

Instituto de Garantía de Depósitos

Presupuestos 2019

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

27/11/2018



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 2019.

En este documento se presentan los siguientes presupuestos:

- El Presupuesto de Ingresos que incluye el cobro de las primas y el rendimiento del depósito en 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 cuyos componentes principales son las licencias del software utilizado que se adquieren para dos años, el desarrollo y actualización de sistemas informáticos propios y sustitución de equipos de computación. Para este año, a diferencia del año anterior se incluye el valor estimado para remodelación de oficinas y compra de mobiliario, elementos necesarios por la incorporación de los nuevos miembros al personal del IGD. Asimismo, se incorpora la compra de equipo de computación para reforzar el sitio alterno.

I. Presupuesto de Ingresos

a) Supuestos básicos

i. Nuevas Instituciones Miembro

No se prevé el ingreso de nuevas Instituciones, 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 la tasa de primas cobradas a las instituciones miembro no tiene variación.

iii. Los Depósitos

Se estima un crecimiento de los depósitos promedio trimestrales en bancos y sociedades de ahorro y crédito entre el cuarto trimestre del año 2018 y el tercer trimestre del año 2019 de 3.3%. Para estimar este crecimiento se utilizó la herramienta Predictor de Crystal Ball con una base de saldos promedios trimestrales desde 2010 hasta el 2018.

iv. Gestión del fondo y Rendimientos



La condición de la administración del fondo por el BCR a partir del mes de septiembre 2018, fue modificada y se utiliza para la remuneración el índice BofA-ML; y la remuneración es pagada trimestralmente.

Durante el año 2018 la FED ha realizado varios aumentos en su tasa de referencia la cual a noviembre de 2018 se ubica en el rango entre 2.0 y 2.25 y se prevé que si las condiciones de la economía norteamericana se mantienen durante el 2019 podrían ocurrir al menos un par de incrementos a dicha tasa, lo cual podría hacer que al final del año 2019, esta tasa de referencia se ubique en el rango entre 2.5% y 2.75%.

Para mantener una estimación conservadora de los Ingresos del Instituto los rendimientos se han calculado sobre la base de un 2.0% para el primer semestre y 2.25% para el segundo semestre. 2.0% es la tasa recibida como remuneración del fondo en el mes de septiembre de 2018.

El ritmo final de subidas en la tasa de referencia dependerá de la evolución de la inflación y de la tasa de crecimiento de economía de los Estados Unidos de América.

b) Resumen del presupuesto de Ingresos

Para el año 2019 se han estimado ingresos por US\$ 16.0 millones, de los cuales el 76.2% lo integran las primas a cobrar a las Instituciones Miembros, tal como se muestra a continuación:

Cuenta	Total	%
Primas	12,222,951.00	76.2
Bancos	12,004,893.00	74.9
Agrícola	3,215,093.00	20.1
Banco Cuscatlán	1,069,873.00	6.7
Davivenda	1,566,356.00	9.8
Hipotecario	750,612.00	4.7
Citibank, N.A.	139,072.00	0.9
G&T Continental	408,107.00	2.5
Promerica	889,269.00	5.5
Scotiabank	1,350,872.00	8.4
América Central	1,771,015.00	11.0
Atlántida	268,179.00	1.7
Azteca	51,723.00	0.3
Industrial	228,904.00	1.4
Azul	295,818.00	1.8
Sociedades de Ahorro y C.	218,058.00	1.4
Apoyo Integral	70,742.00	0.4
Credicomer	60,646.00	0.4
Constelación	23,989.00	0.1
Multivalores	62,681.00	0.4
Rendimientos	3,807,764.89	23.8
Cuenta Corriente	3,807,764.89	23.8
Total	16,030,715.89	100.0

c) Comparativo 2019 – 2018

Con relación al presupuesto de ingresos del año 2018, los ingresos estimados para el 2019 son mayores en US\$ 2.9 millones, 18.0%. El resumen de las variaciones entre ambos presupuestos se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2019	2018	Variación	
			US\$	%
Primas	12,222,951.00	11,505,485.00	717,466.00	5.9
Bancos	12,004,893.00	11,340,888.00	664,005.00	5.5
Sociedades de Ahorro y C.	218,058.00	164,597.00	53,461.00	24.5
Rendimientos	3,807,764.89	1,639,249.72	2,168,515.17	56.9
Total	16,030,715.89	13,144,734.72	2,885,981.17	18.0

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 2018. Las primas percibidas durante 2018 ascienden a US\$12,027,538, por lo que el límite del presupuesto para 2019 es US\$ 601,376.90

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 1 nueva plaza, la cual fue aprobada desde el presupuesto 2018. La contratación se difirió para 2019, y una de las razones es la limitación del espacio físico y que durante 2018 se realizaron dos nuevas contrataciones.
- Los salarios se mantienen sin variación, en relación a la modificación aprobada a partir del 16 de julio de 2018. Las prestaciones a los funcionarios y empleados se incrementan, debido a que se han considerado los beneficios no vinculados al salario que fueron aprobados por el Consejo Directivo en el Instructivo para otorgar incentivos no vinculados al salario en el año 2018. Para este año se incluyen los premios por antigüedad de 3 empleados: 2 que cumplen 20 años y uno que cumple 5.
- Se mantiene la aplicación de la política de provisión por retiro voluntario y el monto para este año es US\$ 13.5 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 se mantiene dentro de los parámetros del año 2018, en cuanto a las dietas se incluyen la asistencia a sesiones de CD y a los comités de auditoría y Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y



Financiamiento al Terrorismo. Además, incluye los gastos de las reuniones que se realizan en un hotel por resultar más conveniente para la movilización de los directores.

GASTOS GENERALES

- En Gastos Generales la mayoría de las cuentas se mantienen dentro de los parámetros del gasto de años anteriores. Las principales variaciones se encuentran en las cuentas de Consumo de materiales, Honorarios profesionales y mejoras a sistemas informáticos que tienen incrementos, mientras que las cuentas de Reparación y mantenimiento de activo fijo y arrendamiento y mantenimiento tienen disminuciones con relación al año 2018
- En Honorarios Profesionales la variación es producto de la estimación para contratar un facilitador para las actividades de clima organizacional apoyo para archivo institucional y el monitoreo de medios de comunicación
- Mejoras a sistemas informáticos la variación se debe al contrato de mantenimiento de software en servidores.
- Reparación y mantenimiento de activo fijo, en el 2018 los servicios de mantenimiento de hardware y Sistemas Informáticos están cubiertos con contratos del 2017.
- En el rubro de Arrendamiento se mantiene el presupuesto institucional, pero se ha reducido el gasto aplicado al presupuesto de Bancos y SAC porque el aporte del fondo de Bancos Cooperativos ha incrementado.

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\$ 599.9 Miles. El resumen se presenta por rubros del gasto y estructura porcentual, en el siguiente cuadro:

Cuentas	Presupuesto	
	2019	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	448,553.32	74.8
Remuneraciones	278,490.00	46.4
Prestaciones al Personal	148,620.95	24.8
Indemnizaciones al personal	13,456.45	2.2
Gastos del Directorio	7,985.92	1.3
Gastos Generales	151,298.00	25.2
Consumo de materiales	12,750.00	2.1
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	1,400.00	0.2
Servicios Públicos	7,600.00	1.3
Publicidad y Promoción	31,692.00	5.3

Arrendamiento y Mantenimiento	23,990.00	4.0
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.2
Honorarios Profesionales	34,800.00	5.8
Internet	3,500.00	0.6
Membresías	13,900.00	2.3
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	9,025.00	1.5
Otros	11,641.00	1.9
Total	599,851.32	100.0

c) Comparativo Presupuestos 2019 – 2018

Con relación al presupuesto del año 2018, este presupuesto tiene un incremento de US\$ 48.7 miles, 8.1%. A continuación, el detalle de las variaciones por rubro de gasto:

Cuentas	Presupuesto		Variación	
	2019	2018	En US\$	En %
Gastos de Funcionarios y Empleados	448,553.32	415,693.85	32,859.47	7.3
Remuneraciones	278,490.00	274,560.00	3,930.00	1.4
Prestaciones al Personal	148,620.95	125,676.51	22,944.44	15.4
Indemnizaciones al personal	13,456.45	7,546.42	5,910.03	43.9
Gastos del Directorio	7,985.92	7,910.92	75.00	0.9
Gastos Generales	151,298.00	135,487.90	15,810.10	10.4
Consumo de materiales	12,750.00	8,000.00	4,750.00	37.3
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	1,400.00	7,000.00	-5,600.00	-400.0
Servicios Públicos	7,600.00	6,120.00	1,480.00	19.5
Publicidad y Promoción	31,692.00	31,389.90	302.10	1.0
Arrendamiento y Mantenimiento	23,990.00	25,020.00	-1,030.00	-4.3
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	1,000.00	0.00	0.0
Honorarios Profesionales	34,800.00	22,200.00	12,600.00	36.2
Internet	3,500.00	3,332.00	168.00	4.8
Membresías	13,900.00	13,870.00	30.00	0.2
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	9,025.00	5,500.00	3,525.00	39.1
Otros	11,641.00	12,056.00	-415.00	-3.6
Total	599,851.32	551,181.75	48,669.57	8.1

d) Presupuesto detallado por cuenta

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2019 para cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Cuentas	Presupuesto	
	2019	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	448,553.32	74.8
Remuneraciones	278,490.00	46.4
Salarios Ordinarios	278,490.00	46.4
Prestaciones al Personal	148,620.95	24.8
Aguinaldo	23,420.00	3.9
Vacación	13,703.55	2.3
Bonificación	24,270.00	4.0
Capacitación	10,000.00	1.7
Viáticos	8,000.00	1.3
Uniformes	1,560.00	0.3
Gastos Médicos	4,240.00	0.7
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	17,310.00	2.9
Pasajes y Gastos al Exterior	7,000.00	1.2
Clima Organizacional	3,020.00	0.5
Premios y Reconocimientos	7,406.30	1.2
Cuota Patronal ISSS	10,812.00	1.8
Cuota Patronal AFP	17,879.11	3.0
Indemnizaciones al personal	13,456.45	2.2
Por Retiro Voluntario	13,456.45	2.2
Gastos del Directorio	7,985.92	1.3
Dietas	6,385.92	1.1
Atenciones y Representaciones CD	1,600.00	0.3
Gastos Generales	151,298.00	25.2
Consumo de materiales	12,750.00	2.1
Papelería, Útiles y Enseres	3,200.00	0.5
Materiales de Limpieza	550.00	0.1
Cafetería	1,500.00	0.3
Biblioteca	300.00	0.1
Medicamentos	100.00	0.0
Licencias y Programas de Cómputo	400.00	0.1
Mobiliario y Equipo	6,000.00	1.0
Repuestos y accesorios	700.00	0.1
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	1,400.00	0.2
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	1,400.00	0.2
Servicios Públicos	7,600.00	1.3
Comunicaciones	4,980.00	0.8
Correo	2,620.00	0.4
Publicidad y Promoción	31,692.00	5.3
Radio	1,668.00	0.3
Prensa Escrita	8,965.50	1.5
Artículos Promocionales	9,625.75	1.6
Charlas sobre Divulgación	6,220.25	1.0
Publicaciones Técnicas	0.00	0.0
Otros Medios	5,212.50	0.9
Arrendamiento y Mantenimiento	23,990.00	4.0

Área de Oficina	23,630.00	3.9
Parqueo Empleados y Visitas	360.00	0.1
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.2
Seguros sobre activos fijo	600.00	0.1
Fidelidad	400.00	0.1
Honorarios Profesionales	34,800.00	5.8
Audidores	5,000.00	0.8
Consultores	4,000.00	0.7
Servicios Administrativos	25,800.00	4.3
Internet	3,500.00	0.6
Alojamiento y Seguridad de Página Web	3,500.00	0.6
Membresías	13,900.00	2.3
IADI	13,900.00	2.3
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	9,025.00	1.5
Mantenimiento Sistemas Informáticos Propios y Sw	9,025.00	1.5
Otros	11,641.00	1.9
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,120.00	0.2
Suscripciones	735.00	0.1
Publicaciones y Convocatorias	4,700.00	0.8
Archivo y Custodia de Documentos	2,100.00	0.4
Servicios Bancarios	1,596.00	0.3
Varios	1,390.00	0.2
Total	599,851.32	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 equipo, software y desarrollo de sistemas.

- Las compras de equipo de cómputo son para reemplazar equipo que ya está fuera de garantía y en el caso de las computadoras que se sustituyan se utilizarán para contingencias relacionadas con el plan de continuidad del negocio y recuperación en caso de desastre.

- Las compras de mobiliario y equipo de oficina corresponden a bienes para los nuevos empleados que están contratados y a los que aún no se les ha dotado de su mobiliario porque aún BCR no ha informado oficialmente la aprobación de nuestro requerimiento de espacio adicional.
- La adecuación en locales arrendados es una estimación del costo de adaptar el espacio físico que nos ceda BCR para ampliar nuestra área de oficina, dependiendo del espacio asignado este monto puede sufrir variaciones.
- Los programas de cómputo son básicamente renovaciones de licencia para dos años y complementar el desarrollo de software propio.

b) Resumen

Para el año 2019 las compras se estiman en US\$ 73.7 Miles, en los rubros que se presentan a continuación:

Cuenta	2019	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	30,700.00	41.66
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,400.00	3.26
Construcción en locales arrendados	10,000.00	13.57
Programas Computacionales	30,600.00	41.52
Total	73,700.00	100.00

c) Comparativo Presupuestos 2019 – 2018

Con relación al presupuesto del año 2018, las compras estimadas para el 2019 tienen un incremento de US\$ 26.9 miles, 36,5%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2019	2018	Variación	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	30,700.00	9,500.00	21,200.00	69.1
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,400.00	1,800.00	600.00	25.0
Construcción en locales arrendados	10,000.00	0.00	10,000.00	100.0
Programas Computacionales	30,600.00	35,500.00	-4,900.00	-16.0
Total	73,700.00	46,800.00	26,900.00	36.5

d) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras incluidas en el presupuesto 2019:

Nombre	Total	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	30,700.00	41.66
Laptops / Computadoras	10,500.00	14.25
Switch	7,700.00	10.45
Multifuncional a color	8,000.00	10.85
Discos para SAN	4,500.00	6.11
Mobiliario y Equipo de Oficina	2,400.00	3.26
Varios	2,400.00	3.26
Construcción en locales arrendados	10,000.00	13.57
Remodelación anexo y área de oficina	10,000.00	13.57
Programas Computacionales (derechos de actualización para 2 años o vida útil mayor)	30,600.00	41.52
Licencias Antivirus	2,300.00	3.12
Licencias Firewall	2,300.00	3.12
Licencia suscripción sonicpoint	1,000.00	1.36
Licencia creative cloud Adobe	600.00	0.81
Desarrollo módulo SIAF para oficialía de cumplimiento	2,400.00	3.26
Desarrollo para página Web Calculadora pago de garantía	2,000.00	2.71
Desarrollo Módulo SEIMI: integración de histórico de Primas	20,000.00	27.14
Total	73,700.00	100.00

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 para lo cual se necesita la aprobación del Consejo Directivo.



Instituto de Garantía de Depósitos

Presupuesto 2019

Fondo de Bancos Cooperativos

San Salvador, noviembre de 2018



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 2019.

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 espera que para el 2019 ingresen nuevos bancos cooperativos.

ii. Calificación de Riesgo

Se espera que las instituciones miembros no presentaran variaciones en sus calificaciones de riesgo que impliquen un cambio en la tasa de prima a ser cobrada. Sin embargo, como medida conservadora hemos considerado la reducción de la prima en algunas instituciones, ante la contingencia de cambios en los criterios de riesgo establecidos para las inversiones de los fondos de pensiones.

iii. Los Depósitos

Se estima un crecimiento de los depósitos promedio trimestrales en bancos cooperativos entre el cuarto trimestre del año 2018 y el tercer trimestre del año 2019 de 9.9%. Para estimar este crecimiento se utilizó la herramienta Predictor de Crystal Ball con una base de saldos promedios trimestrales desde 2010 hasta el 2018.

Los crecimientos supuestos se encuentran dentro de las proyecciones de crecimiento del PIB para el 2019, alrededor de 2.5%, aunque el crecimiento de los depósitos en Bancos Cooperativos históricamente ha sido superior al promedio de la industria.

iv. Gestión del fondo y Rendimientos



La condición de la administración del fondo por el BCR a partir del mes de septiembre 2018 fue modificada y se utiliza de referencia el índice BofA-ML y la remuneración es pagada trimestralmente.

Durante el año 2018 la FED ha realizado varios aumentos en su tasa de referencia la cual a noviembre de 2018 se ubica en el rango entre 2.0 y 2.25, y se prevé que si las condiciones de la economía norteamericana se mantienen durante el 2019 podrían ocurrir al menos un par de incremento a dicha tasa, lo cual podría hacer que al final del año 2019, esta tasa de referencia se ubique en el rango entre 2.5% y 2.75%.

Para mantener una estimación conservadora de los Ingresos del Instituto los rendimientos se han calculado sobre la base de un 2.0% para el primer semestre y 2.25% para el segundo semestre. 2.0% es la tasa recibida como remuneración del fondo en el mes de septiembre de 2018.

El ritmo final de subidas en la tasa de referencia dependerá de la evolución de la inflación y de la tasa de crecimiento de economía de los Estados Unidos de América.

b) Resumen del Presupuesto de Ingresos

Para el año 2019 se han estimado ingresos por un total de US\$ 790.9 miles, de los cuales el 84.6% corresponden a primas y el 15.4% a los rendimientos del fondo garantía, tal y como se muestra en el siguiente resumen:

Cuenta	US\$	%
Primas	669,320.00	84.6
Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	117,949.00	14.9
Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V.	16,436.00	2.1
Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	58,417.00	7.4
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria de R.L.	169,011.00	21.4
Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V	104,591.00	13.2
Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L.	202,916.00	25.7
Rendimientos	121,632.30	15.4
Fondo de Garantía administrado por BCR en Cuenta Corriente	121,632.30	15.4
Ingresos	790,952.30	100.0

c) Comparativo 2019 – 2018

Con relación al presupuesto aprobado para el año 2018, los ingresos estimados para el 2019 tienen una reducción general de US\$ 64.3 miles, las Primas tienen una disminución



del US\$ 137.0 miles y los rendimientos un incremento de US\$ 72.7 miles. Un resumen de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2019	2018	Variación	
			US\$	%
Primas	669,320.00	806,345.00	-137,025.00	-20.5
Multi Inversiones	117,949.00	153,640.00	-35,691.00	-30.3
BTS	16,436.00	17,367.00	-931.00	-5.7
Izalqueño	58,417.00	50,877.00	7,540.00	12.9
Accovi	169,011.00	213,372.00	-44,361.00	-26.2
1er Bco Trabajadores	104,591.00	95,146.00	9,445.00	9.0
Comedica	202,916.00	275,943.00	-73,027.00	-36.0
Rendimientos	121,632.30	48,919.77	72,712.53	59.8
Cuenta Corriente	121,632.30	48,919.77	72,712.53	59.8
Ingresos	790,952.30	855,264.77	-64,312.47	-8.1

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 2018.

Las primas percibidas durante el año 2018 ascienden a US\$ 832,270, por lo que el límite legal para el presupuesto de funcionamiento de 2019 es de US\$ 41,613.50 y el presupuesto asciende a US\$ 41,379.18

I. 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 2019, las Dietas (al Comité de administración, Comité de Auditoría y Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, y Financiamiento al Terrorismo) que se pagan por sesión asistida, así como los gastos asociados a dicha reunión.

II. 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 2020 (lo que incluye el área de oficina, uso de parqueo y sitio alternativo); 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 en la medida que se van ejecutando las compras y pagos correspondientes.

b) Resumen del presupuesto de funcionamiento:

Para el año 2019 se han estimado egresos por US\$ 41,379,18, tal como se muestra en el siguiente resumen:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	10,391.18	25.1
61102	Prestaciones al Personal	2,766.00	6.7
61104	Gastos del Directorio	7,625.18	18.4
612	Gastos Generales	30,988.00	74.9
61204	Publicidad y Promoción	13,908.00	33.6
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	10,370.00	25.1
61210	Membresías	6,100.00	14.7
61299	Otros	610.00	1.5
Total		41,379.18	100.0

c) Comparativo 2019 – 2018

Con relación al presupuesto aprobado del año 2018, los egresos estimados para el 2019 tienen un incremento general de US\$ 4.7 miles, 12.8%, el detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre cuenta	2019	2018	Variación	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	10,391.18	10,265.70	125.48	1.2
Prestaciones al personal	2,766.00	4,126.26	-1,360.26	-33.0
Gastos del directorio	7,625.18	6,139.44	1,485.74	24.2
Gastos Generales	30,988.00	26,414.10	4,573.90	17.3
Publicidad y Promoción	13,908.00	11,240.10	2,667.90	23.7
Arrendamiento y Mantenimiento	10,370.00	9,180.00	1,190.00	13.0
Membresías	6,100.00	5,130.00	970.00	18.9
Otros	610.00	864.00	-254.00	-29.4
Total	41,379.18	36,679.80	4,699.38	12.8



d) Detalle del presupuesto por cuenta del gasto.

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2019 por cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	10,391.18	25.1
Prestaciones al personal	2,766.00	6.7
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,766.00	6.7
Gastos del directorio	7,625.18	18.4
Dietas	5,700.18	13.8
Atenciones y Representaciones	1,925.00	4.7
Gastos Generales	30,988.00	74.9
Publicidad y Promoción	13,908.00	33.6
Radio	732.00	1.8
Prensa Escrita	3,934.50	9.5
Artículos Promocionales	4,224.25	10.2
Charlas sobre Divulgación	2,729.75	6.6
Otros Medios	2,287.50	5.5
Arrendamiento y Mantenimiento	10,370.00	25.1
Arrendamiento área de oficina	10,370.00	25.1
Membresías	6,100.00	14.7
IADI	6,100.00	14.7
Otros	610.00	1.5
Varios	610.00	1.5
Total	41,379.18	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.

Las reasignaciones serán informadas al Comité de Auditoría y al Comité Administración de forma trimestral para su ratificación en el correspondiente informe de seguimiento a la Ejecución Presupuestaria.

