



IGD

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

Presupuestos 2020 Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito

San Salvador, diciembre 2019



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 2020.

En este documento se presentan los siguientes presupuestos:

- El Presupuesto de Ingresos que incluye el cobro de las primas y el rendimiento del depósito en el BCR correspondiente al Fondo de Bancos y SAC.
- El Presupuesto de Funcionamiento que 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 y el proyecto de remodelación de la oficina, el cual no se ejecutó durante el año 2019.

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 2019 y el tercer trimestre del año 2020 de 4.7%. Para estimar este crecimiento se utilizó la herramienta Predictor de Crystal Ball con una base de saldos promedios trimestrales desde 2010 hasta mediados de noviembre de 2019.

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 a partir de esa fecha se utiliza para la remuneración el índice BofA-ML; y 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 0.75% para el primer semestre y 1% para el segundo.

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 US\$ 15.1 millones, de los cuales el 88.6% lo integran las primas a cobrar a las Instituciones Miembros, tal como se muestra a continuación:

Código	Cuenta	Total	%
411	Primas	13,360,028.00	88.6
41101	Bancos	13,109,227.00	87.0
4110103	Agrícola	3,509,606.00	23.3
4110104	Banco Cuscatlán	1,156,515.00	7.7
4110107	Davivenda	1,729,444.00	11.5
4110108	Hipotecario	788,757.00	5.2
4110109	Citibank, N.A.	162,981.00	1.1
4110118	G&T Continental	336,582.00	2.2
4110120	Promerica	946,427.00	6.3
4110123	Scotiabank	1,511,280.00	10.0
4110127	América Central	1,957,680.00	13.0
4110130	Atlántida	414,610.00	2.8
4110131	ABank	49,677.00	0.3
4110132	Industrial	234,329.00	1.6
4110133	Azul	311,339.00	2.1
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	250,801.00	1.7
4110201	Apoyo Integral	82,507.00	0.5
4110202	Credicomer	74,463.00	0.5
4110203	Constelación	24,584.00	0.2
4110204	Multivalores	69,247.00	0.5
4120201	Rendimientos	1,711,796.64	11.4
4120201010201	Cuenta Corriente – Fondo de garantía	1,711,796.64	11.4
Total		15,071,824.64	100.0

c) Comparativo 2020 – 2019

Con relación al presupuesto de ingresos del año 2019, los ingresos estimados para el 2020 son menores en US\$ 958,9 miles, 16.4%. El resumen de las variaciones entre ambos presupuestos se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2020	2019	Variación	
			US\$	%
Primas	13,360,028.00	12,222,951.00	1,137,077.00	8.5
Bancos	13,109,227.00	12,004,893.00	1,104,334.00	8.4
Sociedades de Ahorro y C.	250,801.00	218,058.00	32,743.00	13.1
Rendimientos	1,711,796.64	3,807,764.89	-2,095,968.25	-122.4
Total	15,071,824.64	16,030,715.89	-958,891.25	-6.36

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 2019. Las primas percibidas durante 2019 ascienden a US\$12,496,000, por lo que el límite del presupuesto para 2019 es US\$ 624,800.00

FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- En Gastos de Funcionarios y Empleados, se incrementa el número de empleados, con la contratación a partir del mes de abril de 1 nueva plaza, la cual fue aprobada desde el presupuesto 2018. La contratación se hará en 2020, las razones de esta postergación fueron la limitación del espacio físico y falta de definición del perfil del puesto.
- Los salarios tienen una leve variación ya que de acuerdo a la política del Consejo Directivo en el segundo semestre del año se debe hacer un ajuste salarial. El último ajuste se realizó en julio de 2018. Las prestaciones a los funcionarios y empleados se incrementan, debido a que se han considerado los beneficios no vinculados al salario que fueron 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 1 empleado que cumple 10 años de laborar para la institución.
- Se mantiene la aplicación de la política de provisión por retiro voluntario y el monto para este año es US\$ 10.0 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 mantiene dentro de los parámetros del año 2018, en cuanto a las dietas se incluyen la asistencia a sesiones de CD y a los comités de auditoría, Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos y Financiamiento al Terrorismo y al Comité de Riesgo. Además, incluye los gastos de las reuniones que se realizan en un hotel por resultar más conveniente para la movilización de los directores.

GASTOS GENERALES

- En Gastos Generales la mayoría de las cuentas se mantienen dentro de los parámetros del gasto de años anteriores. Las principales variaciones se encuentran en las cuentas de Consumo de materiales que disminuye con relación al presupuesto del año 2019, mientras que las cuentas de Reparación y mantenimiento de activo fijo, Publicidad y promoción y Honorarios profesionales, entre otras tienen incrementos con relación al año 2019.
- En Honorarios Profesionales la variación es producto de la estimación para contratar un facilitador para las actividades de clima organizacional, apoyo para archivo institucional y una asistencia técnica de IADI.
- En Publicidad y promoción, se proyecta contar con una mayor presencia en radio;
- En reparación y mantenimiento de activo fijo, hay contratos de mantenimiento para hardware.

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 2019 se han estimado egresos por US\$ 599.9 Miles. El resumen se presenta por rubros del gasto y estructura porcentual, en el siguiente cuadro:

Código	Cuenta	2020	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	459,354.46	73.53
61101	Remuneraciones	284,490.00	45.54
61102	Prestaciones al Personal	155,663.56	24.92
61103	Indemnizaciones al personal	10,000.90	1.60
61104	Gastos del Directorio	9,200.00	1.47
612	Gastos Generales	165,366.41	26.47
61201	Consumo de materiales	7,635.00	1.22
61202	Reparación y Mtto. de Activo Fijo	4,500.00	0.72
61203	Servicios Públicos	9,340.00	1.50

61204	Publicidad y Promoción	37,151.51	5.95
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	26,022.00	4.17
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.16
61207	Honorarios Profesionales	40,200.00	6.43
61208	Internet	3,500.00	0.56
61210	Membresías	15,060.00	2.41
61211	Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,000.00	1.60
61299	Otros	10,957.90	1.75
Total		624,720.88	100.00

c) Comparativo Presupuestos 2020 – 2019

Con relación al presupuesto del año 2019, este presupuesto tiene un incremento de US\$ 24.9 miles, 4.0%. A continuación, el detalle de las variaciones por rubro de gasto:

Cuenta	2020	2019	Variación	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	459,354.46	448,553.32	10,801.14	2.4
Remuneraciones	284,490.00	278,490.00	6,000.00	2.1
Prestaciones al Personal	155,663.56	148,620.95	7,042.61	4.5
Indemnizaciones al personal	10,000.90	13,456.45	-3,455.55	-34.6
Gastos del Directorio	9,200.00	7,985.92	1,214.08	13.2
Gastos Generales	165,366.41	151,298.00	14,068.41	8.5
Consumo de materiales	7,635.00	12,750.00	-5,115.00	-67.0
Reparación y Mtto de Activo Fijo	4,500.00	1,400.00	3,100.00	68.9
Servicios Públicos	9,340.00	7,600.00	1,740.00	18.6
Publicidad y Promoción	37,151.51	31,692.00	5,459.51	14.7
Arrendamiento y Mantenimiento	26,022.00	23,990.00	2,032.00	7.8
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	1,000.00	0.00	0.0
Honorarios Profesionales	40,200.00	34,800.00	5,400.00	13.4
Internet	3,500.00	3,500.00	0.00	0.0
Membresías	15,060.00	13,900.00	1,160.00	7.7
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,000.00	9,025.00	975.00	9.8
Otros	10,957.90	11,641.00	-683.10	-6.2
Total	624,720.88	599,851.32	24,869.56	4.0

d) Presupuesto detallado por cuenta

El siguiente cuadro muestra los egresos estimados para el ejercicio 2019 para cada una de las cuentas que componen el presupuesto:

Nombre	Total	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	459,354.46	73.53
Remuneraciones	284,490.00	45.54
Salarios Ordinarios	284,490.00	45.54
Prestaciones al Personal	155,663.56	24.92
Aguinaldo	24,836.66	3.98
Vacación	14,765.10	2.36
Bonificación	24,005.17	3.84
Capacitación	10,000.00	1.60
Viáticos	8,000.00	1.28
Uniformes	1,560.00	0.25
Gastos Médicos	5,560.00	0.89
Atenciones y Recreaciones al Personal	490.00	0.08
Seguro de Vida y Médico Hospitalario	17,994.00	2.88
Pasajes y Gastos al Exterior	6,000.00	0.96
Clima Organizacional	2,710.00	0.43
Premios y Reconocimientos	3,529.19	0.56
Cuota Patronal ISSS + Insaforp	13,128.00	2.10
Cuota Patronal AFP	23,085.44	3.70
Indemnizaciones al personal	10,000.90	1.60
Por Retiro Voluntario	10,000.90	1.60
Gastos del Directorio	9,200.00	1.47
Dietas	7,275.00	1.16
Atenciones y Representaciones CD	1,925.00	0.31
Gastos Generales	165,366.41	26.47
Consumo de materiales	7,635.00	1.22
Papelería, Útiles y Enseres	3,735.00	0.60
Materiales de Limpieza	600.00	0.10
Cafetería	1,500.00	0.24
Biblioteca	700.00	0.11
Medicamentos	100.00	0.02
Repuestos y accesorios	1,000.00	0.16
Reparación y Mtto de Activo Fijo	4,500.00	0.72
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	3,000.00	0.48
Mobiliario y Equipo de Oficina	1,500.00	0.24
Servicios Públicos	9,340.00	1.50

Comunicaciones	4,920.00	0.79
Correo	4,420.00	0.71
Publicidad y Promoción	37,151.51	5.95
Radio	11,686.56	1.87
Prensa Escrita	6,174.60	0.99
Artículos Promocionales	8,996.84	1.44
Charlas sobre Divulgación	7,492.35	1.20
Otros Medios	2,801.16	0.45
Arrendamiento y Mantenimiento	26,022.00	4.17
Área de Oficina	25,602.00	4.10
Parqueo Empleados y Visitas	420.00	0.07
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.16
Seguros sobre activos fijo	600.00	0.10
Fidelidad	400.00	0.06
Honorarios Profesionales	40,200.00	6.43
Auditores	5,000.00	0.80
Consultores	5,000.00	0.80
Servicios Administrativos	30,200.00	4.83
Internet	3,500.00	0.56
Alojamiento y Seguridad de Página Web	3,500.00	0.56
Membresías	15,060.00	2.41
IADI	15,060.00	2.41
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,000.00	1.60
Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	10,000.00	1.60
Otros	10,957.90	1.75
Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	1,320.00	0.21
Suscripciones	200.00	0.03
Publicaciones y Convocatorias	4,250.00	0.68
Archivo y Custodia de Documentos	2,100.00	0.34
Servicios Bancarios	1,356.00	0.22
Varios	1,731.90	0.28
Total	624,720.88	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 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.

- Las compras de equipo de cómputo y comunicaciones son para comprar una cámara fotográfica y mejorar la red inalámbrica.
- La construcción en locales arrendados es una estimación del costo de adaptar el espacio físico que nos cedió BCR para ampliar nuestra área de oficina. En el 2018 se va a contratar un arquitecto para que nos presenten al menos tres alternativas para optimizar el espacio, dependiendo de eso el monto puede sufrir variaciones.
- Los programas de cómputo son básicamente renovaciones de licencia para dos años.

b) Resumen

Para el año 2020 las compras se estiman en US\$ 71.7 Miles, en los rubros que se presentan a continuación:

Cuenta	2019	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	5,000.00	6.97
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	0.00
Construcción en locales arrendados	21,000.00	29.27
Programas Computacionales	45,750.00	63.76
Total	71,750.00	100.00

c) Comparativo Presupuestos 2020 – 2019

Con relación al presupuesto del año 2019, las compras estimadas para el 2020 tienen una disminución de US\$ 1,950.00, el detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2020	2019	Variación	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	5,000.00	30,700.00	-25,700.00	-514.0
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	2,400.00	-2,400.00	-100.0
Construcción en locales arrendados	21,000.00	10,000.00	11,000.00	52.4
Programas Computacionales	45,750.00	30,600.00	15,150.00	33.1
Total	71,750.00	73,700.00	-1,950.00	-2,7

d) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras incluidas en el presupuesto 2019:

Nombre	Total
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	5,000.00
Red inalámbrica	4,000.00
Cámara fotográfica	1,000.00
Construcción en locales arrendados	21,000.00
Readecuación área de oficina	21,000.00
Programas Computacionales	45,750.00
Certificado de licencia vmware para sitio alterno	1,000.00
Quick Fields Zone OCR Validation Package	1,500.00
Quick Fields	350.00
Laserfiche Server for SQL Express	600.00
Avante Named User	5,000.00
Licencias y soporte de SonicWall Hosted Email Security (AntiSpam)	1,000.00
Licencias Cognos	9,200.00
Soporte Oracle Crystal Ball Suite	2,200.00
Soporte de Veritas Backup Exec	4,000.00
Soporte de MSA 2040 y VMw vSph EssPlus Kit 6P 3yr E-LTU	9,100.00
WinSvrDCCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic Qlfd (Para servidores virtuales)	3,200.00
WinSvrSTDCore SA OLP 16Lic NL Gov CoreLic (Para servidor físico)	500.00
WinSvrCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	300.00
SQLSvrStd SA OLP NL Gov (SQL Server)	500.00
SQLCAL SA OLP NL Gov DvcCAL	2,000.00
O365BsnessPrem ShrdSvr SNGL SubsVL OLP NL Annual Qlfd (Office 365)	5,300.00
Total	71,750.00

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.