

Instituto de Garantía de Depósitos

Presupuesto 2017

Fondo de Bancos Cooperativos

San Salvador, noviembre de 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; y
- El Presupuesto de Funcionamiento que incluye los gastos de funcionarios y empleados y los gastos generales de operación del Instituto;

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 se mantienen sin 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 3.1% para los bancos cooperativos.

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 de US\$ 687.6 miles, tal y como se muestra en el siguiente resumen:



Bancos Cooperativos	Monto anual estimado en US\$	%
Ingresos	687,593.07	100.0
Primas	683,497.00	99.4
Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	99,797.00	14.5
Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V.	12,736.00	1.9
Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	52,475.00	7.6
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria de R.L.	198,635.00	28.9
Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V	80,758.00	11.8
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L.	239,096.00	34.8
Rendimientos	4,096.07	0.6
Cuenta Corriente	4,096.07	0.6

c) Comparativo 2017 – 2016

Con relación al presupuesto del año 2016, los ingresos estimados para el 2017 tienen un incremento general de US\$ 44.8 miles, 7.0 %, un resumen de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2017	2016	Variación	
			US\$	%
Ingresos	687,593.07	642,796.56	44,796.51	7.0
Primas	683,497.00	641,240.00	42,257.00	6.6
Multi Inversiones	99,797.00	87,133.00	12,664.00	14.5
BTS	12,736.00	9,676.00	3,060.00	31.6
Izalqueño	52,475.00	52,619.00	-144.00	-0.3
Accovi	198,635.00	181,910.00	16,725.00	9.2
1er Bco Trabajadores	80,758.00	76,472.00	4,286.00	5.6
Comedica	239,096.00	233,430.00	5,666.00	2.4
Rendimientos	4,096.07	1,556.56	2,539.51	163.1
Cuenta Corriente	4,096.07	1,556.56	2,539.51	163.1



II. Presupuesto de Funcionamiento

a) Supuestos básicos

El presupuesto de funcionamiento se encuentra dentro del límite legal establecido en la ley de Bancos, 5% de las primas percibidas durante el año 2016. Las primas percibidas durante el año 2016 ascienden a US\$ 663,220., por lo que el límite legal para el presupuesto de funcionamiento de 2017 es de US\$33,161. y el presupuesto asciende a US\$ 33,155.44

- **Funcionarios y Empleados**

En este rubro se aplica el costo estimado del seguro de vida y médico hospitalario de los miembros del Comité de Administración para 2018, las dietas que se pagan por sesión asistida y los gastos asociados a dicha reunión. Además se ha incorporado la dieta estimada por asistencia a las sesiones del Comité de Auditoría del director que se nombre para asumir dicha responsabilidad.

- **En Gastos Generales**

En estas cuentas se han asignado recursos para contribuir con los gastos institucionales de Publicidad y Promoción; Arrendamiento del área de oficina al BCR para el ejercicio 2018 (lo que incluye el área de oficina y uso de parqueo entre otros); Pago de membresía a la IADI y Otros (para cubrir variaciones al alza en algunos de los gastos considerados).

Los pagos se realizan con recursos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y trimestralmente son reintegrados con recursos del Fondo de Bancos Cooperativos a medida que se van ejecutando las compras y pagos correspondientes.

b) Resumen del presupuesto de funcionamiento:

Para el año 2017 se han estimado egresos por US\$ 33,155,44, tal como se muestra en el siguiente resumen:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	10,397.04	31.4
61102	Prestaciones al personal	4,632.60	14.0
61104	Gastos del directorio	5,764.44	17.4
612	Gastos Generales	22,758.40	68.6
61204	Publicidad y Promoción	10,584.00	31.9
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	24.1
61210	Membresías	3,990.00	12.0
61299	Otros	183.50	0.0
Total		33,155.44	100.0



c) Comparativo 2017 – 2016

Con relación al presupuesto del año 2016, los egresos estimados para el 2017 tienen un incremento general de US\$ 2.9 miles, 9.9%, el detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre cuenta	2017	2016	Variación	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	10,397.04	8,402.00	1,995.04	23.7
Prestaciones al personal	4,632.60	4,773.30	-140.70	-2.9
Gastos del directorio	5,764.44	3,628.70	2,135.74	58.9
Gastos Generales	22,758.40	21,757.10	1,001.30	4.6
Publicidad y Promoción	10,584.00	9,323.85	1,260.15	13.5
Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	8,000.90	0.00	0.0
Membresías	3,990.00	4,205.05	-215.05	-5.1
Otros	183.50	227.30	-43.80	-19.3
Total	33,155.44	30,159.10	2,996.34	9.9

d) Detalle del presupuesto por cuenta del gasto.

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

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	10,397.04	31.4
Prestaciones al personal	4,632.60	14.0
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	4,632.60	14.0
Gastos del directorio	5,764.44	17.4
Dietas	4,564.44	13.8
Atenciones y Representaciones	1,200.00	3.6
Gastos Generales	22,758.40	68.6
Publicidad y Promoción	10,584.00	31.9
Radio	420.00	1.3
Prensa Escrita	2,730.00	8.2
Artículos Promocionales	3,990.00	12.0
Charlas sobre Divulgación	1,869.00	5.6
Otros Medios	1,575.00	4.8
Arrendamiento y Mantenimiento	8,000.90	24.1



Arrendamiento área de oficina	8,000.90	24.1
Membresías	3,990.00	12.0
IADI	3,990.00	12.0
Otros	183.50	0.6
Varios	183.50	0.6
Total	33,155.44	100.0

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



IGD - BANCOS COOPERATIVOS
Presupuesto de Ingresos - Fdo. Bancos Cooperativos 2017

Fecha: 12 dic 2016
 Hora: 14:20:53

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	168,000.80	296.27	328.04	170,483.20	342.55	331.53	172,969.81	357.30	345.80	173,405.57	360.08	372.12	687,593.07		
4110102	MULTI INVERSIONES MI BANCO, BANCO	24,454.00			24,834.00			25,214.00			25,295.00			99,797.00		
4110103	BANCO DE LOS TRABAJADORES	3,127.00			3,171.00			3,216.00			3,222.00			12,736.00		
4110104	BANCO IZALQUEÑO DE LOS TRABAJADORES,	12,895.00			13,070.00			13,246.00			13,254.00			52,475.00		
4110105	ASOCIACION COOPERATIVA DE AHORRO Y	48,635.00			49,417.00			50,199.00			50,384.00			198,635.00		
4110106	PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES, SC	19,804.00			20,101.00			20,399.00			20,454.00			80,758.00		
4110107	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO DEL	58,767.00			59,557.00			60,348.00			60,424.00			239,096.00		
412	INTERESES Y RENDIMIENTOS															
4120201010201	PERCIBIDOS	318.80	296.27	328.04	333.20	342.55	331.53	347.81	357.30	345.80	362.57	360.08	372.12	4,096.07		
Totales		168,000.80	296.27	328.04	170,483.20	342.55	331.53	172,969.81	357.30	345.80	173,405.57	360.08	372.12	687,593.07		

Son: SEISCIENTOS OCHENTA Y SIETE MIL QUINIENTOS NOVENTA Y TRES 07/100 DOLARES

Digito

Revisó

Autorizó

IGD - BANCOS COOPERATIVOS
Presupuesto de Funcionamiento - Fdo. Bcos. Cooperativos

Fecha: 12 dic 2016
 Hora: 14:21:14

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	Ejecutado	Reasignación	
611	GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	1,674.74	1,065.74	181.50	5,335.74	360.00	1,345.74	1,764.00	45.00	3,617.24	15,342.00	4,632.60	33,155.44				
611021101	SEG VIDA Y MEDICO HOSP PRESUPUESTO												4,632.60	4,632.60			
611040101	DIETAS COMITE DE ADMINISTRACION	760.74	760.74		760.74		760.74				760.74			4,564.44			
611040301	ATENCIONES Y REPRESENT. - COMITE DE	200.00	200.00		200.00		200.00				200.00			1,200.00			
612	GASTOS GENERALES																
612040201	RADIO PRESUPUESTO BANCOS											420.00		420.00			
612040301	PRENSA ESCRITA PRESUPUESTO BANCOS				385.00		385.00				315.00	875.00	770.00	2,790.00			
612040401	ART. PROMOCIONALES PRESUPUESTO	714.00		52.50				1,060.00			2,173.50			3,990.00			
612040501	CHARLAS SOBRE DIVULGACION			84.00			315.00	714.00			168.00			1,869.00			
612049901	OTROS MEDIOS PRESUPUESTOS BANCOS		105.00											1,575.00			
61205010101	AREA DE OFICINA PRESUPUESTO BANCOS												1,470.00	1,470.00			
612100101	MEMBRESIA IADI PRESUPUESTO BANCOS				3,990.00								8,000.90	8,000.90			
612999901	VARIOS PRESUPUESTO BANCOS			45.00			45.00			45.00				3,990.00			
	Totales	1,674.74	1,065.74	181.50	5,335.74	360.00	1,345.74	1,764.00	45.00	3,617.24	15,342.00	2,423.74	33,155.44				

Son: TREINTA Y TRES MIL CIENTO CINCUENTA Y CINCO 44/100 DOLARES

Digito

Revisó

AutORIZÓ