

**Instituto de Garantía de Depósitos**

# Propuesta de Presupuesto 2015

**Fondo de Bancos Cooperativos**

San Salvador, Octubre de 2014

## 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 2015.

En este documento se presentan los siguientes presupuestos:

- El Presupuesto de Ingresos que incluye el cobro de las primas y los rendimientos de las inversiones.
- El presupuesto de funcionamiento que incluye los gastos del Comité de Administración y las aplicaciones de algunos rubros de los gastos generales.

## I. Presupuesto de Ingresos

### a) Supuestos básicos

- Las primas proyectadas para el ejercicio 2015 son 9.7% mayores a las primas cobradas en 2014.
- El crecimiento proyectado para los depósitos promedio de las instituciones miembros es 9.7% y tiene como base el crecimiento promedio observado desde el tercer trimestre de 2013 hasta el mes de agosto de 2014.
- No se ha supuesto aumento en depósitos por el ingreso de nuevas Instituciones como miembros del Instituto.
- Se mantiene las tasas actuales de primas cobradas a las IMI's.
- Para el rendimiento de las inversiones hemos considerado una tasa de interés promedio neta de comisión al BCR de 0.05%.

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 2015.

### b) Resumen del Presupuesto de Ingresos

Para el año 2015 se han estimado ingresos de US\$594.5 miles, tal y como se muestra en el siguiente resumen:

Código	Nombre	Total	%
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>593,268.00</b>	<b>99.8</b>
41101	Bancos	593,268.00	99.8
<b>412</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>1,250.90</b>	<b>0.2</b>
4120201	Inversiones Administradas por BCR	1,250.90	0.2
<b>Total Ingresos</b>		<b>594,518.90</b>	<b>100.00</b>

### c) Comparativo 2015 – 2014

Con relación al presupuesto del año 2014, los ingresos estimados para el 2015 tienen un incremento general del 16.1%, un resumen de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2015	2014	US\$	%
<b>Primas</b>	<b>593,268.00</b>	<b>510,887.00</b>	<b>82,381.00</b>	<b>16.1</b>
Bancos	593,268.00	510,887.00	82,381.00	16.1
<b>Rendimientos</b>	<b>1,250.90</b>	<b>1,109.39</b>	<b>141.51</b>	<b>12.8</b>
Inversiones Administradas por BCR	1,250.90	1,109.39	141.51	12.8
<b>Total Ingresos</b>	<b>594,518.90</b>	<b>511,996.39</b>	<b>82,522.51</b>	<b>16.1</b>

### d) Detalle por Institución

El siguiente cuadro muestra los ingresos estimados para el ejercicio 2015 por cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Código	Nombre	Total	%
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>593,268.00</b>	<b>99.8</b>
4110102	Multi Inversiones	<b>81,332.00</b>	<b>13.7</b>
4110103	BTS	<b>18,076.00</b>	<b>3.0</b>
4110104	Izalqueño	<b>47,134.00</b>	<b>7.9</b>
4110105	ACCOVI	<b>170,042.00</b>	<b>28.6</b>
4110116	1er Banco de los Trabajadores	<b>66,479.00</b>	<b>11.2</b>
4110120	COMEDICA	<b>210,205.00</b>	<b>35.4</b>
<b>412</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>1,250.76</b>	<b>0.2</b>
41202010102	Depósito a la Vista	<b>1,250.76</b>	<b>0.2</b>
<b>Sub - total BySAC</b>		<b>594,518.76</b>	<b>100.00</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 2014. Las primas percibidas durante 2014 ascienden a \$540,759.00, por lo que el límite legal para el presupuesto de funcionamiento de 2014 es \$27,037.95 y el presupuesto asciende a \$27,018.00.

- **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, las Dietas que se pagan por sesión asistida y los gastos asociados a dicha reunión.

- **En Gastos Generales**

En estas cuentas se ha asignado recursos para contribuir con los gastos institucionales de Publicidad y Promoción; arrendamiento del área de oficina); honorarios Profesionales (encuesta sobre conocimientos del IGD) y pago de membresía a la IADI.

Los pagos se realizan con recursos del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito y trimestralmente son reintegrados con recursos del Fondo de Bancos Cooperativos a medida que se van ejecutando las compras y pagos correspondientes.

**b) Resumen del presupuesto de funcionamiento:**

Para el año 2015 se han estimado egresos de US\$ 27,018.00, tal como se muestra en el siguiente resumen:

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>8,582.70</b>	<b>31.8</b>
61102	Prestaciones al Personal	4,964.00	18.3
61104	Gastos del Directorio	3,618.70	13.4
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>18,435.30</b>	<b>68.2</b>
61204	Publicidad y Promoción	6,927.30	25.6
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	6,176.00	22.9
61207	Honorarios Profesionales	3,096.00	11.5
61210	Membresías	2,236.00	8.3
<b>Total</b>		<b>27,018.00</b>	<b>100.0</b>

**c) Comparativo 2015 – 2014**

Con relación al presupuesto del año 2014, los egresos estimados para el 2015 tienen un incremento general del 14.7%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2015	2014	US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>8,582.70</b>	<b>8,011.25</b>	<b>571.45</b>	<b>7.1</b>
Prestaciones al Personal	4,964.00	4,964.00	0.00	0.0
Gastos del Directorio	3,618.70	3,047.25	571.45	18.8
<b>Gastos Generales</b>	<b>18,435.30</b>	<b>15,548.20</b>	<b>2,887.10</b>	<b>18.6</b>
Publicidad y Promoción	6,927.30	7,326.80	(399.50)	(5.5)
Arrendamiento y Mantenimiento	6,176.00	6,181.40	(5.40)	(0.1)
Honorarios Profesionales	3,096.00	0.00	3,096.00	100.0
Membresías	2,236.00	2,040.00	196.00	9.6
<b>Total</b>	<b>27,018.00</b>	<b>23,559.45</b>	<b>3,458.55</b>	<b>14.7</b>

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

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2015 por cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Código	Nombre	Total	%
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>8,582.70</b>	<b>31.8</b>
<b>61102</b>	<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>4,964.00</b>	<b>18.4</b>
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	4,964.00	18.4
<b>61104</b>	<b>Gastos del Directorio</b>	<b>3,618.70</b>	<b>13.4</b>
611040101	Dietas	3,428.70	12.7
611040301	Atenciones y Representaciones CD	190.00	0.7
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>18,435.30</b>	<b>68.2</b>
<b>61204</b>	<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>6,927.30</b>	<b>25.6</b>
612040201	Radio	344.00	1.3
612040301	Prensa Escrita	1,720.00	6.4
612040401	Artículos Promocionales	2,962.70	11.0
612040501	Charlas sobre Divulgación	1,900.60	7.0
<b>61205</b>	<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>6,176.00</b>	<b>22.9</b>
61205010101	Área de Oficina	6,176.00	22.9
<b>61207</b>	<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>3,096.00</b>	<b>11.5</b>
612070301	Consultores	3,096.00	11.5
<b>61210</b>	<b>Membresías</b>	<b>2,236.00</b>	<b>8.3</b>
612100101	IADI	2,236.00	8.3
<b>Total</b>		<b>27,018.00</b>	<b>100.0</b>

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.