

Propuesta de Presupuesto 2014

Fondo de Bancos Cooperativos



San Salvador, Octubre de 2013

Contenido

Presentación..... 3

I. Presupuesto de Ingresos 3

II. Presupuesto de Funcionamiento..... 5

Presentación

Los presupuestos para el 2014 están alineados con los principales supuestos y proyectos establecidos en la Planeación estratégica 2014 - 2018 que se presenta a los Órganos de Dirección del Instituto.

I. Presupuesto de Ingresos

a) Supuestos básicos:

- Crecimiento de las primas del **11.4% con relación al 2013**;
- Tasa de interés promedio (neta de comisión) estimada del 0.05% para calcular los intereses que nos pagará el BCR;
- Las Instituciones que ingresen al Instituto durante el 2014 no tendrán un impacto significativo en las primas cobradas.

b) Resumen:

Para el 2014 se han estimado unos ingresos de US\$ 511,996.39 tal y como se muestran en el siguiente resumen:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
411	Primas	510,887.00	99.8
41101	Bancos Cooperativos	510,887.00	99.8
412	Intereses y Rendimientos	1,109.39	0.2
4120201	Inversiones Administrada por BCR	1,109.39	0.2
Total		511,996.39	100.0

c) Comparativo presupuesto 2014 – 2013

Con relación al año 2013 los ingresos estimados para el 2014 tienen un incremento general del 5.1%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre cuenta	2014	2013	Variación	
			Monto	%
Primas	510,887.00	458,692.00	52,195.00	11.4
Bancos Cooperativos	510,887.00	458,692.00	52,195.00	11.4
Intereses y Rendimientos	1,109.39	867.54	241.85	27.9
Inversiones Admin. por BCR	1,109.39	867.54	241.85	27.9
Total	511,996.39	459,559.54	52,436.85	11.4

d) Detalle:

El siguiente cuadro muestra los ingresos estimados para el 2014 por cada una de las cuentas que componen dicho presupuesto:

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Primas	510,887.00	99.8
Bancos Cooperativos		
Multi Inversiones Mi Banco	63,534.00	12.4
BTS	8,466.00	1.7
Izalqueño	41,175.00	8.1
ACCOVI	136,297.00	26.6
1er Banco de los Trabajadores	59,048.00	11.5
COMEDICA	202,367.00	39.5
Intereses y Rendimientos	1,109.39	0.2
Inversiones Administrada por BCR	1,109.39	0.2
Cuenta Corriente	1,109.39	0.2
Total	511,996.39	100.00

II. Presupuesto de Funcionamiento

a) Supuestos básicos:

- El presupuesto está dentro del límite del 5% de las primas del año anterior de acuerdo a lo establecido en la Ley de Bancos vigente;
- En el rubro de Dietas y Seguros el gasto aplicado al Fondo de Bancos Cooperativos corresponderá al valor real del gasto. Además de los gastos directos el presupuesto incluye gastos de publicidad, arrendamiento de oficinas y membresía de la IADI. Se ha estimado que este presupuesto cubra un 17% de dichos gastos.

b) Resumen:

Para el 2014 se han estimado unos egresos de US\$ 23,210.05 tal y como se muestran en el siguiente detalle:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	8,011.25	34.0
61101	Remuneraciones	0.00	0.0
61102	Prestaciones al personal	4,964.00	21.1
61104	Gastos del directorio	3,047.25	12.9
612	Gastos Generales	15,548.20	66.0
61201	Consumo de materiales	0.00	0.0
61202	Reparación y Mtto. de Activo Fijo	0.00	0.0
61203	Servicios Públicos	0.00	0.0
61204	Publicidad y Promoción	7,326.80	31.1
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	6,181.40	26.2
61206	Seguros Sobre Bienes	0.00	0.0
61207	Honorarios Profesionales	0.00	0.0
61208	Internet	0.00	0.0
61209	Aporte Local	0.00	0.0
61210	Membresías	2,040.00	8.7
61211	Mejoras y Mtto. a Sistemas Inform.	0.00	0.0
61299	Otros	0.00	0.0
Total		23,559.45	100.0

En caso de ser necesario reasignar fondos para cubrir egresos no programados la Presidencia podrá hacer los ajustes necesarios, siempre y cuando no signifiquen aumentos al monto del presupuesto.

c) Comparativo presupuesto 2014 – 2013

Con relación al presupuesto del año 2013 los egresos estimados para el 2014 tienen un incremento general del 5.7%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre cuenta	2014	2013	Variación	
			Monto	%
Gastos de Func. y Empleados	8,011.25	4,750.00	3261.25	68.7
Prestaciones	4,964.00	4,750.00	214.00	4.51
Gastos del directorio	3,047.25	0.00	3,047.25	100.0
Gastos Generales	15,548.20	17,531.25	(1,983.05)	(11.3)
Publicidad y Promoción	7,326.80	12,531.25	(5,204.45)	(41.5)
Arrendamiento y Mtto.	6,181.40	5,000.00	1,181.40	23.6
Membresías	2,040.00	0.00	2,040.00	100.0
Total	23,559.45	22,281.25	1,278.20	5.7

d) Detalle:

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el 2014 por cada una de las cuentas que componen dicho presupuesto:

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	8,011.25	34.0
Prestaciones al personal	4,964.00	21.1
Seguro de vida y médico hosp.	4,964.00	21.1
Gastos del directorio	3,047.25	12.9
Dietas	2,857.25	12.1
Atenciones	190.00	0.8
Gastos Generales	15,548.20	66.0
Publicidad y Promoción	7,326.80	31.1
Radio	840.00	3.6
Prensa	1,530.00	6.5
Artículos promocionales	2,891.70	12.3
Charlas sobre divulgación	1,705.10	7.2
Otros medios	360.00	1.5
Arrendamiento y Mantenimiento	6,181.40	26.2
Área de oficina	6,181.40	26.2
Membresías	2,040.00	8.7
IADI	2,040.00	8.7
Total	23,559.45	100.0

