto Sobre la Renta mensual	Intereses Netos Mensuales	Total Intereses generados anualmente
2	Banco Davivienda	L. 29,000,000.00	5.35%	0.00%	5.35%	0.45%	L. 129,291.67	L. 12,929.17	L. 116,362.50	L. 1,047,262.50

### Propuesta N° 4 (12 meses)

N°	Nombre de la institucion bancaria	Valor de Inversion	Tasa de Interes anual	Comision por administracion	Interes real neto a recibir	Tasa de interes mensual	Total intereses generados mensuales	Impuesto Sobre la Renta mensual	Intereses Netos Mensuales	Total Intereses generados anualmente
1	Banco Lafise	L. 29,000,000.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	L. -	L. -	L. -	L. -
2	BANRURAL	L. 29,000,000.00	5.75%	0.00%	5.75%	0.48%	L. 138,958.33	L. -	L. 138,958.33	L. 1,667,500.00
3	Banco Davivienda	L. 29,000,000.00	5.50%	0.00%	5.50%	0.46%	L. 132,916.67	L. -	L. 132,916.67	L. 1,595,000.00
4	Banco Promerica	L. 29,000,000.00	3.50%	0.00%	3.50%	0.29%	L. 84,583.33	L. -	L. 84,583.33	L. 1,015,000.00
5	Cooperativa ELGA	L. 29,000,000.00	4.25%	0.00%	4.25%	0.35%	L. 102,708.33	L. -	L. 102,708.33	L. 1,232,500.00
6	Banco Popular	L. 3,000,000.00	5.00%	0.00%	5.00%	0.42%	L. 12,500.00	L. -	L. 12,500.00	L. 150,000.00