

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

Informe de Ejecución Presupuestaria

Cuarto Trimestre y Ejercicio 2016
Fondo Bancos Cooperativos

Presentado a Comité de Administración en sesión del 23 de febrero de 2017



1. Presupuestos Aprobados

El Comité de Administración en su sesión CA-05/2015 de fecha 12 de Octubre de 2015 aprobó los siguientes presupuestos:

1.1. Presupuesto de Ingresos

Las primas proyectadas representan un incremento del 6.3% en relación a las percibidas en el año 2015 (US\$ 603,357). Para proyectar los intereses se utilizó una tasa del 0.05% anual. Los intereses representan una disminución del 47.5% en relación a los percibidos del año anterior (US\$ 2,966.25).

El siguiente cuadro muestra la proyección anual de los ingresos del Fondo de Bancos Cooperativos del Instituto:

Código	Nombre	Total	%
Primas		641,240.00	99.8
Bancos		641,240.00	99.8
4110102	Multi Inversiones Bco. Cooperativo de los Trabajadores	87,133.00	13.6
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños	9,676.00	1.5
4110104	Banco Izalqueño de los Trabajadores	52,619.00	8.2
4110105	ACCOVI	181,910.00	28.3
4110106	Primer Banco de los Trabajadores	76,472.00	11.9
4110107	COMEDICA	233,430.00	36.3
Rendimientos		1,556.56	0.2
41202010102	Depósito a la Vista	1,556.56	0.2
Total		642,796.56	100.0

1.2. Presupuesto de Operación

El presupuesto de Operación del 2016 representa un 4.99% de las primas percibidas durante el año 2015 (US\$ 603,357), dicho porcentaje cumple la condición establecida en la Ley de Bancos que este presupuesto no puede ser superior al 5% de las primas recibidas en el año anterior. El Presupuesto representa un incremento del 15.6% con relación al presupuesto ejecutado en el 2015 (US\$ 26,081.04).

El siguiente cuadro muestra el resumen anual del Presupuesto de Operación:

Código	Nombre	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	8,402.00	27.9
61102	Prestaciones al Personal	4,773.30	15.8
61104	Gastos del Directorio	3,628.70	12.0
612	Gastos Generales	21,757.10	72.1
61204	Publicidad y Promoción	9,323.85	30.9
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	26.5
61210	Membresías	4,205.05	13.9
61210	Membresías	227.30	8.28
Total		30,159.10	100.00

2. Ejecución Presupuestaria del Trimestre

2.1. Ejecución Presupuesto de Ingresos

Del trimestre

Durante el período octubre – diciembre de 2015 el Presupuesto de Ingresos se ejecutó de la siguiente manera:

Cuentas	Programado 4o Trim.	Real 4o Trimestre	Variación Trimestral (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Primas - Bancos	163,272.00	174,237.00	10,965.00	6.7
Rendimientos – Depósitos a la Vista	401.28	3,318.96	2,917.68	727.1
Total Ingresos	163,673.28	177,555.96	13,882.68	8.5

Los ingresos totales durante el cuarto trimestre fueron superiores al plan en 8.5%, con variaciones positivas en las primas y en los rendimientos de las inversiones.

Los ingresos por primas fueron superiores al presupuesto en 6.7%, debido a que el crecimiento de los depósitos fue superior al estimado.

Los intereses percibidos son mayores a los proyectados, ya que la tasa real promedio en octubre fue de 0.243% y en noviembre 0.256%, superior al 0.05% utilizado para la proyección. Al cierre de diciembre se provisionaron intereses por un monto de US\$1,210.53, calculados al 0.387% diario.

Ingresos Acumulados

En cuanto a los ingresos acumulados al final del ejercicio 2016, estos fueron mayores al presupuesto en 4.5% y la principal variación son las primas con una variación positiva de 1.7%. El detalle se muestra en el siguiente cuadro:

Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Primas – Bancos	641,240.00	663,220.00	21,980.00	3.4
Rendimientos – Depósitos a la Vista	1,556.56	8,580.96	7,024.40	451.3
Total Ingresos	642,796.56	671,800.96	29,004.40	4.5



Detalle de los ingresos por trimestre

El siguiente cuadro muestra los ingresos obtenidos por el fondo, en cada uno de los trimestres del año 2016:

Nombre	Programa Anual	Ingresos por Trimestre					
		1er T	2do T	3er T	4o T	Total	Variación
Primas	641,240.00	156,416.00	163,531.00	169,036.00	174,237.00	663,220.00	21,980.00
Multi Inversiones	87,133.00	20,519.00	21,842.00	23,080.00	25,967.00	91,408.00	4,275.00
BTS	9,676.00	2,858.00	3,187.00	3,064.00	3,183.00	12,292.00	2,616.00
Izalqueño	52,619.00	12,359.00	12,398.00	12,728.00	13,125.00	50,610.00	-2,009.00
Accovi	181,910.00	44,806.00	47,557.00	49,773.00	50,081.00	192,217.00	10,307.00
1er Bco. Trabajadores	76,472.00	18,518.00	19,891.00	19,834.00	20,393.00	78,636.00	2,164.00
Comedica	233,430.00	57,356.00	58,656.00	60,557.00	61,488.00	238,057.00	4,627.00
Rendimientos	1,556.56	1,239.06	1,835.57	2,187.37	3,318.96	8,580.96	7,024.40
Depósito a la Vista	1,556.56	1,239.06	1,835.57	2,187.37	3,318.96	8,580.96	7,024.40
Total Ingresos	642,796.56	157,655.06	165,366.57	171,223.37	177,555.96	671,800.96	29,004.40

2.2. Ejecución Presupuesto de Funcionamiento

Del trimestre

El presupuesto ejecutado en el período octubre - diciembre de 2016 fue de US\$ 17,914.15 equivalente a un 98.3% del presupuesto trimestral.

El siguiente cuadro muestra un resumen de los gastos aplicados al Presupuesto de Bancos Cooperativos durante el cuarto trimestre:

Cuentas	Programado 4o Trim.	Real 4o Trimestre	Variación Trimestral (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	5,499.04	9,029.51	3,530.47	64.2
Prestaciones al Personal	4,773.30	8,000.90	3,227.60	67.6
Gastos del Directorio	725.74	1,028.61	302.87	41.7
Gastos Generales	12,718.10	8,884.64	-3,833.46	-30.1
Publicidad y Promoción	4,669.90	4,111.34	-558.56	-11.9
Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	4,773.30	-3,227.60	-40.3
Otros	47.30	0.00	-47.30	-100.0
Total	18,217.14	17,914.15	-302.99	-1.7

Los gastos del trimestre son 1.7% menores al plan. Hay una variación en las cuentas Prestaciones al Personal y Arrendamiento y Mantenimiento, las cuales se deben a que los valores aplicados a estas cuentas se invirtieron.

Los gastos de funcionarios y empleados corresponden en Prestaciones al Personal al Seguro de Vida y Médico Hospitalario del año 2017 de los miembros del Comité de Administración y los Gastos del Directorio, a las Dietas y Atenciones pagadas a los miembros del Comité de Administración por su asistencia a las sesiones de comité.

Los gastos generales están formados en este trimestre por el aporte a cubrir los gastos de publicidad del Instituto, los cuales se encuentran dentro del rango programado y el Arrendamiento del área de oficina para el año 2017.

Egresos Acumulados

Los gastos acumulados al final del ejercicio 2016, representan el 97.6% del presupuesto.

Los egresos acumulados se muestran en el siguiente cuadro:

Cuentas	Programado Anual	Real Acum. Al 4o T.	Variación Anual (Real - Proyectada)	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	8,402.00	11,252.02	2,850.02	33.9
Prestaciones al Personal	4,773.30	8,000.90	3,227.60	67.6
Gastos del Directorio	3,628.70	3,251.12	-377.58	-10.4
Gastos Generales	21,757.10	18,188.55	-3,568.55	-16.4
Publicidad y Promoción	9,323.85	9,210.20	-113.65	-1.2
Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	4,773.30	-3,227.60	-40.3
Membresía	4,205.05	4,205.05	0.00	0.0
Otros	227.30	0.00	-227.30	-100.0
Total	30,159.10	29,440.57	-718.53	-2.4

Los gastos de funcionarios y empleados corresponden a:

- Prestaciones al Personal: Seguro de Vida y Médico Hospitalario para el año 2017 de los miembros del Comité de Administración,
- Gastos del directorio, Atenciones y Dietas a los miembros del Comité de Administración.

Los gastos generales incluyen Publicidad y Promoción, Arrendamiento del área de oficina y la Membresía a la IADI, de acuerdo a lo programado.

Como se explicó en la variación trimestral, a nivel acumulado la variación se debe a una aplicación en la que se invirtieron los valores de las cuentas.



Tanto el gasto en Seguros y el Arrendamiento se lleva como gastos pagados por anticipado, por lo que en el mes de febrero se realizará la corrección, para que el gasto se aplique a las cuentas que corresponde.

Reasignaciones

Para liquidar el presupuesto, el excedente total se aplica a la cuenta Otros; las reasignaciones efectuadas durante el año 2016 se muestran en el siguiente cuadro:

Cuentas	Programado Anual	Reasig. Acumuladas	Real Anual
Gastos de Funcionarios y Emp.	8,402.00	2,850.02	11,252.02
Prestaciones al Personal	4,773.30	3,227.60	8,000.90
Gastos del Directorio	3,628.70	-377.58	3,251.12
Gastos Generales	21,757.10	-2,850.02	18,907.08
Publicidad y Promoción	9,323.85	-113.65	9,210.20
Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	-3,227.60	4,773.30
Membresía	4,205.05	0.00	4,205.05
Otros	227.30	491.23	718.53
Total	30,159.10	0.00	30,159.10

Detalle de los Aplicaciones por Trimestre

Nombre	Programa Anual	Egresos por Trimestre				Total
		1er T	2do T	3er T	4o T	
Gastos de Funcionarios y Empleados	8,402.00	936.62	698.74	587.15	9,029.51	11,252.02
Prestaciones al Personal	4,773.30	0.00	0.00	0.00	8,000.90	8,000.90
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	4,773.30	0.00	0.00	0.00	8,000.90	8,000.90
Gastos del Directorio	3,628.70	936.62	698.74	587.15	1,028.61	3,251.12
Dietas	3,428.70	914.32	685.74	571.45	1,028.61	3,200.12
Atenciones y Representaciones CA	200.00	22.30	13.00	15.70	0.00	51.00
Gastos Generales	21,757.10	1,268.86	5,153.97	2,881.08	8,884.64	18,188.55
Publicidad y Promoción	9,323.85	1,268.86	948.92	2,881.08	4,111.34	9,210.20
Radio	454.60	0.00	0.00	0.00	454.60	454.60
Prensa Escrita	2,863.98	1,268.86	846.00	0.00	323.54	2,438.40
Artículos Promocionales	3,686.81	0.00	0.00	1,403.00	2,283.81	3,686.81
Charlas sobre Divulgación	2,204.81	0.00	102.92	1,478.08	1,049.39	2,630.39

Otros Medios	113.65	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	0.00	0.00	0.00	4,773.30	4,773.30
Área de Oficina	8,000.90	0.00	0.00	0.00	4,773.30	4,773.30
Membresías	4,205.05	0.00	4,205.05	0.00	0.00	4,205.05
IADI	4,205.05	0.00	4,205.05	0.00	0.00	4,205.05
Otros	227.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Varios	227.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	30,159.10	2,205.48	5,852.71	3,468.23	17,914.15	29,440.57

FIN DEL DOCUMENTO

