



# IGD

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

# Presupuesto 2020 Fondo de Bancos Cooperativos

San Salvador, diciembre 2019



## **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 2020.

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 fondo de Bancos Cooperativos.

## **I. Presupuesto de Ingresos**

### **a) Supuestos básicos**

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

No se espera que para el 2020 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.

#### **iii. Los Depósitos**

Se estima un crecimiento de los depósitos promedio trimestrales en bancos cooperativos entre el cuarto trimestre del año 2019 y el tercer trimestre del año 2020 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 2020, 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 de 2018 fue modificada y utiliza de referencia el índice BofA-ML, además la remuneración es pagada trimestralmente.

Durante el año 2019, la Reserva Federal de Estados Unidos (FED) ha realizado varias disminuciones en su tasa de referencia, la cual al mes de noviembre se ubica en el rango entre 1.50 y 1.75; se prevé que si las condiciones de la economía norteamericana se mantienen durante el 2020 podrían ocurrir al menos un par de disminuciones a dicha tasa, lo cual podría hacer que al final del año 2020, dicha tasa de referencia se ubique por debajo del 1.0%.

Para mantener una estimación conservadora de los Ingresos del Instituto los rendimientos se han calculado sobre la base de un 1.0% para todo el año 2020.

El ritmo final de bajas 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 2020 se han estimado ingresos por un total de US\$ 934.5 miles, de los cuales el 93.7% corresponden a primas y el 6.3% a los rendimientos del fondo garantía, tal y como se muestra en el siguiente resumen:

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>41101</b>	<b>Primas</b>	<b>875,600.00</b>	<b>93.70</b>
4110102	Multi Inversiones Banco Cooperativo de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	156,926.00	16.79
4110103	Banco de los Trabajadores Salvadoreños, S.C. de R.L. de C.V	20,897.00	2.24
4110104	Banco Izalqueño de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V.	60,416.00	6.47
4110105	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria de R.L	216,910.00	23.21
4110106	Primer Banco de los Trabajadores, S.C. de R.L. de C.V	109,648.00	11.73
4110107	Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito del Colegio Médico de El Salvador de R.L.	310,803.00	33.26
<b>4120201</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>58,902.82</b>	<b>6.30</b>
4120201010201	Cuenta Corriente – Fondo de Garantía	58,902.82	6.30
<b>Total</b>		<b>934,502.82</b>	<b>100.00</b>

#### c) Comparativo 2020 – 2019

Con relación al presupuesto aprobado para el año 2019, los ingresos estimados para el 2020 tienen un incremento general de US\$ 143.5 miles, las Primas tienen un incremento de US\$ 206.3 miles y los rendimientos una disminución de US\$ 62.7 miles. Un resumen de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2020	2019	Variación	
			US\$	%
<b>Primas</b>	<b>875,600.00</b>	<b>669,320.00</b>	<b>206,280.00</b>	<b>23.6</b>
Multi Inversiones	156,926.00	117,949.00	38,977.00	24.8
BTS	20,897.00	16,436.00	4,461.00	21.3
Izalqueño	60,416.00	58,417.00	1,999.00	3.3
Accovi	216,910.00	169,011.00	47,899.00	22.1
1er Bco Trabajadores	109,648.00	104,591.00	5,057.00	4.6
Comedica	310,803.00	202,916.00	107,887.00	34.7
<b>Rendimientos</b>	<b>58,902.82</b>	<b>121,632.30</b>	<b>-62,729.48</b>	<b>-106.5</b>
Cuenta Corriente	58,902.82	121,632.30	-62,729.48	-106.5
<b>Ingresos</b>	<b>934,502.82</b>	<b>790,952.30</b>	<b>143,550.52</b>	<b>15.36</b>

## 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 2019.

Las primas percibidas durante el año 2019 ascienden a US\$ 786,025, por lo que el límite legal para el presupuesto de funcionamiento de 2020 es de US\$ 39,301.25 y el presupuesto asciende a US\$ 39,258.59

### 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 2020, las Dietas (al Comité de Administración y los Comités de Auditoría, Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo y Riesgo) las cuales 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 2021 (lo que incluye el área de oficina, uso de parqueo y sitio alternativo); Pago de membresía a 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 2020 se han estimado egresos por US\$ 39,258.59, tal como se muestra en el siguiente resumen:

Código	Cuenta	2020	%
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>13,166.00</b>	<b>33.54</b>
61102	Prestaciones al Personal	2,766.00	7.05
61104	Gastos del Directorio	10,400.00	26.49
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>26,092.59</b>	<b>66.46</b>
61204	Publicidad y Promoción	12,186.49	31.04
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	8,398.00	21.39
61210	Membresías	4,940.00	12.58
61299	Otros	568.10	1.45
<b>Total</b>		<b>39,258.59</b>	<b>100.00</b>

**c) Comparativo 2020 – 2019**

Con relación al presupuesto aprobado del año 2019, los egresos estimados para el 2020 tienen una disminución general de US\$ 2.1 miles, 5.4%, el detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2020	2019	Variación	
			US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>13,166.00</b>	<b>10,391.18</b>	<b>2,774.82</b>	<b>21.1</b>
Prestaciones al Personal	2,766.00	2,766.00	0.00	0.0
Gastos del Directorio	10,400.00	7,625.18	2,774.82	26.7
<b>Gastos Generales</b>	<b>26,092.59</b>	<b>30,988.00</b>	<b>-4,895.41</b>	<b>-18.8</b>
Publicidad y Promoción	12,186.49	13,908.00	-1,721.51	-14.1
Arrendamiento y Mantenimiento	8,398.00	10,370.00	-1,972.00	-23.5
Membresías	4,940.00	6,100.00	-1,160.00	-23.5
Otros	568.10	610.00	-41.90	-7.4
<b>Total</b>	<b>39,258.59</b>	<b>41,379.18</b>	<b>-2,120.59</b>	<b>-5.4</b>

**d) Detalle del presupuesto por cuenta del gasto.**

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2020 por cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>13,166.00</b>	<b>33.54</b>
<b>61102</b>	<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>2,766.00</b>	<b>7.05</b>
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,766.00	7.05
<b>61104</b>	<b>Gastos del Directorio</b>	<b>10,400.00</b>	<b>26.49</b>
611040101	Dietas	8,475.00	21.59
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,925.00	4.90
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>26,092.59</b>	<b>66.46</b>
<b>61204</b>	<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>12,186.49</b>	<b>31.04</b>
612040201	Radio	3,833.44	9.76
612040301	Prensa Escrita	2,025.40	5.16
612040401	Artículos Promocionales	2,951.16	7.52
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,457.65	6.26
612049901	Otros Medios	918.84	2.34
<b>61205</b>	<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>8,398.00</b>	<b>21.39</b>
61205010101	Área de Oficina	8,398.00	21.39
<b>61210</b>	<b>Membresías</b>	<b>4,940.00</b>	<b>12.58</b>
612100101	IADI	4,940.00	12.58
<b>61299</b>	<b>Otros</b>	<b>568.10</b>	<b>1.45</b>
612999901	Varios	568.10	1.45
<b>Total</b>		<b>39,258.59</b>	<b>100.00</b>

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.

**Fin del documento**