

Instituto de Garantía de Depósitos

Presupuestos 2021

Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro
y Crédito

Diciembre de 2020



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 2021.

En este documento se presentan los siguientes presupuestos:

- El Presupuesto de Ingresos el cual está integrado por las estimaciones de las primas a cobrar a las Instituciones Miembro y el rendimiento del depósito en el BCR correspondiente al Fondo de Bancos y SAC.
- El Presupuesto de Funcionamiento el cual 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, además se incluye el valor estimado para remodelación de oficinas y compra de mobiliario y el traslado del Data center.

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 2020 y el tercer trimestre del año 2021 de 3.86%.

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.

Para mantener una estimación conservadora de los Ingresos del Instituto los rendimientos se han calculado sobre la base de un 0.1% para el primer semestre y 0.2% para el segundo semestre.

b) Resumen del presupuesto de Ingresos

Para el año 2021 se han estimado ingresos por US\$ 15.10 millones, de los cuales el 97.9% lo integran las primas a cobrar a las Instituciones Miembros, tal como se muestra a continuación:

Código	Cuenta	Total	%
411	Primas	14,775,757.00	97.9
41101	Bancos	14,507,813.00	96.1
4110103	Agrícola	3,974,803.00	26.3
4110104	Cuscatlan	2,724,061.00	18.0
4110107	Davivenda	2,031,649.00	13.5
4110108	Hipotecario	998,377.00	6.6
4110109	Citibank, N.A.	181,835.00	1.2
4110118	G&T Continental	320,208.00	2.1
4110120	Promerica	1,015,644.00	6.7
4110127	América Central	2,171,319.00	14.4
4110130	Atlantida	456,781.00	3.0
4110131	ABank	51,218.00	0.3
4110132	Industrial	272,537.00	1.8
4110133	Azul	309,381.00	2.0
41102	Sociedades de Ahorro y C.	267,944.00	1.8
4110201	Apoyo Integral	90,766.00	0.6
4110202	Credicomer	78,359.00	0.5
4110203	Constelación	31,466.00	0.2
4110204	Gente	67,353.00	0.4
4120201	Rendimientos	318,502.73	2.1
4120201010201	Cuenta Corriente	318,502.73	2.1
Total		15,094,259.73	100.0

c) Comparativo 2021 – 2020

Con relación al presupuesto de ingresos del año 2020, los ingresos estimados para el 2021 son mayores en US\$ 22.4 miles. El resumen de las variaciones entre ambos presupuestos se muestra en el siguiente cuadro:



Cuenta	Proyectado 2021	Proyectado 2020	Variación	
			US\$	%
Primas	14,775,757.00	13,360,028.00	1,415,729.00	10.60
Bancos	14,507,813.00	13,109,227.00	1,398,586.00	10.67
Agrícola	3,974,803.00	3,509,606.00	465,197.00	13.25
Cuscatlán	2,724,061.00	1,156,515.00	1,567,546.00	135.54
Davivienda	2,031,649.00	1,729,444.00	302,205.00	17.47
Hipotecario	998,377.00	788,757.00	209,620.00	26.58
Citibank, N.A.	181,835.00	162,981.00	18,854.00	11.57
G&T Continental	320,208.00	336,582.00	-16,374.00	-4.86
Promerica	1,015,644.00	946,427.00	69,217.00	7.31
Scotiabank	0.00	1,511,280.00	-1,511,280.00	-100.00
América Central	2,171,319.00	1,957,680.00	213,639.00	10.91
Atlántida	456,781.00	414,610.00	42,171.00	10.17
ABank	51,218.00	49,677.00	1,541.00	3.10
Industrial	272,537.00	234,329.00	38,208.00	16.31
Azul	309,381.00	311,339.00	-1,958.00	-0.63
Sociedades de Ahorro y C.	267,944.00	250,801.00	17,143.00	6.84
Apoyo Integral	90,766.00	82,507.00	8,259.00	10.01
Credicomer	78,359.00	74,463.00	3,896.00	5.23
Constelación	31,466.00	24,584.00	6,882.00	27.99
Gente	67,353.00	69,247.00	-1,894.00	-2.74
Rendimientos	318,502.73	1,711,796.64	-1,393,293.91	-81.39
Cuenta Corriente	318,502.73	1,711,796.64	-1,393,293.91	-81.39
Total	15,094,259.73	15,071,824.64	22,435.09	0.15

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 2020. Las primas percibidas durante dicho año ascienden a US\$14,015,963.00, por lo que el límite del presupuesto para 2021 es US\$ 700,798.15.

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- En Gastos de Funcionarios y Empleados, se incrementa el número de empleados, con la contratación de dos nuevas plazas: Un analista jurídico y un técnico de TI.
- Los salarios se mantienen sin variación, en relación a la modificación aprobada en el 2020. Las prestaciones a los funcionarios y empleados incluyen los beneficios no vinculados al salario 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:
- Se mantiene la aplicación de la política de provisión por retiro voluntario y el monto para este año es US\$ 4.2 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 incrementa debido a un ajuste a las dietas por sesiones asistidas a las reuniones del Consejo Directivo y los otros comités establecidos. Se incluyen los gastos de las reuniones que se realizan en un hotel por resultar más conveniente para la movilización de los directores, cuando esto sea posible.

GASTOS GENERALES

La mayoría de las cuentas se mantienen con relación a los años anteriores.

- En Consumo de materiales, los gastos estimados incluyen la contingencia de repuestos y accesorios, los otros gastos incluidos se encuentran dentro del rango de los años anteriores
- En Reparación y mantenimiento de activo fijo se han considerado los contratos de mantenimiento de varios equipos
- En servicios públicos se incluyen los gastos asociados a telefonía y correo
- Publicidad y promoción incluye los eventos de aniversario, rendición de cuentas, eventos de divulgación, la compra de consumibles y la participación en programas de radio, así como la publicación de anuncios en prensa.
- En el rubro de Arrendamiento y mantenimiento, el pago del arrendamiento a BCR se mantiene y se ha incorporado el gasto por la adecuación del área del Data Center
- Los seguros sobre bienes, son los asociados al seguro de fidelidad y el seguro de incendios y otros para los bienes en uso en el Instituto.
- Honorarios Profesionales, incluye los servicios de soporte administrativo para algunas unidades, el auditor externo, así como consultores para algunos proyectos.
- Internet incluye el pago del servicio de internet y el alojamiento de la página web institucional
- Mejoras a sistemas informáticos incluye los contratos de mantenimiento de software.
- Otros incluye una contingencia y los pagos de publicaciones, suscripciones, servicio de limpieza y el servicio de archivo histórico entre otros.



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 2021 se han estimado egresos por US\$ 663.4 Miles. El resumen se presenta por rubros del gasto y estructura porcentual, en el siguiente cuadro:

Código	Cuenta	2021	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	481,295.82	72.55
61101	Remuneraciones	298,236.00	44.96
61102	Prestaciones al Personal	168,926.44	25.46
61103	Indemnizaciones al personal	4,258.38	0.64
61104	Gastos del Directorio	9,875.00	1.49
612	Gastos Generales	182,113.66	27.45
61201	Consumo de materiales	8,435.00	1.27
61202	Reparación y Mtto de Activo Fijo	5,700.00	0.86
61203	Servicios Públicos	8,820.00	1.33
61204	Publicidad y Promoción	36,919.29	5.57
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	35,613.37	5.37
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.15
61207	Honorarios Profesionales	45,400.00	6.84
61208	Internet	3,000.00	0.45
61209	Aporte Local	0.00	0.00
61210	Membresías	14,200.00	2.14
61211	Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	9,000.00	1.36
61299	Otros	14,026.00	2.11
	Total	663,409.49	100.00

c) Comparativo Presupuestos 2021 – 2020

Con relación al presupuesto del año 2020, este presupuesto tiene un incremento de US\$ 63.6 miles, 10.6%. A continuación, el detalle de las variaciones por rubro de gasto:

Código	Cuenta	2021	2020	Variación	
				US\$	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	481,295.82	448,553.32	32,742.50	7.30
61101	Remuneraciones	298,236.00	278,490.00	19,746.00	7.09
61102	Prestaciones al Personal	168,926.44	148,620.95	20,305.49	13.66
61103	Indemnizaciones al personal	4,258.38	13,456.45	-9,198.07	-68.35
61104	Gastos del Directorio	9,875.00	7,985.92	1,889.08	23.66
612	Gastos Generales	182,113.66	151,298.00	30,815.66	20.37
61201	Consumo de materiales	8,435.00	12,750.00	-4,315.00	-33.84
61202	Reparación y Mto de Activo Fijo	5,700.00	1,400.00	4,300.00	307.14
61203	Servicios Públicos	8,820.00	7,600.00	1,220.00	16.05
61204	Publicidad y Promoción	36,919.29	31,692.00	5,227.29	16.49
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	35,613.37	23,990.00	11,623.37	48.45
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00	1,000.00	0.00	0.00
61207	Honorarios Profesionales	45,400.00	34,800.00	10,600.00	30.46
61208	Internet	3,000.00	3,500.00	-500.00	-14.29
61210	Membresías	14,200.00	13,900.00	300.00	2.16
61211	Mejoras y Mto. a Sistemas Informáticos	9,000.00	9,025.00	-25.00	-0.28
61299	Otros	14,026.00	11,641.00	2,385.00	20.49
Total		663,409.49	599,851.32	63,558.17	10.6

d) Presupuesto detallado por cuenta

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2021 para cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Nombre	Total	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	481,295.82	72.55
Remuneraciones	298,236.00	44.96
Salarios Ordinarios	298,236.00	44.96
Prestaciones al Personal	168,926.44	25.46
Aguinaldo	24,853.00	3.75
Vacación	13,599.67	2.05
Bonificación	24,853.00	3.75
Capacitación	12,000.00	1.81
Viáticos	7,000.00	1.06
Uniformes	1,560.00	0.24
Gastos Médicos	5,560.00	0.84
Atenciones y Recreaciones al Personal	490.00	0.07



Nombre	Total	%
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	20,238.00	3.05
Pasajes y Gastos al Exterior	6,000.00	0.90
Clima Organizacional	7,680.00	1.16
Premios y Reconocimientos	5,656.99	0.85
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	15,297.00	2.31
Cuota Patronal AFP	24,138.78	3.64
Indemnizaciones al personal	4,258.38	0.64
Por Retiro Voluntario	4,258.38	0.64
Gastos del Directorio	9,875.00	1.49
Dietas	8,500.00	1.28
Atenciones y Representaciones CD	1,375.00	0.21
Gastos Generales	182,113.66	27.45
Consumo de materiales	8,435.00	1.27
Papelería, útiles y Enseres	3,735.00	0.56
Materiales de Limpieza	600.00	0.09
cafetería	1,500.00	0.23
Biblioteca	700.00	0.11
Medicamentos	100.00	0.02
Repuestos y accesorios	1,800.00	0.27
Reparación y Mtto de Activo Fijo	5,700.00	0.86
Eq. De Cómputo y Comunicaciones	4,200.00	0.63
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,500.00	0.23
Servicios Públicos	8,820.00	1.33
Comunicaciones	4,400.00	0.66
Correo	4,420.00	0.67
Publicidad y Promoción	36,919.29	5.57
Radio	7,969.75	1.20
Prensa Escrita	5,285.95	0.80
Artículos Promocionales	6,375.09	0.96
Charlas sobre Divulgación	6,780.50	1.02
Otros Medios	10,508.00	1.58
Arrendamiento y Mantenimiento	35,613.37	5.37
Área de Oficina	24,797.37	3.74
Parqueo Empleados y Visitas	420.00	0.06
Otros	10,396.00	1.57
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.15
Seguros sobre activos fijo	600.00	0.09
Fidelidad	400.00	0.06
Honorarios Profesionales	45,400.00	6.84

Nombre	Total	%
Audidores	5,000.00	0.75
Consultores	12,000.00	1.81
Servicios Administrativos	28,400.00	4.28
Internet	3,000.00	0.45
Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	3,000.00	0.45
Membresías	14,200.00	2.14
IADI	14,200.00	2.14
Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	9,000.00	1.36
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	9,000.00	1.36
Otros	14,026.00	2.11
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,720.00	0.26
Suscripciones	650.00	0.10
Publicaciones y Convocatorias	4,250.00	0.64
Archivo y Custodia de Documentos	2,500.00	0.38
Servicios Bancarios	1,356.00	0.20
Varios	3,550.00	0.54
Total	663,409.49	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 aprobado. Estas reasignaciones se informarán al Consejo Directivo y al comité de auditoría 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.

- Se programa compras de equipo de cómputo y comunicaciones por nuevo personal a contratar.
- Las compras de mobiliario y equipo de oficina corresponden a bienes para los nuevos empleados que están contratados y se contrataran y 2 UPS para el área del Data Center.



- La adecuación en locales arrendados es una estimación del costo de adaptar el espacio físico que nos cedió BCR para ampliar nuestra área de oficina y el Data Center.
- Los programas de cómputo son básicamente renovaciones de licencia para dos años y el desarrollo de software propio.

b) Resumen

Para el año 2021 las compras se estiman en US\$ 109.3 Miles, en los rubros que se presentan a continuación:

Cuenta	2021	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	1000.00	0.9
Mobiliario y Equipo de Oficina	48,810.00	44.7
Construcción en locales arrendados	25,000.00	22.9
Programas Computacionales	34,500.00	31.6
Total	108,310.00	100.0

c) Comparativo Presupuestos 2021 – 2020

Con relación al presupuesto del año 2020, las compras estimadas para el 2021 tienen un incremento de US\$ 35.6 miles, 48.3%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2021	2020	Variación	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	1000.00	30,700.00	-29,700.00	-97.3
Mobiliario y Equipo de Oficina	48,810.00	2,400.00	46,410.00	1933.8
Construcción en locales arrendados	25,000.00	10,000.00	15,000.00	150.0
Programas Computacionales	34,500.00	30,600.00	3,900.00	12.7
Total	109,310.00	73,700.00	35,610.00	48.3

d) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras incluidas en el presupuesto 2021:

Nombre	Total	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	1000.00	0.9
Laptops / Computadoras	1000.00	0.9
Mobiliario y Equipo de Oficina	48,810.00	44.7
UPS	41,810.00	38.2
Escritorios, sillas y mesa de sesiones	7,000.00	6.4
Construcción en locales arrendados	25,000.00	22.9
Construcción en locales arrendados	25,000.00	22.9
Programas Computacionales	34,500.00	31.6
Adobe Creative	3,000.00	2.7
Antivirus	5,000.00	4.6
Firewall	4,500.00	4.1
SPM (Desarrollo)	18,000.00	16.5
Sitio Web (Desarrollo)	4,000.00	3.7
Total	109,310.00	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.

Fin del documento



