

**Instituto de Garantía de Depósitos**

# **Presupuestos 2017**

**Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y  
Crédito**

08/11/2016



## **Presentación**

Los presupuestos que se presentan en este documento se encuentran alineados con los principales supuestos y actividades establecidas en la Planeación Estratégica Institucional para el año 2017.

En este documento se presentan los siguientes presupuestos:

- El Presupuesto de Ingresos que incluye el cobro de las primas y el rendimiento del fondo administrado por el BCR.
- El Presupuesto de Funcionamiento que incluye los gastos de funcionarios y empleados y los gastos generales de operación del Instituto; y
- El Presupuesto de Inversión cuyo componente principal es la compra de mobiliario, equipo y licencias y el desarrollo y actualización de los sistemas propios.

## **I. Presupuesto de Ingresos**

### **a) Supuestos básicos**

#### **i. Nuevas Instituciones Miembro**

No se prevé el ingreso de nuevas Instituciones Miembros y de mantenerse la situación actual no se prevé que haya cierres de IMI's durante el año.

#### **ii. Calificación de Riesgo**

Se mantienen las calificaciones de riesgo, por lo que las tasa de primas cobradas a las entidades miembros no tienen variación.

#### **iii. Los Depósitos**

Se analizó el comportamiento de los depósitos diarios desde enero de 2003 al 30 de septiembre de 2016. Se realizó un ajuste negativo del resultado obtenido, debido a las perspectivas económicas para el año 2017, De esta forma, se estima un crecimiento promedio de los saldos diarios promedio mantenidos durante el último trimestre de 2016 y primeros tres trimestres del 2017 de 2.1% para los Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

#### **iv. Gestión del fondo y Rendimientos**

Las condiciones de la administración del fondo por el BCR permanecerán iguales. La tasa de interés neta para el fondo administrado por el BCR se estima en promedio 0.1% para todo el año.

#### b) Resumen del presupuesto de Ingresos

Para el año 2017 se han estimado ingresos por US\$ 10.9 millones, de los cuales el 98.6% lo integran las primas a cobrar a las Instituciones Miembros, tal como se muestra a continuación:

Bancos y SAC	Total	%
<b>Ingresos</b>	<b>10,951,919.45</b>	<b>100.0</b>
<b>Primas</b>	<b>10,799,447.00</b>	<b>98.6</b>
<b>Bancos</b>	<b>10,619,531.00</b>	<b>97.0</b>
Agrícola	2,777,132.00	25.4
Banco Cuscatlán	1,009,075.00	9.2
Davivienda	1,421,886.00	13.0
Hipotecario	600,303.00	5.5
Citibank, N.A.	338,295.00	3.1
G&T Continental	383,295.00	3.5
Promerica	768,785.00	7.0
Scotiabank	1,338,717.00	12.2
América Central	1,343,700.00	12.3
Procredit	187,220.00	1.7
Azteca	74,348.00	0.7
Industrial	186,772.00	1.7
Azul	190,003.00	1.7
<b>Sociedades de Ahorro y C.</b>	<b>179,916.00</b>	<b>1.6</b>
Apoyo Integral	47,375.00	0.4
Credicomer	71,081.00	0.6
Constelación	18,910.00	0.2
Multivalores	42,550.00	0.4
<b>Rendimientos</b>	<b>152,472.45</b>	<b>1.4</b>
Cuenta Corriente	152,472.45	1.4

#### c) Comparativo 2017 – 2016

Con relación al presupuesto de ingresos del año 2016, los ingresos estimados para el 2017 son mayores en US\$ 695.1 miles, 6.8%.

El detalle de las variaciones entre ambos presupuestos se muestra en el siguiente cuadro:



Cuenta	2017	2016	Variación	
			US\$	%
Ingresos	10,951,919.45	10,256,801.71	695,117.74	6.8
Primas	10,799,447.00	10,185,956.00	613,491.00	6.0
Bancos	10,619,531.00	10,030,260.00	589,271.00	5.9
Sociedades de Ahorro y C.	179,916.00	155,696.00	24,220.00	15.6
Rendimientos	152,472.45	70,845.71	81,626.74	115.2

## II. Presupuesto de Funcionamiento

### a) Supuestos básicos

El presupuesto se encuentra dentro del límite legal establecido en la ley de Bancos: 5% de las primas percibidas en el año 2016. Las primas percibidas durante 2016 ascienden a US\$10,568,807.00, por lo que el límite del presupuesto para 2017 es US\$ 528,440.35.

### FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- En Gastos de Funcionarios y Empleados, se mantiene el número actual de empleados.
- Los salarios se mantienen sin variación.
- Las prestaciones a los funcionarios y empleados se mantienen dentro de los parámetros del año 2016.
- Se mantiene la aplicación de la política de provisión por retiro voluntario y el monto para este año es US\$ 5.1 miles. El monto a asignarse para este rubro varía cada año en función del salario mínimo y la antigüedad de cada empleado, de acuerdo a lo establecido en la Ley.
- El presupuesto de gastos del directorio tiene un leve incremento, debido a que a partir del año 2016 se agregó una sesión. Además incluye los gastos de las reuniones que se realizan en un hotel por resultar más conveniente y las dietas a pagar al director del Consejo que se integre al Comité de Auditoría.

### GASTOS GENERALES

- En Gastos Generales la mayoría de las cuentas se mantienen dentro de los parámetros del gasto de años anteriores. Las principales variaciones del gasto se encuentran en las cuentas de Reparación y mantenimiento de activo fijo, publicidad y promoción e internet.
- Reparación y mantenimiento de activo fijo, en el 2017 se deben contratar los servicios de mantenimiento de hardware que se realizaron para dos años en 2015 con el objeto de mantener estable el costo de dichos servicios.
- En Publicidad y promoción el gasto se ha incrementado debido a que en 2018 cambia el límite de la garantía y al final del 2017 se han programado contratar la elaboración-



actualización del video y otros gastos relacionados con dar a conocer a la población dicho cambio.

- En el rubro Internet, se está considerando un proyecto para que el Instituto tenga su propia salida de internet y además su propia planta telefónica para no depender de la SSF para ambos servicios, que en la actualidad están restringidos a la capacidad que la Superintendencia otorga.

Este presupuesto incluye únicamente lo aplicado al fondo de Bancos y SAC. Una parte del gasto total de los rubros de Publicidad y Promoción, Arrendamiento de oficina y Membresía IADI se aplica al Fondo de Bancos Cooperativos.

#### b) Resumen del presupuesto de funcionamiento

Para el año 2016 se han estimado egresos de US\$ 528.4 Miles, el resumen se presenta por rubros del gasto y su estructura porcentual en el siguiente cuadro:

Código	Nombre	Monto anual estimado en US\$	%
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>363,711.75</b>	<b>68.8</b>
61101	Remuneraciones	237,060.00	44.9
61102	Prestaciones al Personal	114,009.05	21.6
61103	Indemnizaciones al personal	5,106.78	1.0
61104	Gastos del Directorio	7,535.92	1.4
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>164,681.60</b>	<b>31.2</b>
61201	Consumo de materiales	8,114.00	1.5
61202	Reparación y Mtto de Activo Fijo	17,800.00	3.4
61203	Servicios Públicos	4,140.00	0.8
61204	Publicidad y Promoción	39,816.00	7.5
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	26,119.10	4.9
61206	Seguros Sobre Bienes	900.00	0.2
61207	Honorarios Profesionales	26,100.00	4.9
61208	Internet	6,800.00	1.3
61209	Aporte Local	0.00	0.0
61210	Membresías	15,010.00	2.8
61211	Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	9,000.00	1.7
61299	Otros	10,882.50	2.1
<b>Total</b>		<b>528,393.35</b>	<b>100.0</b>



### c) Comparativo Presupuestos 2017 – 2016

Con relación al presupuesto del año 2016, este presupuesto tiene un incremento de US\$38,1 miles, 7.8%. A continuación el detalle de las variaciones por rubro de gasto:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2017	2016	US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>363,711.75</b>	<b>345,406.95</b>	<b>18,304.80</b>	<b>5.3</b>
Remuneraciones	237,060.00	230,280.00	6,780.00	2.9
Prestaciones al personal	114,009.05	106,094.87	7,914.18	7.5
Indemnizaciones al personal	5,106.78	4,603.38	503.40	100.0
Gastos del directorio	7,535.92	4,428.70	3,107.22	70.2
<b>Gastos Generales</b>	<b>164,681.60</b>	<b>144,801.90</b>	<b>19,879.70</b>	<b>13.7</b>
Consumo de materiales	8,114.00	7,519.00	595.00	7.9
Reparación y Mtto. de Activo Fijo	17,800.00	4,000.00	13,800.00	345.0
Servicios Públicos	4,140.00	3,020.00	1,120.00	37.1
Publicidad y Promoción	39,816.00	31,696.15	8,119.85	25.6
Arrendamiento y Mantenimiento	26,119.10	25,999.10	120.00	0.5
Seguros Sobre Bienes	900.00	900.00	0.00	0.0
Honorarios Profesionales	26,100.00	37,000.00	-10,900.00	-29.5
Internet	6,800.00	1,300.00	5,500.00	423.1
Membresías	15,010.00	14,294.95	715.05	5.0
Mejoras y Mtto. a Sistemas Inform.	9,000.00	10,000.00	-1,000.00	-10.0
Otros	10,882.50	9,072.70	1,809.80	19.9
<b>Total</b>	<b>528,393.35</b>	<b>490,208.85</b>	<b>38,184.50</b>	<b>7.8</b>

### d) Presupuesto detallado por cuenta

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2017 para cada una de las cuentas que componen el presupuesto:





Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>363,711.75</b>	<b>68.8</b>
Remuneraciones	237,060.00	44.9
Salarios Ordinarios	237,060.00	44.9
Prestaciones al Personal	114,009.05	21.6
Aguinaldo	19,871.67	3.8
Vacación	8,965.95	1.7
Bonificación	19,755.00	3.7
Capacitación	11,500.00	2.2
Viáticos	4,800.00	0.9
Uniformes	1,400.00	0.3
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	17,427.40	3.3
Pasajes y Gastos al Exterior	5,000.00	0.9
Clima Organizacional	3,240.00	0.6
Premios y Reconocimientos	2,750.00	0.5
Cuota Patronal ISSS	7,200.00	1.4
Cuota Patronal AFP	12,099.03	2.3
Indemnizaciones al personal	5,106.78	1.0
Por Retiro Voluntario	5,106.78	1.0
Gastos del Directorio	7,535.92	1.4
Dietas	5,935.92	1.1
Atenciones y Representaciones CD	1,600.00	0.3
Gastos Generales	164,681.60	31.2
Consumo de Materiales	8,114.00	1.5
Papelería, Útiles y Enseres	3,196.00	0.6
Materiales de Limpieza	548.00	0.1
Cafetería	1,500.00	0.3
Biblioteca	250.00	0.0
Medicamentos	120.00	0.0
Repuestos y accesorios	2,500.00	0.5
Reparación y Mtto de Activo Fijo	17,800.00	3.4
Eq. De Computo y Comunicaciones	17,800.00	3.4
Servicios Públicos	4,140.00	0.8
Comunicaciones	1,800.00	0.3
Correo	2,340.00	0.4

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
<b>Gastos Generales</b>	<b>164,681.60</b>	<b>31.2</b>
Publicidad y Promoción	39,816.00	7.5
Radio	1,580.00	0.3
Prensa Escrita	10,270.00	1.9
Artículos Promocionales	15,010.00	2.8
Charlas sobre Divulgación	7,031.00	1.3
Otros Medios	5,925.00	1.1
Arrendamiento y Mantenimiento	26,119.10	4.9
Área de Oficina	25,999.10	4.9
Parqueo Empleados y Visitas	120.00	0.0
Seguros sobre Bienes	900.00	0.2
Seguros sobre activos fijo	500.00	0.1
Fidelidad	400.00	0.1
Honorarios Profesionales	26,100.00	4.9
Audidores	4,000.00	0.8
Consultores	14,300.00	2.7
Servicios Administrativos	7,800.00	1.5
Internet	6,800.00	1.3
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	6,800.00	1.3
Membresías	15,010.00	2.8
IADI	15,010.00	2.8
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	9,000.00	1.7
Mejoras a Sist. Inform. Propios y Sw	6,000.00	1.1
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	3,000.00	0.6
Otros	10,882.50	2.1
Servicios de Seg., Limpieza y Otros	1,020.00	0.2
Suscripciones	200.00	0.0
Publicaciones y Convocatorias	4,400.00	0.8
Archivo y Custodia de Documentos	1,500.00	0.3
Servicios Bancarios	1,596.00	0.3
Varios	2,166.50	0.4
<b>Total</b>	<b>528,393.35</b>	<b>100.0</b>

En caso de ser necesario la Presidencia podrá hacer ajustes y reasignar fondos para cubrir egresos no programados o variaciones en montos estimados, siempre y cuando no signifiquen aumentos al





monto total del presupuesto aprobado. Estas reasignaciones se informarán al Consejo Directivo en forma trimestral en el informe de ejecución presupuestaria.

### III. Presupuesto de Inversión

#### a) Supuestos básicos

Este presupuesto está orientado a compra de equipo, software y desarrollo de sistemas.

- Para este ejercicio la mayoría de las actualizaciones de Software se encuentran cubiertas con fondos del presupuesto 2016, ya que las licencias se compran con derechos de actualización de 2 años, para el 2017 se tienen que adquirir los derechos del Antivirus y VMaware .
- En mobiliario y equipo se tiene programado sustituir el método de marcación manual actual por uno más eficiente y adquirir un equipo de filmación para no depender de préstamos de otras instituciones para grabar nuestros eventos.
- En equipo de comunicaciones se tiene el proyecto de independizarse de la red telefónica de la SSF.
- En equipo de cómputo se tiene programado sustituir un servidor para garantizar que no hay riesgos por obsolescencia.
- Se ha programado el desarrollo de un nuevo sistema validador de la información de titulares y depósitos monetarios y complementar el desarrollo del Sistema Estadístico de IMIS.

#### b) Resumen

Para el año 2017 las compras de la unidad de tecnología se estiman en US\$ 46.8 Miles, en los rubros que se presentan a continuación:

Código	Nombre	Monto anual estimado en US\$	%
15201	Mobiliario y Equipo de Oficina	1,800.00	3.9
15202	Equipo de Computo y Comunicaciones	9,500.00	20.3
16101	Programas Computacionales	35,500.00	75.9
6120107	Licencias y Programas de Computación	0.00	0.0
<b>Total</b>		<b>46,800.00</b>	<b>100.0</b>



### c) Comparativo Presupuestos 2017 – 2016

Con relación al presupuesto del año 2016, los egresos estimados para el 2017 tienen una disminución de US\$ 49,262.40, 52.3%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2017	2016	US\$	%
Mobiliario y equipo de Oficina	1,800.00	0.00	1,800.00	100.0
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	9,500.00	14,000.00	-4,500.00	-32.1
Programas Computacionales	35,500.00	73,262.40	-37,762.40	-51.5
Licencias y Programas de Computación	0.00	7,000.00	-7,000.00	-100.0
<b>Total</b>	<b>46,800.00</b>	<b>94,262.40</b>	<b>-47,462.40</b>	<b>-52.3</b>

### d) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras incluidas en el presupuesto 2017:

Nombre	Total	%
<b>Mobiliario y Equipo de oficina</b>	<b>1,800.00</b>	<b>3.9</b>
Reloj marcador	800.00	1.7
Cámara de video	1,000.00	2.2
<b>Equipo de Cómputo y Comunicaciones</b>	<b>9,500.00</b>	<b>20.3</b>
Servidor (sustitución 2006)	5,000.00	10.7
Planta Telefónica	2,500.00	5.3
Teléfonos IP	2,000.00	4.3
<b>Programas Computacionales</b>	<b>35,500.00</b>	<b>75.9</b>
Validador (nuevo)	20,000.00	42.7
Módulos SEIMI	10,000.00	21.4
Derechos de actualización Antivirus	2,500.00	5.3
Derechos de actualización VMWare	3,000.00	6.4
<b>Total</b>	<b>46,800.00</b>	<b>100.0</b>

**En caso de ser necesario** la Presidencia podrá hacer ajustes y reasignar fondos para cubrir egresos no programados o variaciones en montos estimados, siempre y cuando no signifiquen aumentos al monto total del presupuesto.



IGD - BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO  
Presupuesto de Ingresos - Fdo Bancos y SAC 2017

Fecha: 12 dic 2016  
Hora: 14:15:49

Moneda: DOLARES

Tipo: PRESUPUESTO DE INGRESOS

Fecha formulación: 31 oct 2016

Fecha de inicio: 01 ene 2017

Fecha de finalización: 31 dic 2017

Tipo formulación: Mensual

Referencia:  
Consejo Directivo No:  
Fecha:

Código cuenta	Nombre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total	Ejecutado	Reasignación
411	PRIMAS	2,669,162.13	11,392.17	12,613.73	2,703,397.89	12,844.40	12,431.12	2,737,633.66	13,079.06	12,658.23	2,740,507.44	12,884.52	13,315.10	10,951,919.45		
4110103	BANCO AGRICOLA, S.A.	683,652.00			692,117.00			700,597.00			700,766.00			2,777,132.00		
4110104	BANCO CUSCATLAN, S.A.	249,327.00			251,796.00			254,257.00			253,695.00			1,009,075.00		
4110107	BANCO DAVIVIENDA SALVADOREÑO, S.A.	350,361.00			354,475.00			358,593.00			358,457.00			1,421,886.00		
4110108	BANCO HIPOTECARIO DE EL SALVADOR	147,945.00			149,592.00			151,238.00			151,528.00			600,303.00		
4110109	CITIBANK, N.A.	83,083.00			84,163.00			85,248.00			85,801.00			338,295.00		
4110118	BANCO G&T CONTINENTAL EL SALVADOR, S.A.	94,532.00			95,584.00			96,637.00			96,542.00			383,295.00		
4110120	BANCO PROMERICA, S.A.	188,633.00			191,390.00			194,153.00			194,609.00			768,785.00		
4110123	SCOTIABANK EL SALVADOR	329,085.00			333,481.00			337,877.00			338,264.00			1,338,717.00		
4110127	BANCO DE AMERICA CENTRAL, S.A.	329,712.00			334,521.00			339,340.00			340,127.00			1,343,700.00		
4110130	BANCO PROCREDIT, S.A.	46,038.00			46,642.00			47,248.00			47,292.00			187,220.00		
4110131	BANCO AZTECA	18,259.00			18,497.00			18,735.00			18,857.00			74,348.00		
4110132	BANCO INDUSTRIAL DE EL SALVADOR, S.A.	45,664.00			46,444.00			47,224.00			47,440.00			186,772.00		
4110133	BANCO AZUL, S.A.	46,383.00			47,253.00			48,076.00			48,291.00			190,003.00		
4110201	APOYO INTEGRAL	11,546.00			11,769.00			11,991.00			12,069.00			47,375.00		
4110202	CREDICOMER, S.A.	17,388.00			17,672.00			17,976.00			18,065.00			71,081.00		
4110203	CONSTELACION, S.A.	4,651.00			4,711.00			4,772.00			4,776.00			18,910.00		
4110204	MULTIVALORES, S.A.	10,447.00			10,595.00			10,743.00			10,765.00			42,550.00		
412	INTERESES Y RENDIMIENTOS															
4120201010201	PERCIBIDOS	12,466.13	11,392.17	12,613.73	12,695.89	12,844.40	12,431.12	12,928.66	13,079.06	12,658.23	13,163.44	12,884.52	13,315.10	152,472.45		
	Totales	2,669,162.13	11,392.17	12,613.73	2,703,397.89	12,844.40	12,431.12	2,737,633.66	13,079.06	12,658.23	2,740,507.44	12,884.52	13,315.10	10,951,919.45		

Son: DIEZ MILLONES NOVECIENTOS CINCUENTA Y UN MIL NOVECIENTOS DIECINUEVE 45/100 DOLARES

Digito

Revisó

Autorizó

**IGD - BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO**  
**Presupuesto de Funcionamiento - Fdo Bancos y SAC 2017**

Fecha: 21 dic 2016  
Hora: 12:08:10

Moneda: DOLARES

Tipo: PRESUPUESTO DE OPERACION

Fecha formulación: 31 oct 2016

Fecha de inicio: 01 ene 2017

Fecha de finalización: 31 dic 2017

Tipo formulación: Mensual

Referencia:  
Consejo Directivo No:  
Fecha:

Código cuenta	Nombre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total	Reasignación
611	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	33,187.86	41,077.36	37,486.12	50,900.19	33,151.62	39,452.36	29,873.61	37,577.40	32,557.79	48,340.69	46,225.35	58,563.00	528,393.35	
611010101	SALARIOS ORD. PRESUPUESTO BANCOS	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	19,755.00	237,060.00	
611020101	AGUINALDO PRESUPUESTO BANCOS						3,292.50	3,292.50	3,292.50	3,292.50	3,292.50	3,409.17		19,871.67	
611020201	VACACIONES PRESUPUESTO BANCOS	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	747.16	8,965.95	
611020301	BONIFICACIONES PRESUPUESTO BANCOS	3,292.50	3,292.50	3,292.50	3,292.50	3,292.50							3,292.50	19,755.00	
611020401	HORAS EXTRAS PRESUPUESTO BANCOS														
611020501	CAPACITACION PRESUPUESTO BANCOS			5,500.00	2,000.00					2,000.00			2,000.00	11,500.00	
611020601	VIATICOS PRESUPUESTO BANCOS			200.00	2,000.00		200.00			200.00	2,000.00			4,800.00	
611020701	GOTOS REPRESENTACION PRESUPUESTO DE														
611020801	UNIFORMES PRESUPUESTO BANCOS													1,400.00	
611020901	GOTOS MEDICOS PRESUPUESTO BANCOS														
611021001	ATENC Y RECREAC AL PERSONAL														
611021101	SEG VIDA Y MEDICO HOSP PRESUPUESTO														
611021201	PASAJES Y GOTOS AL EXT. PRESUPUESTO						2,000.00				3,000.00		17,427.40	17,427.40	
611021301	OTROS SEGUROS PRESUPUESTO BANCOS													5,000.00	
611021401	OTRAS PREST. AL PERSONAL PRESUPUESTO														
611021501	CLIMA ORGANIZACIONAL PRESUPUESTO	25.00	325.00	125.00	25.00	305.00	105.00	45.00	325.00	125.00	5.00	125.00	1,705.00	3,240.00	
611021601	PREMIOS Y RECONOC. PRESUPUESTO			75.00	50.00		75.00			75.00			2,475.00	2,750.00	
611029801	CUOTA PATRONAL ISSS PRESUPUESTO	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	600.00	7,200.00	
611029901	CUOTA PATRONAL PENSIONES PRESUPUESTO	968.96	968.96	968.96	968.96	968.96	968.96	1,037.38	1,058.74	1,084.39	1,034.29	1,056.61	1,013.86	12,099.03	
611030301	RETIRO VOLUNTARIO													5,106.78	
611040101	DIETAS CONSEJO DIRECTIVO	760.74	760.74	760.74	760.74	685.74	685.74	760.74	760.74	685.74	760.74	760.74	5,935.92	5,935.92	
611040301	ATENCIONES Y REPRESENT. CONSEJO	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00	200.00		1,600.00	
612	GASTOS GENERALES														
612010101	COMBUST Y LUBRICANTES PRESUPUESTO														
612010201	PAP, UT Y ENSERES PRESUPUESTO BANCOS			956.00			730.00			940.00			570.00	3,196.00	
612010301	MAT DE LIMPIEZA PRESUPUESTO BANCOS	54.50	35.00	50.00	44.50	55.00	35.00	59.50	35.00	50.00	39.50	55.00	35.00	548.00	
612010401	CAFETERIA PRESUPUESTO BANCOS			375.00			375.00			375.00	15.00		345.00	1,500.00	
612010501	BIBLIOTECA PRESUPUESTO BANCOS				100.00	100.00							50.00	250.00	
612010601	MEDICAMENTOS PRESUPUESTO BANCOS			30.00						30.00			30.00	120.00	
612010701	LIC. Y PROGR DE COMP. PRESUPUESTO														
612010801	MOB Y EQ. PRESUPUESTO BANCOS														
612010901	REPUESTOS Y ACCESORIOS - PRESUPUESTO				500.00		1,000.00						1,000.00	2,500.00	
612020101	EDIF E INST. PRESUPUESTO BANCOS														
612020201	EQ. DE COMPUT Y COMUNIC. PRESUPUESTO		2,000.00		2,000.00		2,000.00		2,800.00		2,000.00	5,000.00	2,000.00	17,800.00	
612020301	MOB. Y EQ. DE OF. PRESUPUESTO BANCOS														
612030101	COMUNICACIONES PRESUPUESTO BANCOS	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	150.00	1,800.00	
612030401	CORREO PRESUPUESTO BANCOS	180.00	380.00	110.00	180.00	110.00	180.00	110.00	110.00	110.00	180.00	180.00	510.00	2,340.00	

**IGD - BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO**  
**Presupuesto de Funcionamiento - Fdo Bancos y SAC 2017**

Fecha: 21 dic 2016  
Hora: 12:08:10

Código cuenta	Nombre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total	Ejecutado	Reasignación
612040101	TV PRESUPUESTO BANCOS															
612040201	RADIO PRESUPUESTO BANCOS											1,580.00		1,580.00		
612040301	PRENSA ESCRITA PRESUPUESTO BANCOS										1,185.00	3,291.67	2,896.67	10,270.00		
612040401	ART. PROMOCIONALES PRESUPUESTO	2,686.00		197.50	1,448.33			1,448.33	3,950.00		8,176.50			15,010.00		
612040501	CHARLAS SOBRE DIVULGACION			316.00			1,185.00		2,686.00		632.00	632.00	1,580.00	7,031.00		
612040601	PUBLICACIONES TECNICAS PRESUPUESTO															
612040701	EVENTO CRAL PRESUPUESTO BANCOS															
612049901	OTROS MEDIOS PRESUPUESTOS BANCOS		395.00													
61205010101	AREA DE OFICINA PRESUPUESTO BANCOS															
61205010201	PARQUEO PRESUPUESTO BANCOS			30.00			30.00			30.00						
61205010301	SITIO ALTERNO - PRESUPUESTO BANCOS												30.00	120.00		
61205019901	OTROS PRESUPUESTO BANCOS															
612060101	SEGURO SI/ACT. FIJO PRESUPUESTO BANCOS															
612060201	SEGURO FIDELIDAD PRESUPUESTO BANCOS															
612070101	AUDITORES PRESUPUESTO BANCOS		4,000.00													
612070201	PRESUPUESTO BANCOS															
612070301	CONSULTORES PRESUPUESTO BANCOS	2,500.00	3,000.00	1,500.00	100.00	3,000.00		100.00			100.00	4,000.00		14,300.00		
612070401	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS BANCOS	250.00	250.00	250.00	250.00	850.00	850.00	850.00	850.00	850.00	850.00	850.00		7,800.00		
612080101	DISEÑO Y ELAB PAG WEB PRESUPUESTO															
612080201	ALOJAMIENTO Y SEG PAG WEB PRESUPUESTO	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	525.00	1,025.00	6,800.00		
612090101	GTOS CONTRAPARTIDA PRESUPUESTO															
612100101	MEMBRESIA IADI PRESUPUESTO BANCOS				15,010.00									15,010.00		
612110101	MEJORAS A SIST INF PROPIOS PRESUPUESTO	1,000.00		1,000.00		2,500.00					2,500.00			6,000.00		
612110201	MTTO A SIST INF PROPIOS PRESUPUESTO DE						3,000.00							3,000.00		
612990101	SERVICIO DE SEGURIDAD, LIMPIEZA Y OTROS -	360.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	60.00	1,020.00		
612990201	SUSCRIPCIONES PRESUPUESTO DE BANCOS											200.00		200.00		
612990301	CONTRIBUCIONES PRESUPUESTO BANCOS															
612990401	PUBLICACIONES Y CONVOCATORIAS		3,500.00						500.00		400.00			4,400.00		
612990501	ARCHIVO Y CUSTORIA DE DOCTOS.											1,500.00		1,500.00		
612990601	SERVICIOS BANCARIOS PRESUPUESTO	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	133.00	1,586.00		
612999901	VARIOS PRESUPUESTO BANCOS			540.00		540.00	540.00			540.00			546.50	2,166.50		
<b>Totales</b>		<b>33,187.86</b>	<b>41,077.36</b>	<b>37,486.12</b>	<b>50,900.19</b>	<b>33,151.62</b>	<b>39,452.36</b>	<b>29,873.61</b>	<b>37,577.40</b>	<b>32,557.79</b>	<b>48,340.69</b>	<b>46,225.35</b>	<b>98,563.00</b>	<b>528,393.35</b>		

Son: QUINIENTOS VEINTIOCHO MIL TRESCIENTOS NOVENTA Y TRES 35/100 DOLARES

Digito

Revisó

Autorizó



# IGD - BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CREDITO Presupuesto de Inversión - Fdo. Bancos y SAC 2017

Fecha: 12 dic 2016  
Hora: 14:20:17

Moneda: DOLARES  
Tipo: PRESUPUESTO DE INVERSIONES  
Fecha formulación: 31 oct 2016

Fecha de inicio: 01 ene 2017  
Fecha de finalización: 31 dic 2017  
Tipo formulación: Mensual

Referencia:  
Consejo Directivo No:  
Fecha:

Código cuenta	Nombre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total	Ejecutado	Reasignación
152	DEPRECIABLE		9,500.00	1,000.00	20,800.00					10,000.00			5,500.00	46,800.00		
1520201	EQ. DE COMPUTO Y COMUNIC.- FONDOS		9,500.00											9,500.00		
1520301	MOB. Y EQ. DE OF. - FONDOS BANCOS Y SAC			1,000.00	800.00									1,800.00		
161	PROGRAMAS COMPUTACIONALES															
1610101	PROG. COMPUTACIONALES - FONDOS DE				20,000.00					10,000.00			5,500.00	35,500.00		
Totales			9,500.00	1,000.00	20,800.00					10,000.00			5,500.00	46,800.00		

Son: CUARENTA Y SEIS MIL OCHOCIENTOS 00/100 DOLARES

Digito

Revisó

Autorizó