

FORMULACIÓN DEL PRESUPUESTO 2023

FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

UNIDAD DE FINANZAS

DICIEMBRE DE 2022



INTRODUCCIÓN

Los presupuestos son la expresión financiera de los planes Institucionales que buscan mostrar con claridad las asignaciones de recursos para ejecutar las actividades definidas para el año 2023.

Para su elaboración se han tomado en cuenta los supuestos básicos establecidos para desarrollar la planeación del 2023, así como las actividades y proyectos que de acuerdo con el plan deben ejecutarse.

En términos generales además de respetar el límite legal del presupuesto de funcionamiento, estos presupuestos muestran proyecciones conservadoras para proyectar los ingresos Institucionales, así como para estimar los egresos, de tal forma que el Instituto logre la eficiencia de su gestión aprovechando al máximo los fondos disponibles y distribuyéndolos de tal forma que pueda proporcionar los recursos necesarios a las actividades planificadas.

Para el presupuesto de ingresos integrado por el cobro de las primas a las Instituciones miembros y los rendimientos del fondo de garantía y que administra el Banco Central de Reserva, se consideró para las Primas un leve crecimiento basado en las cifras históricas mientras que para el rendimiento del fondo, se utilizó una tasa similar a la del cierre del año 2022, ya que de acuerdo con la información internacional la tasa probablemente se incremente levemente (menos de un punto básico), además se consideró que BCR mantendrá durante el 2023 el pago de únicamente el 30% del valor de la tasa real.

Para el presupuesto de funcionamiento integrado por dos grandes categorías: Gastos de funcionarios y empleados y Gastos generales. En el caso de los Gastos de funcionarios y empleados se ha considerado mantener las remuneraciones dentro del rango ejecutado a octubre y con la definición de la estructura organizativa institucional completada, se incrementa 1 plaza y el ajuste salarial para algunas plazas aprobado por el Consejo Directivo en sesión CD-06/2022 del 10 de agosto del 2022; en las prestaciones al personal se tiene un incremento con relación al 2022 consecuencia de la nueva estructura de personal, así como por el desarrollo de algunos proyectos que reflejan sus gastos en este rubro. Por el lado de los Gastos generales se ha procurado mantener los gastos dentro de los parámetros reales del año 2022.

El presupuesto de inversión contempla las compras de bienes que se integran al activo fijo institucional que para el 2023 se encuentran distribuidos en los rubros de Equipo de cómputo y comunicaciones, el cual está enfocado en la renovación de equipo para asegurar que el personal cuenta con herramientas adecuadas para desarrollar su labor, así como la mitigación de algunos de los riesgos identificados; Mobiliario y equipo de oficina, está enfocado en el proyecto de modernización de la sala de sesiones; Vehículo, contempla la compra de uno para gestionar la movilidad del personal y materiales para eventos de divulgación así como para las visitas a las Instituciones

PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

Miembros; Construcción en locales arrendados tiene como objeto la readecuación del ala A de las oficinas, consistente en la ampliación del área de servicios sanitarios; y Programas computacionales, que en el 2023 incluye la actualización de varias licencias y el desarrollo de un sistema, la actualización de un aplicativo y la conectividad entre dos sistemas propios.

Consideramos que esta propuesta representa la mejor distribución de los fondos disponibles, conforme a las condiciones de ofertas del mercado local; por lo tanto, su ejecución contribuirá al logro de los objetivos y proyectos institucionales establecidos para el año 2023.

La estructura de cada uno y el detalle de las asignaciones se muestra a continuación.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

1. PRESUPUESTO DE INGRESOS

1.1. SUPUESTOS BÁSICOS

Para la elaboración del presupuesto de ingresos se han considerado los siguientes supuestos:

- a) El sistema financiero se mantendrá estable por lo que no se prevén salidas forzadas de instituciones miembro.
- b) No hay ingreso de nuevas instituciones al seguro de depósitos.
- c) Los depósitos en las instituciones miembro se mantendrán con crecimiento moderado, por lo que las primas mantendrán un crecimiento promedio de 4.9% anual (incremento anual de 4.7% para bancos y SAC y de 5.3% para bancos cooperativos); para el cálculo de las primas 2023 se utilizaron diferentes métodos: Suavizado Exponencial Simple, Regresión Logarítmica, Regresión Polinómica y Criterio del Experto.
 1. El método de suavización o suavizamiento exponencial simple puede considerarse como una evolución del método de promedio móvil ponderado, en éste caso se calcula el promedio de una serie de tiempo con un mecanismo de autocorrección que busca ajustar los pronósticos en dirección opuesta a las desviaciones del pasado mediante una corrección que se ve afectada por un coeficiente de suavización. Así entonces, este modelo de pronóstico precisa tan sólo de tres tipos de datos: el pronóstico del último período, la demanda del último período y el coeficiente de suavización.
 2. Regresión Logarítmica es un tipo de regresión que se utiliza para modelar situaciones en las que el crecimiento o el deterioro se acelera rápidamente al principio y luego se ralentiza con el tiempo.
 3. Regresión Polinómica se ajusta una nube de puntos mediante una recta, ésta sería la típica regresión lineal $y=a+bx$. Pero también se puede ajustar esa misma nube de puntos mediante un polinomio de grado dos, una parábola $y=ax^2+bx+c$.
 4. Al finalizar los pronósticos del Pago de Primas los métodos más apropiados fueron el del Suavizado Exponencial Simple y Criterio del Experto.
- d) Se estima que la tasa internacional puede incrementarse durante el año 2023 hasta el 4.6%, un incremento del 0.6% con relación a la tasa al cierre de octubre de 2022, adicionalmente estimamos que BCR prorrogará la medida de remunerar únicamente con el 30% de dicha tasa como ocurre desde el 14 de junio de 2022, por lo que la tasa estimada de rendimientos utilizada es de 1.2% fija para todo el año 2023.

1.2. PRESUPUESTO ANUAL

De acuerdo con los supuestos anteriores, el resumen del presupuesto de ingresos para el año 2023 es:

Cuadro 1: Resumen Presupuesto de Ingresos Bancos y S.A.C año 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	2023
411	Primas	16,646,936.00
41101	Bancos	16,237,429.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	409,507.00
4120201	Rendimientos	2,192,706.00
	Total	18,839,642.00



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto de ingresos para el año 2023:

Cuadro 2: Resumen Presupuesto de Ingresos Bancos y S.A.C. año 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	Total	%
411	Primas	16,646,936.00	88.36%
41101	Bancos	16,237,429.00	86.19%
4110103	Agrícola	4,239,499.00	22.50%
4110104	Cuscatlán	2,963,430.00	15.73%
4110107	Davivenda	2,174,870.00	11.54%
4110108	Hipotecario	1,588,136.00	8.43%
4110109	Citibank, N.A.	177,855.00	0.94%
4110120	Promerica	987,944.00	5.24%
4110127	América Central	2,488,057.00	13.21%
4110130	Atlántida	565,497.00	3.00%
4110131	Abank	114,602.00	0.61%
4110132	Industrial	399,269.00	2.12%
4110133	Azul	538,270.00	2.86%
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	409,507.00	2.17%
4110201	Apoyo Integral	131,033.00	0.70%
4110202	Credicomer	101,846.00	0.54%
4110203	Constelación	76,539.00	0.41%
4110204	Multimoney (Gente)	100,089.00	0.53%
4120201	Rendimientos	2,192,706.00	11.64%
4120201010201	Depósito a la Vista	2,192,706.00	11.64%
Total		18,839,642.00	100.0%

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado desde el año 2020 hasta el año 2023:

Cuadro 3: Resumen comparativo anual Presupuesto de Ingresos
Bancos y S.A.C. desde el 2020 hasta el 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	2020	2021	2022	2023
411	Primas	13,360,028.00	14,775,757.00	15,525,364.00	16,646,936.00
41101	Bancos	13,109,227.00	14,507,813.00	15,152,006.00	16,237,429.00
41102	S.A.C.	250,801.00	267,944.00	373,358.00	409,507.00
4120201	Rendimientos	1,711,796.64	318,502.73	96,123.33	2,192,706.00
Total		15,071,824.64	15,094,259.73	15,621,487.33	18,839,642.00
% de Ejecución		99.9%	100.0%	100.0%	

* Cifras al cierre de octubre 2022

2. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

2.1. SUPUESTOS BÁSICOS

El presupuesto de funcionamiento de los Bancos y SAC representa una parte del Presupuesto Institucional, la otra parte la forma el presupuesto de funcionamiento del Fondo de Bancos Cooperativos, dicho fondo aporta a las cuentas de viáticos, publicidad y promoción, auditores y membresía y dicho aporte ya ha sido disminuido de las referidas cuentas.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

En el año 2022 las primas cobradas a los Bancos y S.A.C. fueron US\$15,907,867.00; de acuerdo con la Ley de Bancos vigente, el presupuesto de Funcionamiento tiene como límite legal el 5% del monto de dichas primas, por lo que para el año 2023, este presupuesto puede ser un máximo de US\$795,393.35.

Para la elaboración del presupuesto de funcionamiento se han establecido los siguientes supuestos:

a) GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- Remuneraciones

- ✓ En 2022 debido al cambio en el Reglamento Interno de Trabajo se incorporaron dos personas para la Unidad de Gestión Documental y Archivo Institucional y una para la unidad de Resolución Bancaria y Pago de Garantía, para el año 2023 se estima contratar una persona adicional, por lo que el Instituto pasara de contar con 15 personas a inicio de 2022 a 19 personas al finalizar el año 2023. La contratación de la plaza se llevará a cabo a más tardar en el primer trimestre del año 2023. Los salarios para todas las plazas corresponden a lo establecido en las escalas salariales aprobada por el Consejo Directivo en sesión CD-06/2022 de fecha 10 de agosto del 2022.
- ✓ En el mes de agosto se realizará un ajuste salarial para algunos puestos, los cuales ya habían sido aprobados por el Consejo Directivo en el mes de agosto del 2022.

- Prestaciones al Personal

- ✓ Bonificación, Vacación y Aguinaldo: La Bonificación, el Aguinaldo y las vacaciones tienen un incremento debido a las contrataciones, adicionalmente el aguinaldo y las vacaciones que se pagan después de agosto se ajustan debido al ajuste salarial del mes de agosto.
- ✓ Los aportes patronales al ISSS, INSAFORP y AFP, tienen un leve incremento debido a las contrataciones tienen un incremento debido a las contrataciones y adicionalmente en el mes de agosto se ajustan al alza debido al ajuste salarial. Adicionalmente se ha incrementado 1% el aporte patronal de la AFP (de 7.75% a 8.75%) debido a la presentación de la propuesta de reforma a la Ley de Pensiones que establece dicho cambio.
- ✓ Para las cuentas de Horas extras, Gastos de representación, Atenciones y recreaciones al personal, Seguro de vida y médico hospitalario y Otros seguros no se estimaron egresos. El Seguro de vida y médico hospitalario será cubierto con fondos del presupuesto 2022, tal y como fue aprobado por el Consejo Directivo en el presupuesto de funcionamiento del año en mención.
- ✓ Capacitación: Es un monto estimado, basado en las capacitaciones establecidas para cada puesto de acuerdo con la programación que apruebe Presidencia.
- ✓ Viáticos: Es un monto estimado para pago de transporte de personal, parqueo para asistir a eventos oficiales, comidas no consideradas en misiones oficiales, entre otros, tanto para eventos locales como en el exterior, de acuerdo con lo establecido en el Instructivo vigente. Este año incluye el proyecto de visita de las 21 IMI por



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

- parte del Equipo de Resolución Bancaria y Pago de Garantía para evaluar el cumplimiento de la norma NPB 4-44, la asistencia a eventos relacionados con IADI y la visita a Brasil para conocer la Aplicación de Pago de Garantía desarrollada por nuestro homólogo.
- ✓ Uniformes: Es una estimación de la ropa de oficina que se entrega a la Asistente de Presidencia de forma anual, así como la adquisición de ropa con identificación institucional para todo el personal del Instituto.
 - ✓ Gastos médicos: Los gastos médicos son una estimación de la evaluación visual y adquisición de lentes y la realización de perfil ejecutivo de acuerdo con lo establecido en el instructivo vigente. El monto incluye además el Pago a BCR por la utilización de los servicios de la clínica, odontología y la sala cuna.
 - ✓ Pasajes y gastos al exterior: Boletos de avión y gastos relacionados con asistencia a eventos organizados por CRAL, IADI o algún otro organismo internacional relacionado con la misión institucional (incluidas capacitaciones), además la visita al homólogo en Brasil para conocer el aplicativo de pago de garantía que han desarrollado para poder replicarlo.
 - ✓ Otras prestaciones al personal: Corresponde al subsidio por comida el cual se ha estimado para todo el año 2023. De acuerdo con la propuesta presentada por Presidencia.
 - ✓ Clima Organizacional: corresponde a gastos asociados a celebraciones de cumpleaños, profesiones, celebración interna de aniversario del IGD, decoración de oficina, y otras actividades de clima programadas de acuerdo con las acciones definidas en el plan de trabajo de Clima que se estableció a partir de los resultados de la encuesta realizada en octubre 2022.
 - ✓ Premios y reconocimientos: Incluye el premio trimestral de vivencia de los valores institucionales, así como las otras medidas establecidas en el Instructivo vigente. Además, en 2023, tres empleados cumplen años de laborar en el Instituto (5 y 20 años) lo que de acuerdo con reglamento vigente los hace acreedores a recibir premio por antigüedad.
- **Indemnizaciones al Personal:** Esta cuenta es una provisión para cubrir la desvinculación voluntaria del personal a partir de dos años de labores de acuerdo con lo establecido en la Ley reguladora de la prestación económica por renuncia voluntaria, la cual entró en vigencia el uno de enero de 2015. El valor presupuestado incluye al personal que al 31 de diciembre 2023 tendrá un año de laborar en el Instituto. Con el monto acumulado en la contabilidad al cierre del 2022 más el valor presupuestado se tendrá cubierto el 100% de la provisión.
- **Gastos del Directorio**
- ✓ Dietas: Cubre la asistencia de los miembros del Consejo Directivo a las sesiones del Consejo y de los diversos comités programados. El valor de las dietas por asistir a estas sesiones se mantiene igual que en el 2021. Para el año 2023 se han estimado 8 sesiones de Consejo Directivo, 5 sesiones de Comité de Auditoría, Comité de Riesgos y CPLDFT. Para establecer el monto de las dietas se estimó que todos los miembros con derecho asisten a las sesiones programadas.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

- ✓ Atenciones y representaciones: Corresponde a gastos de alimentación y uso de instalaciones para desarrollar las sesiones programadas cuando estas se realizan de forma presencial. Se estima que todas las sesiones de Consejo y los comités se realizarán de forma presencial.

b) GASTOS GENERALES

- **Consumo de materiales:** Los gastos estimados para las cuentas de Papelería, útiles y enseres, Material de limpieza, Cafetería, Biblioteca y Medicamentos se han estimado en montos similares al 2022; No se estiman gastos para la cuenta de Licencias y programas de cómputo; La cuenta de Mobiliario y equipo de oficina tiene un asignación para adquirir artículos para el nuevo personal; la cuenta de Repuestos y accesorios es una contingencia en caso sea necesario adquirir este tipo de artículos por no estar cubiertos en los contratos de mantenimiento, la cual se incrementó levemente en comparación con el 2022; y la cuenta de Combustibles y lubricantes contempla una estimación del combustible y el contrato de mantenimiento del vehículo que se adquirirá (ver presupuesto de inversión).
- **Reparación y mantenimiento de activo fijo:** En la cuenta de Mantenimiento de equipo cómputo y comunicaciones se han considerado los mantenimientos del Hardware, dos equipos multifuncionales y la red inalámbrica; en la cuenta de Mobiliario y equipo de oficina se consideró el mantenimiento de los aires acondicionados. Estas cuentas tuvieron una leve disminución en comparación con el 2022.
- **Servicios públicos:** Este rubro incluye las cuentas de Comunicaciones y Correo. Comunicaciones incluye la estimación del pago de la factura de telefonía fija y móvil; Correo representa la estimación por envío de correspondencia institucional física a otras instituciones, así como a miembros de los Órganos de Dirección, así como el envío de material a las Instituciones Miembros. La cuenta de comunicaciones tiene un incremento con relación al presupuesto 2022 debido a que se está considerando ampliar el uso de telefonía móvil institucional para el resto de las jefaturas a las que aún no se les ha asignado, la cuenta de correo tuvo una disminución con relación al monto asignado en 2022.
- **Publicidad y Promoción:** Corresponde a los gastos proyectados en las cuentas de radio, prensa, artículos promocionales, charlas sobre divulgación y otros medios de acuerdo con el plan de comunicación Institucional presentado por UDE.
- **Arrendamiento y Mantenimiento:** Los gastos corresponden a una estimación por el uso de parqueo adicional de acuerdo con lo establecido en el contrato de arrendamiento con el BCR. El arrendamiento para el año 2023 será cubierto con el presupuesto de 2022 tal y como fue aprobado por el Consejo Directivo en el presupuesto de funcionamiento del año 2022.
- **Seguros sobre bienes:** Incluye el seguro de daños a bienes y el seguro de fidelidad. El costo del seguro contra pérdidas de bienes es una estimación para cubrir los activos en uso para el año 2023 y la inclusión de los bienes que se adquieran en el 2023. El costo del seguro de fidelidad del personal del Instituto es una estimación que cubre al personal que gestiona fondos institucionales. Los fondos estimados permanecen iguales a los asignados en 2022.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

- **Honorarios profesionales.** Corresponden a las cuentas de Auditores, Consultores y servicios de apoyo administrativo. Auditores es la estimación del servicio de auditoría externa para el año 2023; Consultores, en esta cuenta se han asignado fondos para los siguientes proyectos: Consultoría sobre subrogación y otros aspectos considerados en la ley de Bancos, Consultoría sobre Mejora regulatoria, Consultoría en Planificación y desarrollo de un simulacro interno de Pago de Garantía, Consultoría de Estudio de puestos de trabajo y Consultoría para desarrollo del Plan Quinquenal Institucional (2024-2028); y la cuenta de Apoyo administrativo incluye apoyo a la Unidad de Aprovisionamiento para la revisión y adecuación del archivo histórico de la unidad y apoyo a la Unidad de Finanzas y Planificación para el proyecto de ingreso al SIAF de la contabilidad institucional de los años 2001 al 2005.
- **Internet:** El valor del contrato anual de la conexión primaria y secundaria dedicada de internet.
- **Membresía:** Estimación del costo anual de suscripción a IADI, el cual incluye la variación por el tipo de cambio y el cobro de comisión bancaria por el traslado de dichos fondos.
- **Mejoras y mantenimiento a sistemas informáticos:** El valor del contrato de mantenimiento preventivo y correctivo de los sistemas desarrollados por el IGD: SIAF, PGA y SEIMI.
- **Otros:** integrado por las cuentas de Servicios de seguridad, limpieza y otros, Suscripciones, Publicaciones y convocatorias, Archivo y custodia de documentos, Servicios bancarios y Varios. El monto presupuesto para Servicios de seguridad, limpieza y otros es una estimación de los servicios de limpieza del área de oficina, servicios de fumigación y apoyo en labores de supervisión cuando la fumigación se realiza en días no laborales; La cuenta suscripciones, es la compra anual de periódicos y la inscripción a las listas de verificación asociadas a la Ley de lavado y financiamiento al terrorismo; En Publicaciones y convocatorias, es la estimación por la publicación de los estados financieros del Instituto correspondientes al año 2022 en dos medios de circulación nacional y la invitación a participar en el servicio de auditoría externa para el año 2024; Archivo y custodia de documentos, representa el gasto de almacenamiento del archivo histórico en proveedor especializado; Servicios bancarios, es el valor que cobra el BCR por la utilización del LBTR y Varios es un valor de contingencia para cubrir variaciones en la adquisición de bienes o servicios o compras no presupuestadas.

En caso de ser necesario Presidencia podrá hacer las reasignaciones que estime convenientes para ejecutar el presupuesto. Las reasignaciones efectuadas serán presentadas trimestralmente al Consejo para su visto bueno como parte del informe de seguimiento de ejecución presupuestaria.

Sí es necesario realizar un incremento al presupuesto, este deberá someterse a aprobación del Consejo Directivo siempre y cuando dicho incremento no sobrepase el límite legal establecido.

Para facilitar el proceso de pago a proveedores de aquellas compras de bienes y servicios en las que el fondo de Bancos Cooperativos tenga participación, estas se realizarán con fondos del presupuesto de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y trimestralmente se hará la compensación correspondiente.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

2.2. PRESUPUESTO ANUAL

El siguiente cuadro muestra el resumen del presupuesto de funcionamiento para el año 2023:

Cuadro 4: Resumen Presupuesto de Funcionamiento año 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	2023	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	652,930.14	82.09%
Remuneraciones	394,035.45	49.54%
Prestaciones al Personal	243,619.69	30.63%
Indemnizaciones al Personal	5,475.00	0.69%
Gastos del Directorio	9,800.00	1.23%
Gastos Generales	142,463.21	17.91%
Consumo de Materiales	14,370.00	1.81%
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	7,700.00	0.97%
Servicios Públicos	16,152.80	2.03%
Publicidad y Promoción	17,286.34	2.17%
Arrendamiento y Mantenimiento	800.00	0.10%
Seguros sobre Bienes	1,000.00	0.13%
Honorarios Profesionales	38,620.00	4.86%
Internet	7,500.00	0.94%
Membresías	9,798.00	1.23%
Mejoras y Mantenimiento a Sistemas Informáticos	6,000.00	0.75%
Otros	23,236.07	2.92%
Total	795,393.35	100.00%

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2023:

Cuadro 5: Detalle Presupuesto de Funcionamiento año 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	652,930.14	82.09%
61101	Remuneraciones	394,035.45	49.54%
611010101	Salarios Ordinarios	394,035.45	49.54%
61102	Prestaciones al Personal	243,619.69	30.63%
611020101	Aguinaldo	33,445.00	4.20%
611020201	Vacación	18,124.39	2.28%
611020301	Bonificación	32,575.41	4.10%
611020501	Capacitación	11,300.00	1.42%
611020601	Viáticos	31,043.00	3.90%
611020801	Uniformes	2,400.00	0.30%
611020901	Gastos Médicos	9,350.00	1.18%
611021201	Pasajes y Gastos al Exterior	13,600.00	1.71%
611021401	Otras Prestaciones al Personal	19,684.00	2.47%
611021501	Clima Organizacional	7,540.00	0.95%
611021601	Premios y Reconocimientos	8,012.80	1.01%
611029801	Cuota Patronal ISSS + INSAFORP	20,389.80	2.56%
611029901	Cuota Patronal AFP	36,155.29	4.55%



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

Código	Cuenta	Total	%
61103	Indemnizaciones al personal	5,475.00	0.69%
6110303	Por Retiro Voluntario	5,475.00	0.69%
61104	Gastos del Directorio	9,800.00	1.23%
611040101	Dietas	8,600.00	1.08%
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,200.00	0.15%
612	Gastos Generales	142,463.21	17.91%
61201	Consumo de materiales	14,370.00	1.81%
612010101	Combustibles y Lubricantes	3,920.00	0.49%
612010201	Papelería, Útiles y Enseres	4,850.00	0.61%
612010301	Materiales de Limpieza	600.00	0.08%
612010401	Cafetería	1,600.00	0.20%
612010501	Biblioteca	500.00	0.06%
612010601	Medicamentos	100.00	0.01%
612010801	Mobiliario y Equipo	800.00	0.10%
612010901	Repuestos y accesorios	2,000.00	0.25%
61202	Reparación y Mtto de Activo Fijo	7,700.00	0.97%
612020201	Eq. De Computo y Comunicaciones	7,500.00	0.94%
612020201	Mobiliario y Equipo de Oficina	200.00	0.03%
61203	Servicios Públicos	16,152.80	2.03%
612030101	Comunicaciones	12,202.80	1.53%
612030401	Correo	3,950.00	0.50%
61204	Publicidad y Promoción	17,286.34	2.17%
612040401	Artículos Promocionales	3,174.00	0.40%
612040501	Charlas sobre Divulgación	1,794.00	0.23%
612049901	Otros Medios	12,318.34	1.55%
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	800.00	0.10%
61205010201	Parqueo Empleados y Visitas	800.00	0.10%
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.13%
612060101	Seguros sobre activos fijo	600.00	0.08%
612060201	Fidelidad	400.00	0.05%
61207	Honorarios Profesionales	38,620.00	4.86%
612070101	Audidores	3,220.00	0.40%
612070301	Consultores	24,000.00	3.02%
612070401	Servicios Administrativos	11,400.00	1.43%
61208	Internet	7,500.00	0.94%
612080201	Alojamiento y Seguridad de Pág. Web	7,500.00	0.94%
61210	Membresías	9,798.00	1.23%
612100101	IADI	9,798.00	1.23%
61211	Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	6,000.00	0.75%
612110201	Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	6,000.00	0.75%
61299	Otros	23,236.07	2.92%
612990101	Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	8,400.00	1.06%
612990201	Suscripciones	950.00	0.12%
612990401	Publicaciones y Convocatorias	2,450.00	0.31%
612990501	Archivo y Custodia de Documentos	954.00	0.12%
612990601	Servicios Bancarios	1,356.00	0.17%
612999901	Varios	9,126.07	1.15%
Total		795,393.35	100.0%

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado desde el año 2020 hasta el presupuesto para el año 2023:



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

Cuadro 6: Resumen Comparativo Presupuesto de Funcionamiento años 2020 al 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	2020	2021	2022*	2023
611	Gastos de funcionarios y Empleados	459,353.56	481,295.82	537,556.31	652,930.14
612	Gastos Generales	165,367.32	182,113.67	219,312.57	142,463.21
	Total	624,720.88	663,409.49	756,868.88	795,393.35
	% de Ejecución	82.6%	92.0%	63.5%	

* Cifras al cierre de octubre, al 31 de diciembre se estima una ejecución del 94.3%

3. PRESUPUESTO DE INVERSIÓN

3.1. SUPUESTOS BÁSICOS

Para la elaboración del presupuesto de inversión se ha considerado lo siguiente:

- a) Compra de computadoras para sustituir equipo y mejorar el desempeño de las unidades.
- b) Mejoras a la infraestructura tecnológica sustituyendo equipo obsoleto o con mejor tecnología.
- c) Adquisición de mobiliario y equipo para modernización de la sala de sesiones.
- d) Compra de un vehículo para transporte de personal y materiales.
- e) Remodelación del área de baños para ampliar su disponibilidad en vista del incremento de personal.
- f) Desarrollo y Mejora de Aplicativos para Divulgación y Pago de Garantía.
- g) Integración de comunicación entre sistemas relacionados para reducir el reproceso de información.
- h) Actualización y adquisición de nuevas licencias de software para mantener y mejorar la ofimática.

3.2. PRESUPUESTO ANUAL

De acuerdo con lo anterior, el resumen del presupuesto de inversión para el año 2023 es:

Cuadro 7: Resumen Presupuesto de Inversión Bancos y S.A.C año 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Total	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	74,775.00	27.79%
Mobiliario y Equipo de Oficina	14,600.00	5.43%
Vehículos	45,000.00	16.73%
Construcción en locales arrendados	20,000.00	7.43%
Programas Computacionales	114,675.00	42.62%
Total	269,050.00	100.00%

El detalle de los bienes asociados a cada una de las cuentas se puede consultar en el numeral 4. Plan de Compras consolidado.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado desde el año 2020 hasta el año 2023:

Cuadro 8: Resumen Comparativo Anual Presupuesto de Inversión desde el 2020 hasta el 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	2020	2021	2022	2023
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	5,000.00	1,000.00	8,400.00	74,775.00
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	48,810.00	0.00	14,600.00
Vehículos	0.00	0.00	0.00	45,000.00
Construcción en locales arrendados	21,000.00	25,000.00	10,000.00	20,000.00
Programas Computacionales	45,750.00	34,500.00	66,940.00	114,675.00
Total	71,750.00	109,310.00	85,340.00	269,050.00
% de Ejecución	58.0%	28.4%	90.9%	

4. PLAN DE COMPRAS CONSOLIDADO

El plan de compras contempla únicamente aquellas compras asociadas a los rubros de:

- a) Publicidad y promoción que forman parte del presupuesto de funcionamiento se muestra el detalle consolidado (incluye el aporte del fondo de Bancos Cooperativos); y
- b) Equipo de cómputo y comunicaciones, mobiliario y equipo de oficina y programas computacionales que forman parte del presupuesto de Inversión (Este presupuesto corresponde únicamente al fondo de bancos y SAC).

El detalle se muestra a continuación:

Cuadro 9: Plan de Compras Consolidado 2023
Cifras en US dólares

Cuenta/ Bien o Servicio a adquirir	Q	Valor Unitario	Total
Presupuesto de Funcionamiento			
Artículos promocionales			6,900.00
Alcancías (mod. Pequeño)	1,000	2.00	2,000.00
Bolsas ecológicas	2,000	0.95	1,900.00
Organizadores (cuadernos tipo agenda)	500	6.00	3,000.00
Charlas sobre divulgación			3,900.00
Capacitaciones a IMI (Informáticos-Divulgación)	2	600.00	1,200.00
Charlas propias IGD	1	500.00	500.00
Eventos de divulgación del CNIEF	2	600.00	1,200.00
Evento de Aniversario IGD	1	1,000.00	1,000.00
Otros medios			26,779.00
Plataforma de transmisión en vivo (Zoom)	1	450.00	450.00
Diseño memoria de labores 2022	1	500.00	500.00
Aplicaciones en línea de comunicación	1	279.00	279.00
Producción de video por cambio de límite de garantía	1	5,000.00	5,000.00
Roll ups	4	50.00	200.00
Concurso Global Money Week	1	500.00	500.00
Agencia publicitaria (Renovación imagen)		18,000.00	18,000.00
Rotulación oficina cambio de imagen	2	350.00	700.00
Visitas a IMI	21	1,150.00	1,150.00
Total			37,579.00
Presupuesto de Inversión			
Equipo de cómputo y comunicaciones			74,775.00



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y CRÉDITO

Cuenta/ Bien o Servicio a adquirir	Q	Valor Unitario	Total
Computadora portátil	5	2,700.00	13,500.00
MacBook Pro	1	3,500.00	3,500.00
Monitores	16	267.19	4,275.00
Telefonía IP	1	10,000.00	10,000.00
Switch	2	8,750.00	17,500.00
Firewall	2	5,000.00	10,000.00
Sistema de respaldo	1	8,000.00	8,000.00
Cableado estructural	1	8,000.00	8,000.00
Mobiliario y equipo de oficina			14,600.00
Modernización sala de sesiones	1	13,000.00	13,000.00
Estabilizador para teléfono	1	250.00	250.00
Estabilizador para cámara	1	350.00	350.00
Sistema de control biométrico	2	500.00	1,000.00
Mobiliario y equipo de oficina			45,000.00
Pick up			45,000.00
Construcciones en locales arrendados			20,000.00
Remodelación de baños	1	20,000.00	20,000.00
Programas de cómputo			114,675.00
Laserfiche			20,000.00
Adobe Creative Cloud			2,550.00
Microsoft 365 Bussiness Premium			13,000.00
Microsoft Azure			17,000.00
App UDE 2.0 (Actualización)			5,000.00
Adobe Pro			13,125.00
App movil PGA			40,000.00
Integración PGA y SIAF			4,000.00
Sub -Total			269,050.00
Total Plan de Compras			306,629.00

Nota: No todas las compras que aparecen en este plan deben reportarse a COMPRASAL.



FORMULACIÓN DEL PRESUPUESTO 2023

FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS

INSTITUTO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS

UNIDAD DE FINANZAS

DICIEMBRE DE 2022



INTRODUCCIÓN

Los presupuestos son la expresión financiera de los planes Institucionales que buscan mostrar con claridad las asignaciones de recursos para ejecutar las actividades definidas para el año 2023.

Para su elaboración se han tomado en cuenta los supuestos básicos establecidos para desarrollar la planeación del 2023, así como las actividades y proyectos que de acuerdo con el plan deben ejecutarse.

En términos generales además de respetar el límite del presupuesto de funcionamiento, estos presupuestos muestran proyecciones conservadoras para proyectar los ingresos Institucionales, así como para estimar los egresos, de tal forma que el Instituto logre la eficiencia de su gestión aprovechando al máximo los fondos disponibles y distribuyéndolos de tal forma que pueda proporcionar los recursos necesarios a las actividades planificadas.

Para el presupuesto de ingresos integrado por el cobro de las primas a las Instituciones miembros y los rendimientos del fondo de garantía y que administra el Banco Central de Reserva, se consideró para las Primas un leve crecimiento basado en las cifras históricas mientras que para el rendimiento del fondo, se utilizó una tasa similar a la del cierre del año 2022, ya que de acuerdo con la información internacional la tasa probablemente se incremente levemente (menos de un punto básico), además se consideró que BCR mantendrá durante el 2023 el pago de únicamente el 30% del valor de la tasa real.

Para el presupuesto de funcionamiento el incremento total con relación al 2022 es mínimo y las dos grandes categorías que lo integran: los Gastos de funcionarios y empleados se mantienen casi al mismo nivel del presupuesto aprobado para el 2022. Lo mismo se ha proyectado con los Gastos generales, que representan el aporte del fondo de Bancos Cooperativos al Presupuesto Institucional, sin embargo, se ha sustituido un par de rubros en los que al fondo realizaba sus aportes.

Consideramos que esta propuesta representa la mejor distribución de los fondos disponibles del fondo y por lo tanto su ejecución contribuirá al logro de los objetivos y proyectos institucionales establecidos para el año 2023.

La estructura de cada uno y el detalle de las asignaciones se muestra a continuación.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS

1. PRESUPUESTO DE INGRESOS

1.1. SUPUESTOS BÁSICOS

Para la elaboración del presupuesto de ingresos se han considerado los siguientes supuestos:

- a) El sistema financiero se mantendrá estable por lo que no se prevén salidas forzadas de instituciones miembro.
- b) No hay ingreso de nuevas instituciones al seguro de depósitos.
- c) Los depósitos en las instituciones miembro se mantendrán con crecimiento moderado, por lo que las primas mantendrán un crecimiento promedio de 4.9% anual (incremento anual de 4.7% para bancos y SAC y de 5.3% para bancos cooperativos); para el cálculo de las primas 2023 se utilizaron diferentes métodos: Suavizado Exponencial Simple, Regresión Logarítmica, Regresión Polinómica y Criterio del Experto.
 1. El método de suavización o suavizamiento exponencial simple puede considerarse como una evolución del método de promedio móvil ponderado, en este caso se calcula el promedio de una serie de tiempo con un mecanismo de autocorrección que busca ajustar los pronósticos en dirección opuesta a las desviaciones del pasado mediante una corrección que se ve afectada por un coeficiente de suavización. Así entonces, este modelo de pronóstico precisa tan sólo de tres tipos de datos: el pronóstico del último período, la demanda del último período y el coeficiente de suavización.
 2. Regresión Logarítmica es un tipo de regresión que se utiliza para modelar situaciones en las que el crecimiento o el deterioro se acelera rápidamente al principio y luego se ralentiza con el tiempo.
 3. Regresión Polinómica se ajusta una nube de puntos mediante una recta, ésta sería la típica regresión lineal $y=a+bx$. Pero también se puede ajustar esa misma nube de puntos mediante un polinomio de grado dos, una parábola $y=ax^2+bx+c$.
 4. Al finalizar los pronósticos del Pago de Primas los métodos más apropiados fueron el del Suavizado Exponencial Simple y Criterio del Experto.
- d) Se estima que la tasa internacional puede incrementarse durante el año 2023 hasta el 4.6%, un incremento del 0.6% con relación a la tasa al cierre de octubre de 2022, adicionalmente estimamos que BCR prorrogará la medida de remunerar únicamente con el 30% de dicha tasa como ocurre desde el 14 de junio de 2022, por lo que la tasa estimada de rendimientos utilizada es de 1.2% fija para todo el año 2023.

1.2. PRESUPUESTO ANUAL

De acuerdo con los supuestos anteriores, el resumen del presupuesto de ingresos para el año 2023 es:

Cuadro 1: Resumen Presupuesto de Ingresos Bancos Cooperativos año 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	2023	%
41101	Primas	1,043,004.00	91.76%
4120201	Rendimientos	93,665.95	8.24%
	Total	1,136,669.95	100.0%



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto de ingresos para el año 2023:

Cuadro 2: Resumen Presupuesto de Ingresos Bancos Cooperativos año 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	Total	%
41101	Primas	1,043,004.00	91.76%
4110102	Multi Inversiones	236,908.00	20.84%
4110103	BTS	36,969.00	3.25%
4110104	Izalqueño	79,124.00	6.96%
4110105	Bancovi	301,376.00	26.51%
4110106	Primer Banco de los Trabajadores	131,046.00	11.53%
4110107	Comedica	257,581.00	22.66%
4120201	Rendimientos	93,665.95	8.24%
4120201	Cuenta Corriente	93,665.95	8.24%
Total		1,136,669.95	100.0%

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado desde el año 2020 hasta el año 2023:

Cuadro 3.
Resumen Comparativo Anual Presupuesto de Ingresos Bancos Cooperativos desde el 2022 hasta el 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	2020	2021	2022*	2023
41101	Primas	875,600.00	908,604.00	1,176,331.00	1,043,004.00
4120201	Rendimientos	34,854.56	11,272.00	3,712.56	93,665.95
Total		910,454.56	919,876.00	1,180,043.56	1,136,669.95
% de Ejecución		99.1%	100.0%	86.2%	

*Cifras al cierre de octubre 2022.

2. PRESUPUESTO DE FUNCIONAMIENTO

2.1. SUPUESTOS BÁSICOS

El presupuesto de funcionamiento de los Bancos Cooperativos representa el aporte de dicho fondo al Presupuesto Institucional, el complemento lo integra el presupuesto de funcionamiento del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Este Fondo aporta recursos en los siguientes rubros: Prestaciones al personal, Gastos del directorio, Publicidad y promoción, Honorarios profesionales, Membresía y Varios.

En el año 2022 las primas cobradas a los Bancos Cooperativos fueron US\$989,968.00. De acuerdo con la Ley de Bancos vigente, el presupuesto de Funcionamiento tiene como límite el 5% del monto de dichas primas, por lo que para el año 2023, este presupuesto puede ser un máximo de US\$49,498.40.

Para la elaboración del presupuesto de funcionamiento se han establecido los siguientes supuestos:



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS

a) GASTOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- Prestaciones al Personal
 - ✓ Viáticos: Es una estimación del gasto del personal del IGD, que corresponde a 6 visitas proyectadas a las Instituciones Miembros del fondo de Bancos Cooperativos para evaluar la norma NPB 4-44.
- Gastos del Directorio
 - ✓ Dietas: Cubre la asistencia de los miembros del Comité de Administración a las sesiones del Comité y de los diversos comités en los que algunos de ellos participan (Auditoría, Lavado de dinero y Riesgo). El valor de las dietas por asistir a estas sesiones se mantiene igual que en el 2022. Para el año 2023 se han estimado 8 sesiones de CA, 5 sesiones de COA y de CR y 4 sesiones de CLV. Para establecer el monto de las dietas se estimó que todos los miembros con derecho asisten a las sesiones programadas.
 - ✓ Atenciones y representaciones: Corresponde a gastos de alimentación y uso de instalaciones para desarrollar las sesiones programadas cuando estas se realizan de forma presencial. Se estima que para el 2023 todas las sesiones serán presenciales.

b) GASTOS GENERALES

Todos los gastos corresponden al aporte parcial que el fondo de bancos cooperativos destina para cubrir el presupuesto de funcionamiento institucional.

- **Publicidad y Promoción:** Corresponde a los gastos proyectados en las cuentas de Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y Otros medios, de acuerdo con el Plan de comunicación Institucional presentado por UDE.
- **Honorarios Profesionales:** Los gastos corresponden a la estimación del valor del contrato de auditoría externa para el año 2023.
- **Membresía:** Estimación para cubrir el costo anual de suscripción a IADI, el cual incluye la variación por el tipo de cambio y el cobro de las comisiones bancarias por el traslado de dichos fondos.
- **Otros:** Es una cuenta de contingencia para cubrir variabilidad en los precios de compra o la adquisición de bienes o servicios no considerados al momento de la formulación de este presupuesto.

Presidencia, en caso de ser necesario, podrá hacer las reasignaciones que estime convenientes para ejecutar el presupuesto; esto incluye la asignación de fondos a otros rubros o cuentas no consideradas. Las reasignaciones efectuadas serán presentadas trimestralmente al Comité de Administración como parte del informe de seguimiento de ejecución presupuestaria para su visto bueno.

Si fuera necesario realizar un incremento, este deberá someterse a aprobación del Comité de Administración siempre y cuando dicho incremento no sobrepase el límite legal establecido.



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS

Para facilitar el proceso de pago a proveedores de aquellas compras de bienes y servicios en las que el fondo de bancos cooperativos tenga participación, estas se realizarán con fondos del presupuesto de Bancos y Sociedades de ahorro y crédito y trimestralmente se hará la compensación correspondiente.

2.2. PRESUPUESTO ANUAL

El siguiente cuadro muestra el resumen del presupuesto de funcionamiento para el año 2023:

Cuadro 4: Resumen Presupuesto de Funcionamiento año 2023
Cifras en US dólares

Cuenta	Total	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	12,240.00	24.73%
Prestaciones al Personal	2,440.00	4.93%
Gastos del Directorio	9,800.00	19.80%
Gastos Generales	37,258.40	75.27%
Publicidad y Promoción	20,292.66	41.00%
Honorarios Profesionales	3,780.00	7.64%
Membresías	11,502.00	23.24%
Otros	1,683.74	3.40%
Total	49,498.40	100.0%

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2023:

Cuadro 5: Detalle Presupuesto de Funcionamiento año 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,240.00	24.73%
61102	Prestaciones al Personal	2,440.00	4.93%
611020601	Viáticos	2,440.00	4.93%
61104	Gastos del Directorio	9,800.00	19.80%
611040101	Dietas	8,600.00	17.37%
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,200.00	2.42%
612	Gastos Generales	37,258.40	75.27%
61204	Publicidad y Promoción	20,292.66	41.00%
612040401	Artículos Promocionales	3,726.00	7.53%
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,106.00	4.25%
612049901	Otros Medios	14,460.66	29.21%
61207	Honorarios Profesionales	3,780.00	7.64%
612070101	Audidores	3,780.00	7.64%
61210	Membresías	11,502.00	23.24%
612100101	IADI	11,502.00	23.24%
61299	Otros	1,683.74	3.40%
612999901	Varios	1,683.74	3.40%
	Total	49,498.40	100.00%



PRESUPUESTO 2023
FONDO DE BANCOS COOPERATIVOS

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado desde el año 2021 hasta el presupuesto del año 2023:

Cuadro 6: Resumen comparativo anual Presupuesto de Funcionamiento Bancos Cooperativos 2020 - 2023
Cifras en US dólares

Código	Cuenta	2020	2021	2022*	2023
611	Gastos de funcionarios y Empleados	13,166.00	12,104.00	12,279.00	12,240.00
612	Gastos Generales	26,092.59	31,588.22	35,603.46	37,258.40
	Total	39,258.59	43,692.22	47,882.46	49,498.40
	% de Ejecución	57.51%	74.84%	25.95%	

* Cifras al cierre de octubre de 2022, al 31 de diciembre se estima una ejecución del 87.2%.

3. PLAN DE COMPRAS CONSOLIDADO

El plan de compras contempla únicamente aquellas compras asociadas a los rubros de:

- a) Publicidad y promoción que forman parte del presupuesto de funcionamiento se muestra el detalle consolidado (incluye el aporte del fondo de Bancos Cooperativos); y
- b) Equipo de cómputo y comunicaciones, mobiliario y equipo de oficina y programas computacionales que forman parte del presupuesto de Inversión (Este presupuesto corresponde únicamente al fondo de bancos y SAC).

El detalle del Plan relacionado con el fondo de Bancos Cooperativos se muestra a continuación:

Cuadro 7: Plan de Compras Consolidado 2023
Cifras en US dólares

Cuenta/ Bien o Servicio a adquirir	Q	Valor Unitario	Total
Artículos promocionales			6,900.00
Alcancías (mod. Pequeño)	1,000	2.00	2,000.00
Bolsas ecológicas	2,000	0.95	1,900.00
Organizadores (cuadernos tipo agenda)	500	6.00	3,000.00
Charlas sobre divulgación			3,900.00
Capacitaciones a IMI (Informáticos-Divulgación)	2	600.00	1,200.00
Charlas propias IGD	1	500.00	500
Eventos de divulgación del CNIEF	2	600.00	1,200.00
Evento de Aniversario IGD	1	1,000.00	1,000.00
Otros medios			26,779.00
Plataforma de transmisión en vivo (Zoom)	1	450.00	450.00
Diseño Memoria de Labores 2022	1	500.00	500.00
Aplicaciones en línea de comunicación	1	279.00	279.00
Video por cambio de límite de garantía	1	5,000.00	5,000.00
Roll ups	4	50.00	200.00
Concurso Global Money Week	1	500.00	500.00
Agencia publicitaria (Renovación imagen)		18,000.00	18,000.00
Rotulación oficina cambio de imagen	2	350.00	700.00
Visitas a IMI	21	1,150.00	1,150.00
Total Publicidad y Promoción			37,579.00

Nota: No todas las compras que aparecen en este plan deben reportarse a COMPRASAL.

