

**Instituto de Garantía de Depósitos**

# Propuesta de Presupuesto 2015

**Fondo de Bancos y Sociedades de Ahorro y  
Crédito**

10/10/2014

## 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 de funcionarios y empleados y los gastos generales.
- El presupuesto de inversión cuyo componente principal es la inversión en equipo y licencias.

## I. Presupuesto de Ingresos

### a) Supuestos básicos

- El crecimiento proyectado para los depósitos promedio de las instituciones miembros para 2015 es 0.1%. Este crecimiento proyectado es muy conservador y se tomó como base el crecimiento promedio observado desde el tercer trimestre de 2013 hasta el mes de agosto de 2014. Asimismo consideramos que también el 2015 es un año electoral.
- Las primas proyectadas para el ejercicio 2015 son 0.6% mayores a las primas cobradas en 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%.

### b) Resumen del presupuesto de Ingresos

Para el año 2015 se han estimado ingresos de US\$ 9,952.9 miles y el 99.3% lo integran las primas, tal como se muestra a continuación:

Código	Nombre	Total	%
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>9,887,307.00</b>	<b>99.3</b>
41101	Bancos	9,735,652.00	97.8
41102	Sociedades de Ahorro y Crédito	151,655.00	1.5
<b>412</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>65,642.44</b>	<b>0.7</b>
4120201	Inversiones Administradas por BCR	65,642.44	0.7
<b>Total Ingresos</b>		<b>9,952,949.44</b>	<b>100.0</b>

### c) Comparativo 2015 – 2014

Con relación al presupuesto de ingresos del año 2014, los ingresos estimados para el 2015 son menores en 0.4% y el presupuesto de primas en 0.5%. La razón de esta reducción es el menor crecimiento en depósitos en 2014 en relación al proyectado para ese mismo año. El detalle de las variaciones entre ambos presupuestos se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2015	2014	US\$	%
<b>Primas</b>	<b>9,887,307.00</b>	<b>9,934,014.00</b>	<b>(46,707.00)</b>	<b>(0.5)</b>
Bancos	9,735,652.00	9,842,455.00	(106,803.00)	(1.1)
Sociedades de Ahorro y Crédito	151,655.00	91,186.00	60,469.00	66.3
<b>Rendimientos</b>	<b>65,642.44</b>	<b>61,398.55</b>	<b>4,243.89</b>	<b>6.9</b>
Inversiones Administradas por BCR	65,642.44	61,398.55	4,243.89	6.9
<b>Total Ingresos</b>	<b>9,952,949.44</b>	<b>9,995,412.55</b>	<b>(42,463.11)</b>	<b>(0.4)</b>

#### d) Detalle por Institución

El siguiente cuadro muestra los ingresos por primas estimados para el ejercicio 2015 para cada una de las instituciones miembros:

Código	Nombre	Total	%
<b>411</b>	<b>Primas</b>	<b>9,887,307.00</b>	<b>99.3</b>
<b>41101</b>	<b>Bancos</b>	<b>9,735,652.00</b>	<b>97.8</b>
4110103	Agrícola	2,519,644.00	25.3
4110104	Citibank	1,170,619.00	11.8
4110107	Davivenda	1,366,400.00	13.7
4110108	Hipotecario	512,074.00	5.1
4110118	G&T Continental	332,072.00	3.3
4110120	Promérica	704,564.00	7.1
4110123	Scotiabank	1,369,693.00	13.8
4110127	América Central	1,278,086.00	12.8
4110130	Procredit	129,114.00	1.3
4110131	Banco Azteca	180,253.00	1.8
4110132	Banco Industrial	173,133.00	1.7
<b>41102</b>	<b>Sociedades de Ahorro y Crédito</b>	<b>151,655.00</b>	<b>1.5</b>
4110201	Apoyo Integral	35,341.00	0.4
4110202	Credicomer	68,649.00	0.7
4110203	Constelación	47,665.00	0.5
<b>412</b>	<b>Rendimientos</b>	<b>65,642.44</b>	<b>0.7</b>
41202010102	Depósito a la Vista en BCR	65,642.44	0.7
<b>Sub Total Bancos y SAC</b>		<b>9,952,957.14</b>	<b>100.0</b>

## 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 2014.

Las primas percibidas durante 2014 ascienden a \$9,830,767.00, por lo que el límite del presupuesto para 2015 es \$491,538.35.

## FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS

- En Gastos de Funcionarios y Empleados, se mantiene el número actual de empleados.
- Los salarios se mantienen a los niveles actuales con una variación de 0.5%, a partir de julio 2015, considerando que hay dos empleados que no recibieron aumento salarial en julio 2014 ya que en ese momento eran de nuevo ingreso.
- Las prestaciones a los funcionarios y empleados se mantienen dentro de los parámetros del año 2014.
- En este presupuesto 2015, se inicia la aplicación de la política de provisión por retiro voluntario y el monto para este año es \$4.5 miles. El monto a asignarse para este rubro variará 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 incrementa en \$1.4 miles, debido a que el Consejo Directivo tiene a todos sus miembros nombrados. También incluye los gastos de las reuniones que se realizan en un hotel por resultar más conveniente.

### **GASTOS GENERALES**

- En Gastos Generales la mayoría de las cuentas se mantienen dentro de los parámetros del gasto de años anteriores. Los principales rubros del gasto son Reparación y mantenimiento de equipo y sistemas informáticos, publicidad y promoción, arrendamiento de oficinas y honorarios.
- Una de las variaciones significativas en relación al presupuesto de 2014, es el de mantenimiento de activo fijo, ya que para 2015 los contratos se realizarán para dos años, con el objeto de mantener estable el costo de estos servicios. Aquí se incluye el mantenimiento de servidores, computadoras y sistema de aire acondicionado del área de servidores.
- Otra variación significativa es el Mantenimiento a sistemas informáticos, que incluye contratos para dos años para software en servidores y computadoras y la base de datos Sybase.
- Para publicidad y promoción el gasto se ha estimado en los niveles de 2014, e incluye parte del gasto relacionado a la divulgación del nuevo límite de la garantía a inicios de 2016.

Este presupuesto de funcionamiento incluye lo aplicado al fondo de Bancos y SAC. Una parte del gasto total de los rubros Publicidad y Promoción, Arrendamiento de oficina y Honorarios Profesionales (encuesta de conocimientos sobre IGD) y Membresía IADI se aplica al Fondo de Bancos Cooperativos.

## b) Resumen del presupuesto de funcionamiento

Para el año 2015 se han estimado egresos de US\$491.5 Miles, tal y a continuación se presenta el resumen por rubros del gasto y su estructura porcentual:

<b>Código</b>	<b>Rubro</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>340,142.59</b>	<b>69.2</b>
61101	Remuneraciones	233,280.00	47.5
61102	Prestaciones al Personal	97,909.34	19.9
61103	Indemnizaciones al personal	4,524.55	0.9
61104	Gastos del Directorio	4,428.70	0.9
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>151,374.23</b>	<b>30.8</b>
61201	Consumo de materiales	6,541.00	1.3
61202	Reparación y Mtto de Activo Fijo	12,600.00	2.6
61203	Servicios Públicos	2,820.00	0.6
61204	Publicidad y Promoción	33,347.70	6.8
61205	Arrendamiento y Mantenimiento	26,944.00	5.5
61206	Seguros Sobre Bienes	1,900.00	0.4
61207	Honorarios Profesionales	21,904.00	4.5
61208	Internet	500.00	0.1
61209	Aporte Local	0.00	0.0
61210	Membresías	10,764.00	2.2
61211	Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	25,560.00	5.2
61299	Otros	8,493.53	1.7
<b>Total</b>		<b>491,516.82</b>	<b>100.0</b>

**c) Comparativo Presupuestos 2015 – 2014**

Con relación al presupuesto del año 2014, este presupuesto tiene un incremento de 7.4%. A continuación el detalle de las variaciones por rubro de gasto:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2015	2014	US\$	%
<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>340,142.59</b>	<b>337,880.49</b>	<b>2,262.10</b>	<b>0.7</b>
Remuneraciones	233,280.00	231,771.75	1,508.25	0.7
Prestaciones al Personal	97,909.34	103,061.49	(5,152.15)	(5.0)
Indemnizaciones al personal	4,524.55	0.00	4,524.55	100.0
Gastos del Directorio	4,428.70	3,047.25	1,381.45	45.3
<b>Gastos Generales</b>	<b>151,374.23</b>	<b>119,769.33</b>	<b>31,604.90</b>	<b>26.4</b>
Consumo de materiales	6,541.00	13,541.00	(7,000.00)	(51.7)
Reparación y Mtto. de Activo Fijo	12,600.00	1,000.00	11,600.00	1,160.0
Servicios Públicos	2,820.00	2,520.00	300.00	11.9
Publicidad y Promoción	33,347.70	32,733.20	614.50	1.9
Arrendamiento y Mantenimiento	26,944.00	27,558.60	(614.60)	(2.2)
Seguros Sobre Bienes	1,900.00	1,900.00	0.00	0.0
Honorarios Profesionales	21,904.00	16,700.00	5,204.00	31.2
Internet	500.00	500.00	0.00	0.0
Aporte Local	0.00	0.00	0.00	0.0
Membresías	10,764.00	9,960.00	804.00	8.1
Mejoras y Mtto. a Sist. Informáticos	25,560.00	5,000.00	20,560.00	411.2
Otros	8,493.53	8,356.53	137.00	1.6
<b>Total</b>	<b>491,516.82</b>	<b>457,649.82</b>	<b>33,867.00</b>	<b>7.4</b>

#### d) Presupuesto detallado por cuenta

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

Código	Nombre de la cuenta	Monto anual estimado en US\$	Estructura del gasto %
<b>611</b>	<b>Gastos de Funcionarios y Empleados</b>	<b>340,142.59</b>	<b>69.2</b>
<b>61101</b>	<b>Remuneraciones</b>	<b>233,280.00</b>	<b>47.5</b>
611010101	Salarios Ordinarios	233,280.00	47.5
<b>61102</b>	<b>Prestaciones al Personal</b>	<b>97,909.34</b>	<b>19.9</b>
611020101	Aguinaldo	19,664.06	4.0
611020201	Vacación	9,111.53	1.9
611020301	Bonificación	19,406.65	3.9
611020501	Capacitación	5,000.00	1.0
611020601	Viáticos	4,320.00	0.9
611020801	Uniformes	1,150.00	0.2
611021101	Seguro de Vida y Médico Hospitalario	16,036.00	3.3
611021201	Pasajes y Gastos al Exterior	3,500.00	0.7
611021501	Clima Organizacional	1,250.00	0.2
611021601	Premios y Reconocimientos	1,725.00	0.4
611029801	Cuota Patronal ISSS	4,937.28	1.0
611029901	Cuota Patronal AFP	11,808.82	2.4
<b>61103</b>	<b>Indemnizaciones al personal</b>	<b>4,524.55</b>	<b>0.9</b>
6110303	Por Retiro Voluntario	4,524.55	0.9
<b>61104</b>	<b>Gastos del Directorio</b>	<b>4,428.70</b>	<b>0.9</b>
611040101	Dietas	3,428.70	0.7
611040301	Atenciones y Representaciones CD	1,000.00	0.2



<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>612</b>	<b>Gastos Generales</b>	<b>151,374.23</b>	<b>30.8</b>
<b>61201</b>	<b>Consumo de materiales</b>	<b>6,541.00</b>	<b>1.3</b>
612010201	Papelería, Útiles y Enseres	2,375.00	0.5
612010301	Materiales de Limpieza	553.00	0.1
612010401	Cafetería	1,038.00	0.2
612010501	Biblioteca	200.00	0.0
612010601	Medicamentos	75.00	0.0
612010901	Repuestos y accesorios	2,300.00	0.5
<b>61202</b>	<b>Reparación y Mtto de Activo Fijo</b>	<b>12,600.00</b>	<b>2.6</b>
612020201	Eq. de Computo y Comunicaciones	12,600.00	2.6
<b>61203</b>	<b>Servicios Públicos</b>	<b>2,820.00</b>	<b>0.6</b>
612030101	Comunicaciones	1,200.00	0.2
612030401	Correo	1,620.00	0.3
<b>61204</b>	<b>Publicidad y Promoción</b>	<b>33,347.70</b>	<b>6.8</b>
612040201	Radio	1,656.00	0.3
612040301	Prensa Escrita	8,280.00	1.7
612040401	Artículos Promocionales	14,262.30	2.9
612040501	Charlas sobre Divulgación	9,149.40	1.9
<b>61205</b>	<b>Arrendamiento y Mantenimiento</b>	<b>26,944.00</b>	<b>5.5</b>
61205010101	Área de Oficina	26,824.20	5.5
61205010201	Parqueo Empleados y Visitas	120.00	0.0
<b>61206</b>	<b>Seguros Sobre Bienes</b>	<b>1,900.00</b>	<b>0.4</b>
612060101	Seguros sobre activos fijo	1,000.00	0.2
612060201	Fidelidad	900.00	0.2
<b>61207</b>	<b>Honorarios Profesionales</b>	<b>21,904.00</b>	<b>4.5</b>
612070101	Audidores	4,000.00	0.8
612070301	Consultores	14,904.00	3.0
612070401	Servicios Administrativos	3,000.00	0.6
<b>61208</b>	<b>Internet</b>	<b>500.00</b>	<b>0.1</b>
612080201	Alojamiento y Seguridad de Pag. Web	500.00	0.1
<b>61209</b>	<b>Aporte Local</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
612090101	Gasto de Contrapartida	0.00	0.0
<b>61210</b>	<b>Membresías</b>	<b>10,764.00</b>	<b>2.2</b>
612100101	IADI	10,764.00	2.2
<b>61211</b>	<b>Mejoras y Mtto. A Sist. Informáticos</b>	<b>25,560.00</b>	<b>5.2</b>
612110101	Mejoras a Sist. Inform. Propios y Sw	2,500.00	0.5
612110201	Mtto. a Sist. Inform. Propios y SW	23,060.00	4.7

<b>Código</b>	<b>Nombre</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>61299</b>	<b>Otros</b>	<b>8,493.53</b>	<b>1.7</b>
612990101	Servicios de Seg., Limpieza y Otros	1,200.00	0.2
612990201	Suscripciones	180.00	0.0
612990401	Publicaciones y Convocatorias	3,910.00	0.8
612990501	Archivo y Custodia de Documentos	1,000.00	0.2
612990601	Servicios Bancarios	1,483.53	0.3
612999901	Varios	720.00	0.1
<b>Total Presupuesto</b>		<b>491,516.82</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.

### III. Presupuesto de Inversión

#### a) Supuestos básicos

Este presupuesto está orientado a compra de equipo, que permitirá renovar las estaciones de trabajo utilizadas por el personal; así como equipo que será instalado en redundancia con el actual o como contingencia, necesario en caso de presentarse alguna falla.

- Una de las principales inversiones es la compra de un Switch para instalarlo en redundancia o backup con el instalado actualmente, tomando en cuenta que la garantía finaliza en enero del próximo año y que una falla en éste interrumpiría las actividades diarias del Instituto.
- Se incluye la adquisición de un Dispositivo de respaldo el cual es crítico para garantizar el resguardo de la información; el que se tiene en funcionamiento fue adquirido en 2009 y ya presentó una falla durante su garantía; a pesar de que se ha mantenido estable luego de su reparación, se requiere para realizar el respaldo diario de la información.
- Es necesario mantener actualizado el equipo utilizado por el personal que permita ejecutar de forma eficiente las nuevas versiones del software; además, algunos de ellos están presentando fallas. Este equipo fue adquirido en el año 2010, ya finalizó el período de garantía.

- Adquisición de un Sistema de Firewall, necesario para garantizar la seguridad la información. Actualmente se cuenta con software de Microsoft, al cual ya no se le dará soporte, razón por la cual durante el presente año ya no se adquirieron los derechos de actualización.
- Para el Sistema de Seguimiento de Instituciones Miembros se está considerando trasladar algunos de los procesos hacia el Centro de Información Financiera (CIF) y poder generar desde ahí algunos indicadores que se encuentran en dicho aplicativo.
- Actualización del software para mantener la productividad de los sistemas administrativos (SIAF y GPA) y algunos relacionados con el seguimiento de las Instituciones miembros;

#### b) Resumen del presupuesto de inversión:

Para el año 2015 las compras de la unidad de tecnología se estiman en US\$ 77,8 Miles, en los rubros que se presentan a continuación:

Código	Nombre	Total	%
15202	Equipo de Computo y Comunicaciones	55,300.00	71.1
16101	Programas Computacionales	20,500.00	26.3
6120107	Licencias y Programas de Computación	2,000.00	2.6
<b>Total</b>		<b>77,800.00</b>	<b>100.0</b>

#### c) Presupuesto de inversión comparado con presupuesto 2014

Con relación al presupuesto del año 2014, los egresos estimados para el 2015 tienen una disminución del 24.9%, un detalle de las variaciones entre ambos años se muestra en el siguiente cuadro:

Nombre	Presupuesto		Variación	
	2015	2014	US\$	%
Equipo de Computo y Comunicaciones	55,300.00	35,000.00	20,300.00	58.0
Programas Computacionales	20,500.00	63,100.00	(42,600.00)	(67.5)
Licencias y Programas de Computación	2,000.00	5,500.00	(3,500.00)	(63.6)
<b>Total</b>	<b>77,800.00</b>	<b>103,600.00</b>	<b>(25,800.00)</b>	<b>(24.9)</b>

#### d) Detalle del presupuesto de inversión:

El siguiente cuadro muestra el detalle de las compras incluidas en el presupuesto 2015:

<b>Nombre</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Equipo de Computo y Comunicaciones</b>	<b>55,300.00</b>	<b>71.1</b>
Adquisición e instalación de Switch en redundancia	12,000.00	15.4
Estaciones de trabajo (7)	10,800.00	13.9
Dispositivo de respaldo	15,000.00	19.3
Dispositivos red inalámbrica	2,500.00	3.2
Adquisición y configuración de Firewall	15,000.00	19.3
<b>Programas Computacionales</b>	<b>20,500.00</b>	<b>26.3</b>
Indicadores de Seguimiento en el Centro de Información Financiera (CIF)	8,500.00	10.9
Migración de GPA a la versión Web	3,000.00	3.9
Mejoras al Sistema Administrativo Financiero (SIAF)	3,000.00	3.9
Mejoras al Software de Validación de Normas	6,000.00	7.7
<b>Licencias y Programas de Computación</b>	<b>2,000.00</b>	<b>2.6</b>
Actualización Licencia Sybase (1 año)	2,000.00	2.6
<b>Total</b>	<b>77,800.00</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.