

PRESUPUESTO 2022
BANCOS Y SOCIEDADES DE AHORRO Y
CREDITO

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPÓSITOS
DICIEMBRE DE 2021



Introducción

Los presupuestos como expresión financiera de los planes Institucionales buscan mostrar con claridad las asignaciones de recursos para ejecutar las actividades definidas para el año 2022. De ahí que para su elaboración se han tomado en cuenta los supuestos básicos establecidos para desarrollar la planeación del 2022, así como las actividades y proyectos que de acuerdo al plan deben ejecutarse.

Para elaborar estos presupuestos se han utilizado proyecciones conservadoras tanto para definir los ingresos como para estimar los egresos, de tal forma que se logre la eficiencia de la gestión Institucional aprovechando al máximo los fondos disponibles que nos permitan proporcionar los recursos necesarios para realizar lo planificado.

El presupuesto de ingresos que está 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, consideró para las primas un crecimiento leve basado en las cifras históricas y para el rendimiento del fondo, una tasa similar a la del año 2021 ya que de acuerdo a la información internacional las tasas permanecerán sin incrementos durante el año 2022.

Por el lado de los egresos las dos grandes categorías que lo integran: gastos de funcionarios y empleados y gastos generales. En el caso de los gastos generales en vista de que tanto el 2020 y 2021 son años atípicos debido al efecto de la pandemia, se ha utilizado como criterio para su elaboración una revisión de los 5 años anteriores. En el caso de los gastos de funcionarios se han aplicado los criterios establecidos en la normativa vigente, especialmente en lo referente a salarios y las prestaciones relacionadas.

Finalmente el presupuesto de inversión, el cual contempla las compras de equipo y software, el 2022 incluye la adquisición de equipo para asegurar.

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

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 debido a la pandemia y la situación política del país, por lo que las primas mantendrán un crecimiento promedio de 12.2% (incremento anual de 1.9% para bancos y SAC; incremento anual de 22.4% para bancos cooperativos);
- d) No se estima que las tasas internacionales se incrementen durante el año, por lo que los rendimientos del fondo se mantendrán en el nivel del año 2021, por lo que la tasa estimada de rendimientos utilizada es de 0.06% fija para todo el año 2022;

1.2. Presupuesto anual

a) Resumen

De acuerdo con los supuestos anteriores, el presupuesto de ingresos para el año 2022 se muestra en el siguiente cuadro:

Código	Cuenta	2022	%
411	Primas	15,525,364.00	99.4
41101	Bancos	15,152,006.00	97.0
41102	Sociedades de Ahorro y C.	373,358.00	2.4
4120201	Rendimientos	96,123.33	0.6
Total		15,621,487.33	100.0

b) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2022:

Código	Cuenta	Total	%
411	Primas	15,525,364.00	99.4
41101	Bancos	15,152,006.00	97.0
4110103	Agrícola	4,121,355.00	26.4
4110104	Banco Cuscatlán	2,733,409.00	17.5
4110107	Davivenda	2,034,384.00	13.0
4110108	Hipotecario	1,214,385.00	7.8
4110109	Citibank, N.A.	154,055.00	1.0
4110118	G&T Continental	320,382.00	2.1
4110120	Promerica	1,006,383.00	6.4
4110127	América Central	2,268,768.00	14.5
4110130	Atlántida	555,315.00	3.6



PRESUPUESTO 2022

Código	Cuenta	Total	%
4110131	ABank	62,948.00	0.4
4110132	Industrial	305,676.00	2.0
4110133	Azul	374,946.00	2.4
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	373,358.00	2.4
4110201	Apoyo Integral	114,725.00	0.7
4110202	Credicomer	89,896.00	0.6
4110203	Constelación	60,863.00	0.4
4110204	Multivalores	107,874.00	0.7
4120201	Rendimientos	96,123.33	0.6
	Cuenta Corriente	96,123.33	0.6
	Total	15,621,487.33	100.0

c) Comparativo presupuesto aprobado 2021 y 2022

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado para el año 2021 y el presupuesto para el año 2022:

Código	Cuenta	2021	2022	Variación
411	Primas	14,775,757.00	15,525,364.00	749,607.00
41101	Bancos	14,507,813.00	15,152,006.00	644,193.00
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	267,944.00	373,358.00	105,414.00
4120201	Rendimientos	318,502.73	96,123.33	-222,379.40
	Total	15,094,259.73	15,621,487.33	527,227.60

2. Presupuesto de Funcionamiento

2.1. Supuestos básicos

Este presupuesto representa una parte del Presupuesto Institucional, la otra parte la forma el presupuesto de funcionamiento del Fondo de Bancos Cooperativos el cual aporta recursos en las siguientes cuentas: Seguro de vida y médico hospitalario, Dietas y Atenciones, Publicidad y promoción, Arrendamiento de área de oficina, Membresía y Varios.

Las primas cobradas a las Instituciones miembro (Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito) durante el año 2021 fueron US\$ 15,233,593.00, por lo que de acuerdo a la Ley, el presupuesto de Funcionamiento tiene como límite legal el 5% del monto de las primas del año anterior, por lo que para el año 2022 este presupuesto puede ser un máximo de US\$ 761,679.65.

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

a) Gastos de Funcionarios y Empleados

Remuneraciones

- En enero de 2022 se contrata a un empleado para cubrir el puesto de Colaborador Financiero. Y se crea la Unidad de Compras y Talento Humano, cuya plaza se espera

cubrir con promoción interna. Los salarios para ambos puestos corresponden al establecido en las escalas salariales aprobada por el Consejo Directivo.

- En el mes de enero se hace una nivelación por cambios en la escala salarial de tres puestos.
- En el mes de Julio se realiza un ajuste salarial para todos los puestos (excepto para los puestos que tienen menos de un año) de acuerdo a las escalas salariales antes mencionadas.

Prestaciones al Personal

- Bonificación, Vacación y Aguinaldo: La Bonificación de junio se mantiene igual a la del año 2021 al igual que las vacaciones que se pagan durante el primer semestre, en el segundo semestre se ajustan debido al cambio salarial igual sucede con el Aguinaldo.
- Los aportes patronales al ISSS, INSAFORP y AFP, durante el primer semestre se mantienen igual a los del año 2021, durante el segundo semestre cambian debido al ajuste salarial estimado.
- Horas extras, Gastos de representación, Atenciones y recreaciones al personal y Otros seguros: No se estimaron egresos
- Capacitación: Es un monto estimado, basado en las capacitaciones establecidas para cada puesto de acuerdo a la programación aprobada por Presidencia.
- Viáticos: Es un monto estimado para pago de transporte de personal, parqueo o gasolina para asistir a eventos oficiales, comidas no consideradas en misiones oficiales, etc. tanto para eventos locales como en el exterior, de acuerdo a lo establecido en el Instructivo vigente.
- Uniformes: Es una estimación de los uniformes que se entregan a Asistencia de Presidencia de forma anual, así como la adquisición de ropa con identificación institucional para todo el personal permanente y eventual del Instituto.
- Gastos médicos y Seguro de vida médico hospitalario: Los gastos médicos son una estimación de la evaluación visual y adquisición de lentes y la realización de perfil ejecutivo de acuerdo a lo establecido en el instructivo vigente. El seguro de vida médico y hospitalario corresponde a una estimación para el año 2023¹ para todos los empleados permanentes de acuerdo al Reglamento Interno de Trabajo y los miembros de los órganos de dirección que decidan tomarlo total o parcialmente.
- 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) en caso de que la situación de la Pandemia permita eventos presenciales.
- Otras prestaciones al personal: Corresponde al subsidio por teletrabajo (energía eléctrica e internet) el cual se ha estimado para todo el año 2022, considerando que la pandemia aún no está controlada en nuestro país y por ello la actividad presencial de forma completa no se alcanzará durante el 2022.
- 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 a las acciones definidas en el plan de

¹ El gasto correspondiente al Seguro Médico de 2022 se encuentra en el presupuesto del año 2021.



trabajo de Clima que se estableció a partir de los resultados de la encuesta de octubre 2021.

- Premios y reconocimientos: Incluye el premio trimestral de vivencia de los valores institucionales, así como las otras medidas establecidas en el Instructivo vigente.

- **Indemnizaciones al Personal:** Esta cuenta es una provisión para cubrir la desvinculación voluntaria del personal a partir de dos años de labores de acuerdo a 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 2022 tendrá un año de laborar en el Instituto. Con el monto acumulado más el valor presupuestado se tiene cubierto el 100% de la provisión cubierta.

- **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 2022 se han estimado 8 sesiones de Consejo Directivo, 5 sesiones de Comité de Auditoría y 4 sesiones de Comité de Riesgos y CPLDFT. Para establecer el monto de las dietas se estimó que todos 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 las sesiones de Consejo y los comités del primer trimestre seguirán siendo virtuales.

- b) **Gastos Generales**

- **Consumo de materiales:** Los gastos estimados para las cuentas de papelería, material de limpieza, cafetería, biblioteca y medicamentos se han estimado de acuerdo al gasto real de los últimos 5 años. No se estiman gastos para las cuentas de licencias y programas de cómputo y mobiliario y equipo de cómputo y la cuenta de repuestos y accesorios es una medida de mitigación en caso de ser necesaria.
- **Reparación y mantenimiento de activo fijo:** Se han considerado los mantenimientos de Switch, Hardware, Equipo multifunción Canon y la central telefónica.
- **Servicios públicos:** Este rubro incluye correo y comunicaciones. Comunicaciones incluye la estimación del pago de la factura de telefonía fija y móvil y enlace de datos; correo representa la estimación por envío de correspondencia institucional física a otras organizaciones así como a miembros de los órganos de dirección y personal del IGD que se encuentre en teletrabajo.
- **Publicidad y Promoción:** Corresponde a los gastos proyectados en las cuentas de radio, prensa, artículos promocionales, charlas sobre divulgación y otros medios de acuerdo al plan de comunicación Institucional presentado por UDE.
- **Arrendamiento y Mantenimiento:** Los gastos corresponden al valor de contrato de arrendamiento con el BCR proyectado para el año 2023, el cual ya toma en consideración el incremento en el canon de arrendamiento para el año 2022 por parte de BCR, el cual fue informado en nota de fecha 25 de noviembre, se espera que el monto no varíe para el siguiente año. También se considera el gasto de parqueo temporal 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 2022. El costo del seguro de fidelidad del personal del Instituto es una estimación que cubre al personal que gestiona fondos institucionales.
- **Honorarios profesionales.** Los honorarios profesionales corresponden a Auditores, Consultores y servicios de apoyo administrativo. Auditores es la estimación del servicio de auditoría externa para el año 2022; Consultores, en esta cuenta se han establecido los siguientes egresos: estudio sobre subrogación, evaluación de traslado del data center institucional a la nube; y Apoyo administrativo: el cual incluye contratos temporales de personal para apoyo a la unidad legal en la revisión y adecuación del archivo histórico institucional, apoyo en tareas administrativas para unidad de compras y talento humano y apoyo a unidad de resolución bancaria en proyecto de visitas a IMI's.
- **Internet:** El valor del contrato anual de alojamiento de la página web institucional y la conexión 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 servicios de seguridad, limpieza y otros, suscripciones, contribuciones, publicaciones y convocatorias, archivo y custodia de documentos, servicios bancarios y varios. El monto presupuestado 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. Las Suscripciones, son la compra anual de periódicos y la inscripción a las listas de verificación asociadas a la Ley de lavado y financiamiento al terrorismo. En contribuciones no se estiman gastos. En Publicaciones y convocatorias, es la estimación por la publicación de los estados financieros del Instituto correspondientes al año 2021 en dos medios de circulación nacional y la invitación a participar en el servicio de auditoría externa para el año 2023. Archivo y custodia de documentos, representa el gasto de almacenamiento del archivo histórico en proveedor especializado, así como la compra de cajas, marchamos de seguridad y transporte de archivos relacionados. Servicios bancarios, es el valor que cobra el BCR por la utilización del LBTR. Varios: Es una 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.

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.

En caso sea necesario realizar un incremento, 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



PRESUPUESTO 2022

de Bancos y Sociedades de ahorro y crédito y trimestralmente se hará la compensación correspondiente.

Presupuesto anual

a) Resumen presupuesto 2022

El siguiente cuadro muestra el resumen del presupuesto de funcionamiento para el año 2022:

Nombre	2022	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	537,556.31	71.0
Remuneraciones	329,969.40	43.6
Prestaciones al Personal	192,426.91	25.4
Indemnizaciones al personal	5,110.00	0.7
Gastos del Directorio	10,050.00	1.3
Gastos Generales	219,312.57	29.0
Consumo de materiales	8,350.00	1.1
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	8,204.00	1.1
Servicios Públicos	10,025.23	1.3
Publicidad y Promoción	32,156.61	4.2
Arrendamiento y Mantenimiento	39,340.93	5.2
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.1
Honorarios Profesionales	71,100.00	9.4
Internet	3,115.00	0.4
Membresías	15,123.00	2.0
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,941.00	1.4
Otros	19,956.80	2.6
Total	756,868.88	100.0

b) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2022:

Código	Nombre	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	537,556.31	71.0
61101	Remuneraciones	329,969.40	43.6
611010101	Salarios Ordinarios	329,969.40	43.6
61102	Prestaciones al Personal	192,426.91	25.4
611020101	Aguinaldo	28,631.90	3.8
611020201	Vacación	15,970.98	2.1
611020301	Bonificación	26,741.15	3.5
611020501	Capacitación	12,000.00	1.6
611020601	Viáticos	6,300.00	0.8
611020801	Uniformes	1,260.00	0.2
611020901	Gastos Médicos	6,820.00	0.9
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	23,703.00	3.1

PRESUPUESTO 2022

Código	Nombre	Total	%
611021201	Pasajes y Gastos al Exterior	13,200.00	1.7
611021401	Otras Prestaciones al Personal	3,600.00	0.5
611021501	Clima Organizacional	7,540.00	1.0
611021601	Premios y Reconocimientos	4,575.00	0.6
611029801	Cuota Patronal ISSS + Insaforp	15,274.50	2.0
611029901	Cuota Patronal AFP	26,810.38	3.5
61103	Indemnizaciones al personal	5,110.00	0.7
6110303	Por Retiro Voluntario	5,110.00	0.7
61104	Gastos del Directorio	10,050.00	1.3
611040101	Dietas	8,500.00	1.1
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,550.00	0.2
612	Gastos Generales	218,957.57	29.0
61201	Consumo de materiales	8,350.00	1.1
612010201	Papelería, Útiles y Enseres	3,950.00	0.5
612010301	Materiales de Limpieza	600.00	0.1
612010401	Cafetería	1,500.00	0.2
612010501	Biblioteca	700.00	0.1
612010601	Medicamentos	100.00	0.0
612010901	Repuestos y accesorios	1,500.00	0.2
61202	Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	8,204.00	1.1
612020201	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	7,874.00	1.0
612020201	Mobiliario y Equipo de Oficina	330.00	0.0
61203	Servicios Públicos	10,025.23	1.3
612030101	Comunicaciones	5,605.23	0.7
612030401	Correo	4,420.00	0.6
61204	Publicidad y Promoción	32,156.61	4.2
612040201	Radio	8,875.00	1.2
612040301	Prensa Escrita	1,065.00	0.1
612040401	Artículos Promocionales	6,834.46	0.9
612040501	Charlas sobre Divulgación	4,554.65	0.6
612049901	Otros Medios	10,827.50	1.4
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	39,340.93	5.2
61205010101	Área de Oficina	38,540.93	5.1
61205010201	Parqueo Empleados y Visitas	800.00	0.1
61206	Seguros Sobre Bienes	1,000.00	0.1
612060101	Seguros sobre activos fijo	600.00	0.1
612060201	Fidelidad	400.00	0.1
61207	Honorarios Profesionales	71,100.00	9.4
612070101	Audidores	7,000.00	0.9
612070301	Consultores	42,000.00	5.5
612070401	Servicios Administrativos	22,100.00	2.9
61208	Internet	3,115.00	0.4
612080201	Alojamiento y Seguridad de Página Web	3,115.00	0.4
61210	Membresías	15,123.00	2.0
612100101	IADI	15,123.00	2.0



PRESUPUESTO 2022

Código	Nombre	Total	%
61211	Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos	10,941.00	1.4
612110201	Mtto. a Sistemas Inform. Propios y SW	10,941.00	1.4
61299	Otros	19,956.80	2.6
612990101	Servicios de seguridad, Limpieza y Otros	5,000.00	0.7
612990201	Suscripciones	800.00	0.1
612990401	Publicaciones y Convocatorias	3,300.00	0.4
612990501	Archivo y Custodia de Documentos	1,050.80	0.1
612990601	Servicios Bancarios	1,356.00	0.2
612999901	Varios	8,450.00	1.1
Total		756,868.88	100.00

c) Comparativo presupuesto aprobado 2021 y 2022

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado para el año 2021 y el presupuesto para el año 2022:

Nombre	2022	2021	Variación	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	537,556.31	481,295.82	56,260.49	10.5
Remuneraciones	329,969.40	298,236.00	31,733.40	9.6
Prestaciones al Personal	192,426.91	168,926.44	23,500.47	12.2
Indemnizaciones al personal	5,110.00	4,258.38	851.62	16.7
Gastos del Directorio	10,050.00	9,875.00	175.00	1.7
Gastos Generales	219,312.57	182,113.67	37,198.90	17.0
Consumo de materiales	8,350.00	8,435.00	-85.00	-1.0
Reparación y Mantenimiento de Activo Fijo	8,204.00	5,700.00	2,504.00	30.5
Servicios Públicos	10,025.23	8,820.00	1,205.23	12.0
Publicidad y Promoción	32,156.61	36,919.30	-4,762.69	-14.8
Arrendamiento y Mantenimiento	39,340.93	35,613.37	3,727.56	9.5
Seguros Sobre Bienes	1,000.00	1,000.00	0.00	0.0
Honorarios Profesionales	71,100.00	45,400.00	25,700.00	36.1
Internet	3,115.00	3,000.00	115.00	3.7
Membresías	15,123.00	14,200.00	923.00	6.1
Mejoras y Mtto. a Sistemas Informáticos	10,941.00	9,000.00	1,941.00	17.7
Otros	19,956.80	14,026.00	5,930.80	29.7
Total	756,868.88	663,409.49	93,104.39	12.3

3. Presupuesto de Inversión

3.1. Supuestos básicos

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

- a) Renovación de los mantenimientos de los sistemas desarrollados.
- b) Actualización de licencias que se vencen en el año 2022.
- c) Renovación de mantenimiento de hardware y otros equipos.

PRESUPUESTO 2022

- d) Compra de Laptops para sustituir equipo ya depreciado y sin garantía.
- e) Para el proyecto de remodelación se ha considerado el desmontaje y montaje de algunas paredes y la adquisición de paneles para cubículos.

3.2. Presupuesto anual

a) Resumen

Para el año 2022 el presupuesto establecido es de:

Cuenta	Cuenta	2022
15202	Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,400.00
15601	Construcción en locales arrendados	10,000.00
16101	Programas Computacionales	51,940.00
	Total	70,340.00

b) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2022:

Bien a adquirir	Q	Total
Equipo de Cómputo y Comunicaciones		8,400.00
Laptops	7	8,400.00
Construcción en locales arrendados		10,000.00
Readecuación espacio de oficina	1	10,000.00
Programas Computacionales		51,940.00
Licencias soporte HP y VMWare	1	8,925.00
Licencias Veritas back up Exec	1	2,415.00
Licencias VMware sitio alternativo	1	500.00
Licencias Windows Server Data Center	1	3,255.00
Licencias Cognos	1	7,980.00
Actualización App IGD	1	2,000.00
Licencias Adobe	1	1,000.00
Actualización SQL Server + Cal	1	2,020.00
Actualización Windows server	1	650.00
Licencias Microsoft 365 Bussiness Premium	1	5,800.00
Licencias Microsoft 365	1	700.00
Licencia Antispam	1	1,575.00
Actualización Laserfiche	1	8,020.00
Repositorio Laser Fiche	1	1,500.00
Licencias Laserfiche	1	1,600.00
Migración de sistema de Seguimiento a SEIMI	1	4,000.00
Total		70,340.00



PRESUPUESTO 2022

c) Comparativo presupuesto aprobado 2021 y 2022

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado para el año 2021 y el presupuesto para el año 2022:

Cuenta	2022	2021	Variación	
			US\$	%
Equipo de Cómputo y Comunicaciones	8,400.00	9,768.94	-1,368.94	-16.3
Mobiliario y Equipo de Oficina	0.00	48,810.00	-48,810.00	-100.0
Construcción en locales arrendados	10,000.00	25,000.00	-15,000.00	-150.0
Programas Computacionales	51,940.00	42,235.03	9,704.97	18.7
Total	70,340.00	125,813.97	-55,473.97	-78.9

4. Plan de compras

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.

El detalle del Plan se muestra a continuación:

Cuenta/ Bien o Servicio a adquirir	Cantidad	Valor Unitario	Total
Radio			12,500.00
Cuñas radiales (dos radios de forma paralela)	3	3,000.00	9,000.00
Patrocinio de espacio (hora IGD, programa matutino, deportivo, etc.)	2	1,750.00	3,500.00
Prensa escrita			1,500.00
Anuncios en Prensa	1	1,500.00	1,500.00
Artículos promocionales			9,626.00
Folleto 2023 (Garantía de Depósitos, Educación Financiera)	200,000	0.03	5,000.00
Elaboración de calcomanías	2,000	0.25	500.00
Elaboración de calendarios	2,000	0.25	500.00
Alcancías	300	1.42	426.00
Bolsas ecológicas	300	1.80	540.00
Organizadores (cuadernos)	200	6.00	1,200.00
Lapiceros	500	0.40	200.00
lápices	1,000	0.30	300.00
Squeeze	300	1.70	510.00
Sombrillas	50	9.00	450.00
Charlas sobre divulgación			6,415.00
Capacitaciones a IMIS	2	1,500.00	3,000.00

PRESUPUESTO 2022

Cuenta/ Bien o Servicio a adquirir	Cantidad	Valor Unitario	Total
Charlas propias IGD	3	200.00	600.00
Eventos de divulgación del PEF	5	200.00	1,000.00
Evento de Aniversario IGD	1	1,815.00	1,815.00
Otros medios			15,250.00
Plataformas de transmisión en vivo (Zoom)	12	79.17	950.00
Plataformas de transmisión en vivo (otras plataformas)	1	100.00	100.00
Banco de imágenes para diseño gráfico	1	100.00	100.00
Diseño memoria de labores 2021	1	650.00	650.00
Producción de video corto	1	1,500.00	1,500.00
Roll ups	2	75.00	150.00
Vallas Interior del país (5 vallas, 3 meses)	5	1,200.00	6,000.00
Concurso Global Money Week	1	500.00	500.00
Visitas a agencias	1	500.00	500.00
Dark Site (implementación web)	1	1,500.00	1,500.00
Concepto creativo / Agencia publicitaria	1	3,000.00	3,000.00
Publicidad en redes sociales, pauta digital (google ads, banners digitales)	1	300.00	300.00
Total Publicidad y Promoción			45,291.00
Equipo de cómputo y comunicaciones			8,400.00
Laptop para nuevo empleado	7	1,200.00	8,400.00
Construcciones en locales arrendados			10,000.00
Readecuación espacio de oficina	1	10,000.00	10,000.00
Programas de cómputo			51,940.00
Licencias soporte HP y VMWare	1	8,925.00	8,925.00
Licencias Veritas back up Exec	1	2,415.00	2,415.00
Licencias VMware sitio alternativo	1	500.00	500.00
Licencias Windows Server Data Center	1	3,255.00	3,255.00
Licencias Cognos	1	7,980.00	7,980.00
Actualización App IGD	1	2,000.00	2,000.00
Licencias Adobe	1	1,000.00	1,000.00
Actualización SQL Server + Cal	1	2,020.00	2,020.00
Actualización Windows server	1	650.00	650.00
Licencias Microsoft 365 Business Premium	1	5,800.00	5,800.00
Licencias Microsoft 365	1	700.00	700.00
Licencia Antispam	1	1,575.00	1,575.00
Actualización Laserfiche	1	8,020.00	8,020.00
Repositorio Laser Fiche	1	1,500.00	1,500.00
Licencias Laserfiche	1	1,600.00	1,600.00
Migración de procesos sistema de Seguimiento a SEIMI	1	4,000.00	4,000.00
Total Presupuesto de Inversión			70,340.00

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

Fin del documento



PRESUPUESTO 2022 BANCOS COOPERATIVOS

INSTITUTO DE GARANTIA DE DEPÓSITOS
DICIEMBRE DE 2021



Introducción

Los presupuestos como expresión financiera de los planes Institucionales buscan mostrar con claridad las asignaciones de recursos para ejecutar las actividades definidas para el año 2022. De ahí que para su elaboración se han tomado en cuenta los supuestos básicos establecidos para desarrollar la planeación del 2022, así como las actividades y proyectos que de acuerdo al plan deben ejecutarse.

Para elaborar estos presupuestos se han utilizado proyecciones conservadoras tanto para definir los ingresos como para estimar los egresos, de tal forma que se logre la eficiencia de la gestión Institucional aprovechando al máximo los fondos disponibles que nos permitan proporcionar los recursos necesarios para realizar lo planificado.

El presupuesto de ingresos que está 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, considera para las primas un crecimiento leve basado en las cifras históricas y para el rendimiento del fondo, una tasa similar a la del año 2021 ya que de acuerdo a la información internacional las tasas permanecerán sin incrementos durante el año 2022.

Por el lado de los egresos las dos grandes categorías que lo integran: gastos de funcionarios y empleados y gastos generales. En el caso de los gastos generales en vista de que tanto el 2020 y 2021 son años atípicos debido al efecto de la pandemia, se ha utilizado como criterio para su elaboración una revisión de los 5 años anteriores. En el caso de los gastos de funcionarios se han aplicado los criterios establecidos en la normativa vigente, especialmente en lo referente a salarios y las prestaciones relacionadas.

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

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 forzosas 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 debido a la pandemia y la situación política del país, por lo que las primas mantendrán un crecimiento promedio de 12.2% (incremento anual de 1.9% para bancos y SAC; incremento anual de 22.4% para bancos cooperativos);
- d) No se estima que las tasas internacionales se incrementen durante el año, por lo que los rendimientos del fondo se mantendrán en el nivel del año 2021, por lo que la tasa estimada de rendimientos utilizada es de 0.06% fija para todo el año 2022;

PRESUPUESTO 2022

1.2. Presupuesto anual

a) Resumen

De acuerdo con los supuestos anteriores, el presupuesto de ingresos para el año 2022 se muestra en el siguiente cuadro:

Código	Cuenta	Total	%
41101	Primas	1,176,331.00	99.7
4120201	Rendimientos	3,712.56	0.3
Total		1,180,043.56	100.00

b) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2022:

Código	Cuenta	Total	%
41101	Primas	1,176,331.00	99.7
4110102	Multi Inversiones	234,096.00	19.8
4110103	BTS	20,340.00	1.7
4110104	Izalqueño	68,571.00	5.8
4110105	Bancovi	353,052.00	29.9
4110106	Primer Banco de los Trabajadores	129,957.00	11.0
4110107	Comedica	370,315.00	31.4
4120201	Rendimientos	3,712.56	0.3
	Cuenta Corriente	3,712.56	0.3
Total		1,180,043.56	100.00

c) Comparativo presupuesto aprobado 2021 y 2022

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado para el año 2021 y el presupuesto para el año 2022:

Código	Cuenta	2021	2022	Variación
411	Primas	908,604.00	1,176,331.00	267,727.00
4120201	Rendimientos	11,272.00	3,712.56	-7,559.44
Total		919,876.00	1,180,043.56	260,167.56

2. Presupuesto de Funcionamiento

2.1. Supuestos básicos

Este presupuesto representa una parte del Presupuesto Institucional, la otra parte la forma el presupuesto de funcionamiento del Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y Crédito. Este fondo aporta recursos en las siguientes cuentas: Seguro de vida y médico hospitalario, Dietas y Atenciones, Publicidad y promoción, Arrendamiento de área de oficina, Membresía y Varios.



Las primas cobradas a las Instituciones miembro (Bancos Cooperativos) durante el año 2021 fueron US\$ 961,179.00, por lo que de acuerdo a la Ley, el presupuesto de Funcionamiento tiene como límite legal el 5% del monto de las primas del año anterior, por lo que para el año 2022 este presupuesto puede ser un máximo de US\$ 48,058.95.

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

a) Gastos de Funcionarios y Empleados

Prestaciones al Personal

- Seguro de vida médico hospitalario: Es una estimación que corresponde a los miembros de los órganos de dirección que decidan tomarlo total o parcialmente.

Gastos del Directorio

- Dietas: Cubre la asistencia de los miembros del Comité de Administración a las sesiones del Comité 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 2022 se han estimado 8 sesiones de CA, 5 sesiones de COA y 4 sesiones de CdR y CLV. Para establecer el monto de las dietas se estimó que todos 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 las sesiones de Comité de Administración y los comités del primer trimestre seguirán siendo virtuales.

b) Gastos Generales

- **Publicidad y Promoción:** Corresponden al aporte del fondo para los gastos proyectados en las cuentas de Radio, Prensa, Artículos promocionales, Charlas sobre divulgación y Otros medios de acuerdo al Plan de comunicación Institucional presentado por UDE.
- **Arrendamiento y Mantenimiento:** Los gastos corresponden al aporte del fondo al valor de contrato de arrendamiento con el BCR proyectado para el año 2023 considerando el incremento en el canon de arrendamiento que fue informado por BCR en nota de fecha 25 de noviembre de 2021, asumiendo que no cambiaría para ese año.
- **Membresía:** Estimación del aporte para cubrir el 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.
- **Otros: Varios:** Es una 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.

En caso de ser necesario Presidencia podrá hacer las reasignaciones que estime convenientes para ejecutar el presupuesto, incluido la asignación de fondos a otras cuentas no consideradas. Las reasignaciones efectuadas serán presentadas trimestralmente al Comité para su visto bueno como parte del informe de seguimiento de ejecución presupuestaria.

En caso sea 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 2022

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

a) Resumen presupuesto 2022

El siguiente cuadro muestra el resumen del presupuesto de funcionamiento para el año 2022:

Código	Nombre	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,279.00	25.64
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00	4.66
61104	Gastos del Directorio	10,050.00	20.99
612	Gastos Generales	35,603.46	74.36
61204	Publicidad y Promoción	13,134.39	27.43
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	15,742.07	32.88
61210	Membresías	6,177.00	12.90
61299	Otros	550.00	1.15
Total		47,882.46	100.00

b) Detalle

El siguiente cuadro muestra el detalle de cada una de las cuentas que componen el presupuesto para el año 2022:

Código	Nombre	Total	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	12,279.00	25.64
61102	Prestaciones al Personal	2,229.00	4.66
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	2,229.00	4.66
61104	Gastos del Directorio	10,050.00	20.99
611040101	Dietas	8,500.00	17.75
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,550.00	3.24
612	Gastos Generales	35,603.46	74.28
61204	Publicidad y Promoción	13,134.39	27.43
612040201	Radio	3,625.00	7.57
612040301	Prensa Escrita	435.00	0.91
612040401	Artículos Promocionales	2,791.54	5.83
612040501	Charlas sobre Divulgación	1,860.35	3.89
612049901	Otros Medios	4,422.50	9.24
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	15,742.07	32.88
61205010101	Área de Oficina	15,742.07	32.88
61210	Membresías	6,177.00	12.90
612100101	IADI	6,177.00	12.90
61299	Otros	550.00	1.15
612999901	Varios	550.00	1.15
Total		47,882.46	100.00



PRESUPUESTO 2022

c) Comparativo presupuesto aprobado 2021 y 2022

El siguiente cuadro muestra un resumen comparativo del presupuesto aprobado para el año 2021 y el presupuesto para el año 2022:

Nombre	2022	2021	Variación	
			US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	12,279.00	12,104.00	175.00	1.4
Prestaciones al Personal	2,229.00	2,229.00	0.00	0.0
Gastos del Directorio	10,050.00	9,875.00	175.00	1.7
Gastos Generales	35,603.46	31,266.30	4,337.16	12.2
Publicidad y Promoción	13,134.39	15,079.91	-1,945.52	-14.8
Arrendamiento y Mantenimiento	15,742.07	10,128.51	5,613.56	35.7
Membresías	6,177.00	5,800.00	377.00	6.1
Otros	550.00	257.88	292.12	53.1
Total	47,882.46	43,370.30	4,512.16	9.4

3. Plan de compras

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.

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

Cuenta/ Bien o Servicio a adquirir	Q	Valor Unitario	Total
Radio			12,500.00
Cuñas radiales (dos radios de forma paralela)	3	3,000.00	9,000.00
Patrocinio de espacio (hora IGD, programa matutino, deportivo, etc.)	2	1,750.00	3,500.00
Prensa escrita			1,500.00
Anuncios en Prensa	1	1,500.00	1,500.00
Artículos promocionales			9,626.00
Folletos 2023 (Garantía de Depósitos, Educación Financiera)	200,000	0.03	5,000.00
Elaboración de calcomanías	2,000	0.25	500.00
Elaboración de calendarios	2,000	0.25	500.00
Alcancías	300	1.42	426.00
Bolsas ecológicas	300	1.80	540.00
Organizadores (cuadernos)	200	6.00	1,200.00
Lapiceros	500	0.40	200.00
lápices	1,000	0.30	300.00
Squeeze	300	1.70	510.00
Sombrillas	50	9.00	450.00

PRESUPUESTO 2022

Charlas sobre divulgación			6,415.00
Capacitaciones a IMIS	2	1,500.00	3,000.00
Charlas propias IGD	3	200.00	600.00
Eventos de divulgación del PEF	5	200.00	1,000.00
Evento de Aniversario IGD	1	1,815.00	1,815.00
Otros medios			15,250.00
Plataformas de transmisión en vivo (Zoom)	12	79.17	950.00
Plataformas de transmisión en vivo (otras plataformas)	1	100.00	100.00
Banco de imágenes para diseño gráfico	1	100.00	100.00
Diseño memoria de labores 2021	1	650.00	650.00
Producción de video corto	1	1,500.00	1,500.00
Roll ups	2	75.00	150.00
Vallas Interior del país (5 vallas, 3 meses)	5	1,200.00	6,000.00
Concurso Global Money Week	1	500.00	500.00
Visitas a agencias	1	500.00	500.00
Dark Site (implementación web)	1	1,500.00	1,500.00
Concepto creativo / Agencia publicitaria	1	3,000.00	3,000.00
Publicidad en redes sociales, pauta digital (google ads, banners digitales)	1	300.00	300.00
Total Publicidad y Promoción			45,291.00

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

Fin del documento

