

Instituto de Garantía de Depósitos

Presupuestos 2018

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

27/11/2017



Presentación

Los presupuestos que se detallan en este documento se encuentran alineados con los principales supuestos y actividades establecidas en la Planeación Estratégica Institucional para el año 2018.

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 correspondiente al Fondo de Bancos y SAC.
- 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 y equipo de oficina, Equipo de TI, licencias y el desarrollo y actualización de sistemas informático 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 estima un crecimiento de los depósitos promedio trimestrales en bancos cooperativos y sociedades de ahorro y crédito entre el cuarto trimestre del año 2017 y el tercer trimestre del año 2018 de 2.27%. Para estimar este crecimiento se utilizó la herramienta Predictor de Crystal Ball con una base de saldos promedios trimestrales desde 2010 hasta el 2017.

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 1.0% para todo el año.



b) Resumen del presupuesto de Ingresos

Para el año 2018 se han estimado ingresos por US\$ 13.1 millones, de los cuales el 87.5% lo integran las primas a cobrar a las Instituciones Miembros, tal como se muestra a continuación:

Cuenta	Total	%
Primas	11,505,485.00	87.5
Bancos	11,340,888.00	86.3
Agrícola	3,033,481.00	23.1
Banco Cuscatlan	990,465.00	7.5
Davivenda	1,537,983.00	11.7
Hipotecario	709,745.00	5.4
Citibank, N.A.	157,154.00	1.2
G&T Continental	452,040.00	3.4
Promerica	806,256.00	6.1
Scotiabank	1,338,630.00	10.2
América Central	1,638,484.00	12.5
Atlántida (Procredit)	229,280.00	1.7
Azteca	46,175.00	0.4
Industrial	207,017.00	1.6
Azul	194,178.00	1.5
Sociedades de Ahorro y C.	164,597.00	1.3
Apoyo Integral	58,452.00	0.4
Credicomer	48,017.00	0.4
Constelación	18,671.00	0.1
Multivalores	39,457.00	0.3
Rendimientos	1,639,249.72	12.5
Cuenta Corriente	1,639,249.72	12.5
Total	13,144,734.72	100.0

c) Comparativo 2018 – 2017

Con relación al presupuesto de ingresos del año 2017, los ingresos estimados para el 2018 son mayores en US\$ 2.2 millones, 20.0%. El detalle de las variaciones entre ambos presupuestos se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2018	2017	Variación	
			US\$	%
Primas	11,505,485.00	10,799,447.00	706,038.00	6.5%
Bancos	11,340,888.00	10,619,531.00	721,357.00	6.8%
Sociedades de Ahorro y C.	164,597.00	179,916.00	-15,319.00	-8.5%
Rendimientos	1,639,249.72	152,472.45	1,486,777.27	975.1%
Total	13,144,734.72	10,951,919.45	2,192,815.27	20.0%



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 2017. Las primas percibidas durante 2017 ascienden a US\$11,082,449, por lo que el límite del presupuesto para 2018 es US\$ 554,122.45.

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- En Gastos de Funcionarios y Empleados, se incrementa el número de empleados, con la contratación a partir del mes de abril de 3 nuevas plazas.
- Los salarios tienen una variación a partir del segundo semestre del año.
- Las prestaciones a los funcionarios y empleados se mantienen dentro de los parámetros del año 2017.
- Se mantiene la aplicación de la política de provisión por retiro voluntario y el monto para este año es US\$ 7.5 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 se agregó el pago de dietas al director del Consejo que se integre al Comité de Prevención de Lavado de Dinero.

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, honorarios profesionales, internet y mejoras a sistemas informáticos.
- Reparación y mantenimiento de activo fijo, en el 2018 los servicios de mantenimiento de hardware y Sistemas Informáticos están cubiertos con contratos del 2017 ya que estos fueron firmados para dos años con el objeto de mantener estable el costo de dichos servicios.
- En Publicidad y promoción el gasto se ha disminuido debido a que con presupuesto 2017 se contratará los gastos relacionados con el cambio el límite de la garantía lo que incluye la elaboración-actualización del video y otros gastos relacionados con dar a conocer a la población dicho cambio. Además el aporte de los Bancos Cooperativos se ha incrementado.
- En el rubro de Arrendamiento y Membresías el gasto ha disminuido porque el aporte del fondo de Bancos Cooperativos ha incrementado.
- En Internet la disminución del 2018 corresponde a que en el 2017 se había considerado el pago de telefonía E1 y este gasto corresponde al rubro de servicios públicos, que en el 2018 ya lo refleja como incremento.



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 2018 se han estimado egresos por US\$ 551.2 Miles. El resumen se presenta por rubros del gasto y estructura porcentual, en el siguiente cuadro:

Cuentas	Monto anual estimado en US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	415,693.85	75.4
Remuneraciones	274,560.00	49.8
Prestaciones al Personal	125,676.51	22.8
Indemnizaciones al personal	7,546.42	1.4
Gastos del Directorio	7,910.92	1.4
Gastos Generales	135,487.90	24.6
Consumo de materiales	8,000.00	1.5
Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	1.3
Servicios Públicos	6,120.00	1.1
Publicidad y Promoción	31,389.90	5.7
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	4.5
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.2
Honorarios Profesionales	22,200.00	4.0
Internet	3,332.00	0.6
Membresías	13,870.00	2.5
Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	5,500.00	1.0
Otros	12,056.00	2.2
Total	551,181.75	100.0

c) Comparativo Presupuestos 2018 – 2017

Con relación al presupuesto del año 2017, este presupuesto tiene un incremento de US\$22.8 miles, 4.3%. A continuación el detalle de las variaciones por rubro de gasto:

Cuentas	Presupuesto		Variación	
	2018	2017	En US\$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	415,693.85	363,711.75	51,982.10	14.3%
Remuneraciones	274,560.00	237,060.00	37,500.00	15.8%
Prestaciones al Personal	125,676.51	114,009.05	11,667.46	10.2%
Indemnizaciones al personal	7,546.42	5,106.78	2,439.64	47.8%
Gastos del Directorio	7,910.92	7,535.92	375	5.0%
Gastos Generales	135,487.90	164,681.60	-29,193.70	-17.7%
Consumo de materiales	8,000.00	8,114.00	-114	-1.4%



Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,000.00	17,800.00	-10,800.00	-60.7%
Servicios Públicos	6,120.00	4,140.00	1,980.00	47.8%
Publicidad y Promoción	31,389.90	39,816.00	-8,426.10	-21.2%
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	26,119.10	-1,099.10	-4.2%
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	900.00	100.00	11.1%
Honorarios Profesionales	22,200.00	26,100.00	-3,900.00	-14.9%
Internet	3,332.00	6,800.00	-3,468.00	-51.0%
Membresías	13,870.00	15,010.00	-1,140.00	-7.6%
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	5,500.00	9,000.00	-3,500.00	-38.9%
Otros	12,056.00	10,882.50	1,173.50	10.8%
Total	551,181.75	528,393.35	22,788.40	4.3%

d) Presupuesto detallado por cuenta

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2018 para cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Cuentas	Presupuesto	
	2018	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	415,693.85	75.4
Remuneraciones	274,560.00	49.8
Salarios Ordinarios	274,560.00	49.8
Prestaciones al Personal	125,676.51	22.8
Aguinaldo	24,055.00	4.4
Vacación	12,760.78	2.3
Bonificación	21,771.67	3.9
Capacitación	6,000.00	1.1
Viáticos	4,800.00	0.9
Uniformes	1,400.00	0.3
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	15,373.74	2.8
Pasajes y Gastos al Exterior	5,000.00	0.9
Clima Organizacional	4,090.00	0.7
Premios y Reconocimientos	3,700.00	0.7
Cuota Patronal ISSS	10,129.50	1.8
Cuota Patronal AFP	16,595.82	3.0
Indemnizaciones al personal	7,546.42	1.4
Por Retiro Voluntario	7,546.42	1.4
Gastos del Directorio	7,910.92	1.4
Dietas	6,310.92	1.1
Atenciones y Representaciones CD	1,600.00	0.3
Gastos Generales	135,487.90	24.6
Consumo de materiales	8,000.00	1.5
Papelería, Útiles y Enseres	3,200.00	0.6
Materiales de Limpieza	550.00	0.1
Cafetería	1,500.00	0.3
Biblioteca	250.00	0.0
Medicamentos	100.00	0.0



Repuestos y accesorios	2,400.00	0.4
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	7,000.00	1.3
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	7,000.00	1.3
Servicios Públicos	6,120.00	1.1
Comunicaciones	3,300.00	0.6
Correo	2,820.00	0.5
Publicidad y Promoción	31,389.90	5.7
Radio	1,467.30	0.3
Prensa Escrita	6,278.00	1.1
Artículos Promocionales	10,220.00	1.9
Charlas sobre Divulgación	5,416.60	1.0
Publicaciones Técnicas	1,000.00	0.2
Otros Medios	7,008.00	1.3
Arrendamiento y Mantenimiento	25,020.00	4.5
Área de Oficina	24,820.00	4.5
Parqueo Empleados y Visitas	200.00	0.0
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.2
Seguros sobre activos fijo	600.00	0.1
Fidelidad	400.00	0.1
Honorarios Profesionales	22,200.00	4.0
Audidores	4,000.00	0.7
Consultores	4,000.00	0.7
Servicios Administrativos	14,200.00	2.6
Internet	3,332.00	0.6
Alojamiento y Seguridad de Pagina Web	3,332.00	0.6
Membresías	13,870.00	2.5
IADI	13,870.00	2.5
Mejoras y Mtto. A Sistemas Informáticos	5,500.00	1.0
Mtto. a Sistemas Inform. Propios y SW	5,500.00	1.0
Otros	12,056.00	2.2
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,120.00	0.2
Suscripciones	200.00	0.0
Publicaciones y Convocatorias	4,700.00	0.9
Archivo y Custodia de Documentos	2,100.00	0.4
Servicios Bancarios	1,600.00	0.3
Varios	2,336.00	0.4
Total	551,181.75	100.0

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 mobiliario, equipo, software y desarrollo de sistemas.

- Para este ejercicio se adquirirían actualizaciones de Software por dos años.
- Mobiliario y equipo de oficina para las nuevas plazas propuestas.
- Adquisición de equipo de cómputo para renovar los equipos de dos unidades y para cubrir las necesidades de las nuevas plazas propuestas.
- Se tiene programado el desarrollo de un sistema (validador), así como mantener actualizado los sistemas propios existentes.

b) Resumen

Para el año 2018 las compras de la unidad de tecnología se estiman en US\$ 71.8 Miles, en los rubros que se presentan a continuación:

Cuenta	2018	%
Mobiliario y Equipo de Oficina	6,900.00	9.6
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	6,850.00	9.6
Programas Computacionales	58,000.00	80.8
Total	71,750.00	100.0

c) Comparativo Presupuestos 2017 – 2016

Con relación al presupuesto del año 2017, los egresos estimados para el 2018 tienen un incremento de US\$ 19.8 miles, 42.4%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2018	2017	US\$	%
Mobiliario y equipo de Oficina	6,900.00	1,800.00	5,100.00	283.3%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	6,850.00	9,500.00	-2,650.00	-27.9%
Programas Computacionales	58,000.00	35,500.00	22,500.00	63.4%
Total	71,750.00	46,800.00	19,850.00	42.4%



d) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras incluidas en el presupuesto 2018:

Mobiliario y Equipo de Oficina	6,900.00
Oficinas (Compra módulos, escritorio, sillas, archivos)	6,900.00
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	6,850.00
Computadoras (Sustituir Auditoria, AA y para Oficial de cumplimiento)	6,250.00
Teléfonos para nuevos integrantes del IGD	600.00
Programas Computacionales	58,000.00
Windows Server DataCenter	4,000.00
BackupExec	5,000.00
Laserfiche	6,000.00
Cognos	8,500.00
AntiSpam	2,000.00
SQL Server	2,000.00
Exchange	2,000.00
Windows Server Físicos	1,500.00
Office	2,000.00
Validador	10,000.00
VMware vSphere Essentials Plus Kit (Sitio Local y Sitio Alterno)	10,000.00
Herramientas adicionales para mejorar gestor documental y el sistema de archivo	5,000.00
Total	71,750.00

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.

