

Propuesta de Presupuesto 2014

Fondo de Bancos y Sociedades de
Ahorro y Crédito



San Salvador, Octubre de 2013

Contenido

- Presentación..... 3
- I. Presupuesto de Ingresos 4
- II. Presupuesto de Funcionamiento..... 6
- III. Presupuesto de Inversión 10

Presentación

Los presupuestos para el 2014 están alineados con los principales supuestos y proyectos establecidos en la Planeación estratégica 2014 – 2018.

En este documento se presentan el Presupuesto de Ingresos que incluye el cobro por de primas y los rendimientos de las inversiones; el presupuesto de funcionamiento que incluye los gastos de funcionarios y empleado y los gastos generales ; y el presupuesto de inversión cuyo principal componente son los equipos tecnológicos, mejoras a sistemas informáticos y licencias.

I. Presupuesto de Ingresos

a) Supuestos básicos:

- Crecimiento de las primas del 5.0% con relación al presupuesto de 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\$ 9,995.4 Miles tal y como se muestran en el siguiente resumen:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
411	Primas	9,934,014.00	99.39
41101	Bancos	9,842,455.00	98.47
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	91,186.00	0.91
412	Intereses y Rendimientos	61,398.55	0.61
4120201	Inversiones Administrada por BCR	61,398.55	0.61
Total		9,995,412.55	100.0

c) Comparativo presupuesto 2014 – 2013

Con relación al presupuesto del 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	9,934,014.00	9,457,463.00	476,551.00	5.0
Bancos	9,842,828.00	9,392,578.00	450,250.00	4.8
Soc. de Ahorro y Crédito	91,186.00	64,885.00	26,301.00	40.5
Intereses y Rendimientos	61,398.55	56,999.10	4,399.45	7.7
Inversiones Admin. por BCR	61,398.55	56,999.10	4,399.45	7.7
Total	9,995,412.55	9,514,462.10	480,577.45	5.1

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	9,934,014.00	99.39
Bancos	9,842,828.00	98.47
Agrícola	2,802,455.00	28.04
Citi	1,298,865.00	12.99
Davivienda	1,363,741.00	13.64
Hipotecario	548,300.00	5.49
G&T Continental	350,950.00	3.51
Promerica	654,422.00	6.55
Scotiabank	1,284,372.00	12.85
América Central	1,083,768.00	10.84
Procredit	183,017.00	1.83
Azteca	109,553.00	1.10
Industrial	163,385.00	1.63
Sociedades de Ahorro y Crédito	91,186.00	0.91
Integral	20,740.00	0.21
Credicomer	69,401.00	0.69
Constelación	1,045.00	0.01
Intereses y Rendimientos	61,398.55	0.61
Inversiones Administrada por BCR	61,398.55	0.61
Cuenta Corriente	61,398.55	0.61
Total	9,995,412.55	100.00

II. Presupuesto de Funcionamiento

a) Supuestos básicos:

- El presupuesto debe estar dentro del límite del 5% de las primas del año anterior de acuerdo a lo establecido en la Ley de Bancos vigente;
- El rubro de Remuneraciones y Prestaciones al personal considera un margen de variación de hasta 3.5% a partir del segundo semestre.
- El mantenimiento del equipo informático está cubierto parcialmente con el presupuesto 2013;
- El Fondo de Bancos Cooperativos asume un porcentaje de los gastos de Publicidad y promoción, Arrendamiento y Membresía del presupuesto institucional.

b) Resumen:

Para el 2014 se han estimado unos egresos de US\$ 457,649.82 tal y como se muestran en el siguiente resumen:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
611	Gastos de Funcionarios y Empleados	337,880.49	73.8
61101	Remuneraciones	231,771.75	50.6
61102	Prestaciones al personal	103,061.49	22.5
61104	Gastos del directorio	3,047.25	0.7
612	Gastos Generales	119,769.33	26.2
61201	Consumo de materiales	13,541.00	3.0
61202	Reparación y Mtto. de Activo Fijo	1,000.00	0.2
61203	Servicios Públicos	2,520.00	0.6
61204	Publicidad y Promoción	32,733.20	7.2
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	27,558.60	6.0
61206	Seguros Sobre Bienes	1,900.00	0.4
61207	Honorarios Profesionales	16,700.00	3.6
61208	Internet	500.00	0.1
61209	Aporte Local	0.00	0.0
61210	Membresías	9,960.00	2.2
61211	Mejoras y Mtto. a Sistemas Inform.	5,000.00	1.1
61299	Otros	8,356.53	1.8
Total		457,649.82	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 presupuestos 2014 – 2013

Con relación al año 2013 los egresos estimados para el 2014 tienen una disminución general del 2.5%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre cuenta	2014	2013	Variación	
			Monto	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	337,880.49	327,105.67	10,774.82	3.3
Remuneraciones	231,771.75	228,600.00	3,171.75	1.4
Prestaciones	103,061.49	95,458.42	7,603.07	8.0
Gastos del directorio	3,047.25	3,047.25	0.00	0.0
Gastos Generales	119,769.33	142,429.75	-22,660.42	-15.9
Consumo de materiales	13,541.00	15,558.00	-2,017.00	-13.0
Rep. y Mtto. de Activo	1,000.00	3,200.00	-2,200.00	-68.8
Servicios Públicos	2,520.00	2,700.00	-180.00	-6.7
Publicidad y Promoción	32,733.20	36,093.75	-3,360.55	-9.3
Arrendamiento y Mtto.	27,558.60	28,740.00	-1,181.40	-4.1
Seguros Sobre Bienes	1,900.00	1,740.00	160.00	9.2
Honorarios Profesionales	16,700.00	15,500.00	1,200.00	7.7
Internet	500.00	1,800.00	-1,300.00	-72.2
Aporte Local	0.00	0.00	0.00	0.0
Membresías	9,960.00	13,000.00	-3,040.00	-23.4
Mejoras y Mtto. a Sistemas	5,000.00	14,624.00	-9,624.00	-65.8
Otros	8,356.53	9,474.00	-1,117.47	-11.8
Total	457,649.82	469,535.42	-11,885.60	-2.5

d) Detalle:

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

Gastos de Funcionarios y Empleados:

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Gastos de Funcionarios y Empleados	337,880.49	73.8
Remuneraciones	231,771.75	50.6
Salarios	231,771.75	50.6
Prestaciones al personal	103,061.49	22.5
Aguinaldo	19,664.59	4.3
Vacación	9,148.37	2.0
Bonificación	19,154.75	4.2
Horas extras	0.00	0.0
Capacitación	8,000.00	1.7
Viáticos	5,820.00	1.3
Gastos de representación	0.00	0.0
Uniformes	716.00	0.2
Gastos médicos	0.00	0.0
Atenciones y r. al personal	0.00	0.0
Seguro Vida y Médico Hospitalario	16,036.00	3.5
Pasajes y gastos al exterior	4,500.00	1.0
Otros seguros	0.00	0.0
Otras prestaciones al personal	0.00	0.0
Clima organizacional	1,075.00	0.2
Premios y reconocimientos	2,300.00	0.5
Cuota patronal ISSS	4,937.28	1.1
Cuota patronal AFP	11,709.50	2.6
Gastos del directorio	3,047.25	0.7
Dietas	2,857.25	0.6
Atenciones y representaciones	190.00	0.0
Sub - Total	337,880.49	73.8

Gastos Generales:

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Gastos Generales	119,769.33	26.2
Consumo de materiales	13,541.00	3.0
Papelería, útiles y enseres	2,375.00	0.5
Materiales de limpieza	553.00	0.1
Cafetería	1,038.00	0.2
Biblioteca	200.00	0.0
Medicamentos	75.00	0.0
Repuestos y accesorios	9,300.00	2.0
Rep. y Mtto. de Activo	1,000.00	0.2
Equipo de cómputo y comunic.	1,000.00	0.2
Servicios Públicos	2,520.00	0.6
Comunicaciones	1,200.00	0.3
Correo	1,320.00	0.3
Publicidad y Promoción	32,733.20	7.2
Radio	1,160.00	0.3
Prensa escrita	7,470.00	1.6
Artículos promocionales	14,118.30	3.1
Charlas sobre divulgación	8,324.90	1.8
Otros medios	1,660.00	0.4
Arrendamiento y mantenimiento	27,558.60	6.0
Área de Oficina	27,238.60	6.0
Parqueo empleados y visitas	120.00	0.0
Otros	200.00	0.0
Seguros sobre bienes	1,900.00	0.4
Seguro sobre activo fijo	1,000.00	0.2
Seguro de fidelidad	900.00	0.2
Honorarios profesionales	16,700.00	3.6
Audidores	4,500.00	1.0
Abogados	0.00	0.0
Consultores	9,200.00	2.0
Servicios de Apoyo administrativo	3,000.00	0.7
Internet	500.00	0.1
Alojamiento y seguridad página Web	500.00	0.1
Membresías	9,960.00	2.2
IADI	9,960.00	2.2
Mejoras y Mantto. a sistemas	5,000.00	1.1
Mejoras a sistemas informáticos	3,000.00	0.7
Mtto. a sistemas informativos	2,000.00	0.4
Sub- total Gastos generales	111,412.80	24.3

Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
Sub- total Gastos generales	111,412.80	24.3
Otros	8,356.53	1.8
Servicio de Seg., limpieza y otros	1,200.00	0.3
Suscripciones	430.00	0.1
Publicaciones y convocatorias	3,900.00	0.9
Archivo y custodia de documentos	1,000.00	0.2
Servicios bancarios	226.53	0.0
Varios	1,600.00	0.3
Sub – Total Gastos generales	119,769.33	26.2
Total Presupuesto	457,649.82	100.0

III. Presupuesto de Inversión

a) Supuestos básicos:

- El presupuesto está orientado a mantener actualizado el software del Instituto y este se adquirirá mayoritariamente con licenciamiento a 2 años;
- Se proyecta hacer una mejora en la arquitectura informática, mediante el diseño e implantación de un Sistema de Alta Disponibilidad el cual le dará mayor eficiencia a la plataforma tecnológica institucional.

b) Resumen:

Para el 2014 se han estimado unos egresos de US\$ 103,600.0 tal y como se muestran en el siguiente resumen:

Código	Nombre cuenta	Monto anual estimado en US\$	%
1520201	Equipo de cómputo y comunicaciones	35,000.00	33.8
1610101	Programas computacionales	63,100.00	60.9
612010701	Licencias y programas de computo	5,500.00	5.3
Total		103,600.00	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 2013 los egresos estimados para el 2014 tienen un incremento de 2.9%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre cuenta	2014	2013	Variación	
			Monto	%
Equipo de cómputo y comunicaciones	35,000.00	33,500.00	1,500.00	4.5
Programas computacionales	63,100.00	61,700.00	1,400.00	2.3
Licencias y programas de computo	5,500.00	5,500.00	0.00	0.0
Total	103,600.00	100,700.00	1,400.00	2.9

d) Detalle:

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

Nombre cuenta / Compra	Valor estimado	Monto del Presupuesto
Equipo de cómputo y comunicaciones		35,000.00
Sistema de Alta Disponibilidad	28,000.00	
Equipo Multifunción	7,000.00	
Programas Computacionales (2 años ó +)		63,100.00
Diseño y Construcción del Sitio Web Institucional	12,000.00	
Mejoras a Sistema Administrativo Financiero	3,000.00	
Mejoras a Validador Normativo	7,000.00	
Optimización del Centro de Información Financiera	7,000.00	
Licencia VMWare vSphere	8,000.00	
Licencias Laser Fiche	5,500.00	
Licencias Cognos	6,000.00	
GPA	4,000.00	
Lotus Notes	1,600.00	
Backup Exec	2,000.00	
Microsoft para servidores (sql server, Fore front, Windows server y Windows server enterprise)	7,000.00	
Licencias y programas de computo (1 año)		5,500.00
Sybase Adaptative Server Enterprise	5,500.00	
Total		103,600.00