

Instituto de Garantía de Depósitos

Presupuesto 2021

Fondo de Bancos Cooperativos

San Salvador, diciembre de 2020



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 2021.

En este documento se presentan los siguientes presupuestos:

- El Presupuesto de Ingresos que incluye el cobro de las primas y el rendimiento del fondo administrado por el BCR; y
- El Presupuesto de Funcionamiento que incluye los gastos de funcionarios y empleados y los gastos generales de operación del Instituto que serán cubiertos total o parcialmente con recursos provenientes del fondo de Bancos Cooperativos.

I. Presupuesto de Ingresos

a) Supuestos básicos

i. Nuevas Instituciones Miembro

Se espera que una nueva institución se integre al Instituto entre el 2021 y 2023. Actualmente se encuentra en proceso para ser supervisada, por lo que la fecha de ingreso dependerá de las autoridades de la Superintendencia del Sistema Financiero.

ii. Calificación de Riesgo

Se espera que las instituciones miembros no presentaran variaciones en sus calificaciones de riesgo que impliquen un cambio en la tasa de prima a ser cobrada.

iii. Los Depósitos

Se estima un crecimiento de los depósitos promedio trimestrales en bancos cooperativos entre el cuarto trimestre del año 2020 y el tercer trimestre del año 2021 de 10.53%.

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 de referencia 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 un total de US\$ 919.9 miles, de los cuales el 98.8% corresponden a primas y el 1.2% a los rendimientos del fondo garantía, tal y como se muestra en el siguiente resumen:

Código	Cuenta	2021	%
41101	Primas	908,604.00	98.8
4110102	Multi Inversiones	189,442.00	20.6
4110103	BTS	20,618.00	2.2
4110104	Izalqueño	62,962.00	6.8
4110105	Bancovi	297,963.00	32.4
4110106	1er Bco Trabajadores	119,635.00	13.0
4110107	Comedica	217,984.00	23.7
4120201	Rendimientos	11,272.00	1.2
4120201010201	Fondo de garantía	11,272.00	1.2
Total		919,876.00	100.0

c) Comparativo 2021 – 2020

Con relación al presupuesto aprobado para el año 2020, los ingresos estimados para el 2021 tienen una disminución general de US\$ 14.6 miles, las Primas tienen un incremento de US\$ 33.0 miles y los rendimientos una disminución de US\$ 47.6 miles. Un resumen de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	Presupuesto 2021	Presupuesto 2020	Variación	
			US\$	%
Primas	908,604.00	875,600.00	33,004.00	3.8
Multi Inversiones	189,442.00	156,926.00	32,516.00	20.7
BTS	20,618.00	20,897.00	-279.00	-1.3
Izalqueño	62,962.00	60,416.00	2,546.00	4.2
Bancovi	297,963.00	216,910.00	81,053.00	37.4
1er Bco Trabajadores	119,635.00	109,648.00	9,987.00	9.1
Comedica	217,984.00	310,803.00	-92,819.00	-29.9
Rendimientos	11,272.00	58,902.82	-47,630.82	-80.9
Cuenta Corriente	11,272.00	58,902.82	-47,630.82	-80.9
Ingresos	919,876.00	934,502.82	-14,626.82	-1.6



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 2020.

Las primas percibidas durante el año 2020 ascienden a US\$ 921,605, por lo que el límite legal para el presupuesto de funcionamiento de 2021 es de US\$ 46,080.25 y el presupuesto asciende a US\$ 43,692.22

I. 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 para 2022, el pago de dietas por asistencia a sesiones (del Comité de administración, Comité de Auditoría, Comité de Riesgo y Comité de Prevención de Lavado de Dinero y Activos, y Financiamiento al Terrorismo), así como los gastos asociados a dichas reuniones.

II. Gastos Generales

En estas cuentas se han asignado recursos para contribuir con los gastos institucionales de: Publicidad y Promoción; Arrendamiento del área de oficina al BCR para el ejercicio 2021 (lo que incluye el área de oficina, uso de parqueo y sitio alternativo); Pago de membresía a la IADI y Otros (para cubrir variaciones al alza en algunos de los gastos considerados).

b) Resumen del presupuesto de funcionamiento:

Para el año 2021 se han estimado egresos por US\$ 43,692.22, tal como se muestra en el siguiente resumen:

Código	Cuenta	2021	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,104.00	27.7
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00	5.1
61104	Gastos del Directorio	9,875.00	22.6
612	Gastos Generales	31,588.22	72.3
61204	Publicidad y Promoción	15,079.71	34.5
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	10,128.51	23.1
61210	Membresías	5,800.00	13.3
61299	Otros	580.00	1.3
Total		43,692.22	100.0

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

c) Comparativo 2021 – 2020

Con relación al presupuesto aprobado del año 2020, los egresos estimados para el 2021 tienen un incremento general de US\$ 4.4 miles, 10.1%, el detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Cuenta	2021	2020	Variación	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	12,104.00	13,166.00	-1,062.00	-8.1
Prestaciones al Personal	2,229.00	2,766.00	-537.00	-19.4
Gastos del Directorio	9,875.00	10,400.00	-525.00	-5.0
Gastos Generales	31,588.22	26,092.59	5,495.63	21.1
Publicidad y Promoción	15,079.71	12,186.49	2,893.22	23.7
Arrendamiento y Mantenimiento	10,128.51	8,398.00	1,730.51	20.6
Membresías	5,800.00	4,940.00	860.00	17.4
Otros	580.00	568.10	11.90	2.1
Total	43,692.22	39,258.59	4,433.63	11.3

d) Detalle del presupuesto por cuenta del gasto.

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

Código	Nombre	2021	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,104.00	27.7
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00	5.1
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00	5.1
61104	Gastos del Directorio	9,875.00	22.6
611040101	Dietas	8,500.00	19.5
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,375.00	3.2
612	Gastos Generales	31,588.22	72.3
61204	Publicidad y Promoción	15,079.71	34.5
612040201	Radio	3,255.25	7.5
612040301	Prensa Escrita	2,159.05	4.9
612040401	Artículos Promocionales	2,603.91	6.0
612040501	Charlas sobre Divulgación	2,769.50	6.3
612049901	Otros Medios	4,292.00	9.9
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	10,128.51	23.2
61205010101	Área de Oficina	10,128.51	23.2
61210	Membresías	5,800.00	13.3
612100101	IADI	5,800.00	13.3
61299	Otros	580.00	1.3
612999901	Varios	580.00	1.3
Total		43,692.22	100.0



En caso de ser necesario la Presidencia podrá hacer ajustes y reasignar fondos entre estas y otras cuentas presupuestarias no incluidas, para cubrir egresos no programados o variaciones en montos estimados, siempre y cuando dichas reasignaciones no signifiquen aumentos al monto total del presupuesto aprobado.

Las reasignaciones serán informadas al Comité de Auditoría y al Comité Administración de forma trimestral para su ratificación en el correspondiente informe de seguimiento a la Ejecución Presupuestaria.

Incrementos al presupuesto de funcionamiento - hasta el límite del 5% -, requieren la aprobación del Comité de Administración.

Fin del documento