

## **EXTRACTO DE ACTA 545**

### **Sesión del 23 de noviembre de 2022**

Siendo las 7:30 a.m. del 23 de noviembre de 2022, se reunió la Junta Directiva del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras en la sala de juntas de la entidad, y contó con la participación de los siguientes miembros:

- José Antonio Ocampo Gaviria, Ministro de Hacienda y Crédito Público, quien presidió la reunión,
- Leonardo Villar Gómez, Gerente General del Banco de la República,
- Juan Carlos Alfaro Lozano, Superintendente Financiero (E),
- David Hutchinson Edlmann, Representante del Presidente de la República y;
- Fernando Tenjo Galarza, Representante del Presidente de la República.

En representación del Fondo participaron María Paula Valderrama Rueda, Directora (E) y Dina María Olmos Aponte, Subdirectora Corporativa, quien actuó como secretaria de la reunión.

(...)

### **DESARROLLO DEL ORDEN DEL DÍA**

(...)

#### **3. APROBACION PRESUPUESTO 2023**

Ingresaron a la sala de juntas, María del Pilar Galindo, Subdirectora de Mecanismos de Resolución, Jairo Enrique Osorio, Subdirector de Gestión de Activos, Iván Hernando Romero, Subdirector Financiero y Operativo y Carlos Alberto Sánchez, Jefe de Planeación y Proyectos del Fondo, con el fin de someter a consideración de la Junta Directiva la presentación del presupuesto proyectado del Fondo, para el año 2023, la cual constituye el anexo 1 de la presente acta e incluye los cambios solicitados por los miembros de junta, durante la sesión, relacionados con tomar como supuesto macroeconómico un IPC del 10.5% y una tasa de cambio por valor de \$4.879,70.

# Proyecto presupuesto 2023

## Contexto del presupuesto

Composición del presupuesto de gastos del Fondo Administrador

### Gastos discrecionales

Son todos aquellos gastos sobre los cuales el Fondo tiene total control y, por lo tanto, fija metas de crecimiento de acuerdo con criterios específicos predeterminados.

### Gastos no discrecionales

Son todos aquellos gastos, cuya constitución tiene origen en un mandato legal y/o su ejecución es eventual.

### Contingencias de Mecanismos de Resolución y Recuperación

Se refiere a todos aquellos recursos que tienen como propósito cubrir los gastos relacionados (logística) con el pago del Seguro de Depósitos en el evento de la liquidación de una entidad financiera o de la implementación de cualquier mecanismo de resolución y recuperación.



# Proyecto presupuesto 2023

## Contexto del presupuesto

Composición del presupuesto de gastos del Fondo Administrador

### Gastos discrecionales

- Activos y otros activos
- Arrendamientos
- Diversos
- Divulgación del Seguro de Depósitos
- Gastos de personal
- Gastos de viaje
- Honorarios
- Mantenimiento y reparaciones
- Seguros

### Gastos no discrecionales

- Impuestos y gravámenes
- Contribuciones y afiliaciones
- Comisiones
- Gestión de activos

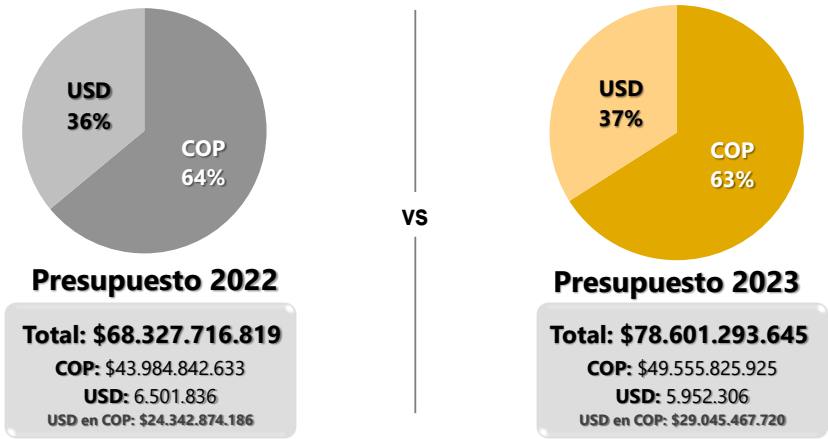
### Contingencias de Mecanismos de Resolución y Recuperación

- Contingencias PSD y otros mecanismos



# Proyecto presupuesto 2023

## Comparativo Presupuesto 2022 y 2023

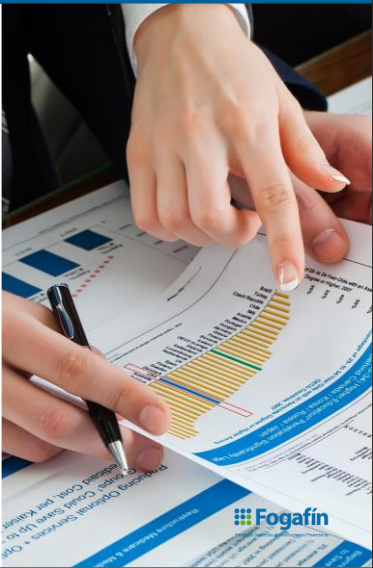


# Proyecto presupuesto 2023

## Supuestos macroeconómicos presupuesto 2023

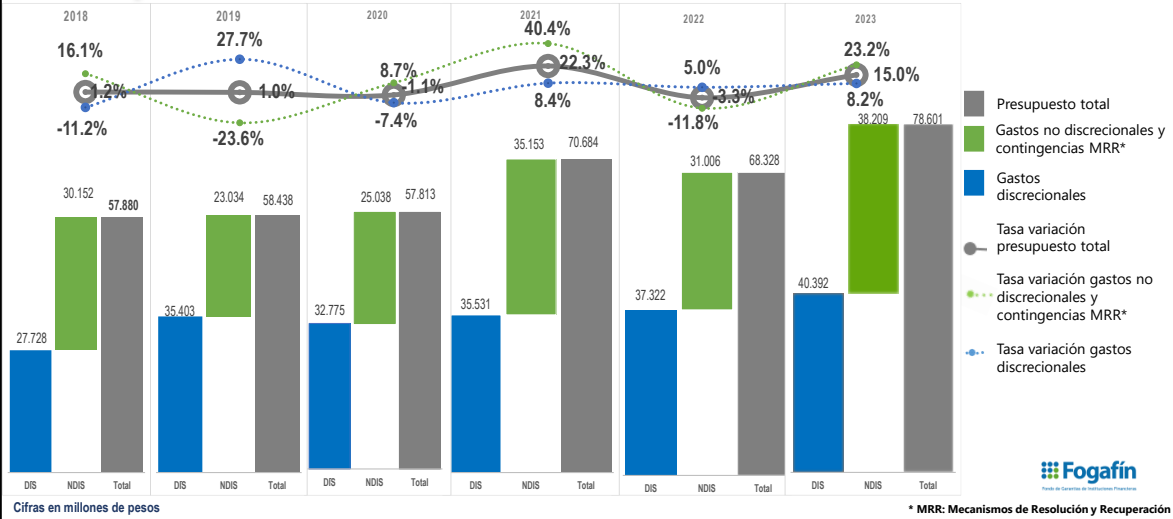
	2023
IPC*	10.5%
Tasa de cambio Promedio** (pesos)	4,879.7
Valor UVT - pesos (Resolución DIAN 001264 – 18 Noviembre)	42,412

\*Fuente: Ministerio de Hacienda y Crédito Público  
\*\*Fuente: Promedio ponderado de medianas de las encuestas de Fedesarrollo, Citi y Bloomberg, y tasa Forward peso/dólar al cierre de 2023  
Nota: Se adoptan las directrices de austeridad aplicables definidas en la Directiva Presidencial 8.



## Proyecto presupuesto 2023

### Comparativo Histórico



## Proyecto presupuesto 2023

Cuenta	Presupuesto aprobado 2022	Proyecto presupuesto 2023	Variación 2022 - 2023
Cifras en millones de pesos			
<strong>Gastos Discrecionales</strong>	<strong>37.322</strong>	<strong>40.392</strong>	<strong>8,2%</strong>
Gastos de Personal *	17.024	18.766	10,2%
① Activos y Otros Activos	3.095	1.465	-52,7%
Divulgación Seguro de Depósito	2.199	2.430	10,5%
② Honorarios	3.329	3.982	19,6%
③ Mantenimiento y Reparaciones	3.894	4.946	27,0%
Diversos	3.180	3.487	9,6%
④ Arrendamientos	1.728	2.126	23,0%
Gastos de Viaje	268	296	10,5%
⑤ Seguros	2.603	2.894	11,2%
<strong>Gastos No Discrecionales</strong>	<strong>31.006</strong>	<strong>38.209</strong>	<strong>23,2%</strong>
Impuestos y Gravámenes	3.565	3.409	-4,4%
⑥ Comisiones	18.311	25.033	36,7%
⑦ Contribuciones y Afiliaciones	6.315	7.432	17,7%
Contingencias Judiciales	-	-	0,0%
Gestion de Activos	92	33	-63,6%
Contingencias de Mecanismos de Resolución	2.723	2.301	-15,5%
<strong>Presupuesto Total</strong>	<strong>68.328</strong>	<strong>78.601</strong>	<strong>15,0%</strong>

\*Los gastos de personal se modificarán de acuerdo con el ajuste legal definido de los servidores públicos para el año 2023

# Proyecto presupuesto 2023

## Principales variaciones por cuentas

1



### Activos y Otros Activos

Equipos de computo: **\$2,005 millones**, disminución para el 2023 al no requerirse la renovación de equipos de computo (servidores y equipos físicos).

2



### Honorarios

Otros Diversos: **\$744 millones**, incremento en la contratación de consultorías tales como:

1. Contratación Metodología de Valoración: \$510 millones.\*
2. Servicio de Mesa de Ayuda: \$141 millones.
3. Consultorías y Asesoría Tecnología: \$137 millones\*

3



### Mantenimiento y Reparaciones

Mantenimiento de Software: **\$1,010 millones**, incremento en los servicios y tasa de cambio de:

1. Créditos de infraestructura y plataforma en la nube: \$725 millones.
2. Licenciamiento Microsoft: \$419 millones.

4



### Arrendamientos

Otros Arrendamientos: **\$385 millones**, incremento en los servicios de:

1. Wilshire – Aplicativo de riesgos: \$196 millones
2. WAF- Monitoreo Antimalware: \$126 millones
3. ARIS - Aplicativo de gestión de procesos: \$48 millones

5



### Seguros

Seguros: **\$290 millones**, incremento en las primas de las pólizas de:

1. Infidelidad de Riesgos Financieros: \$266 millones
2. Cyber Edge (datos personales): \$25 millones

● Gastos Discrecionales

● Gastos No Discrecionales

\*Contrataciones requeridas para atender proyectos del Plan Estratégico.



# Proyecto presupuesto 2023

## Principales variaciones por cuentas

6



### Comisiones

Otros Servicios: **\$6,066 millones**, incremento en los servicios de comisiones de:

1. Administradores Externos: \$4,801 millones por incremento de la tasa de cambio y proyección de comisiones variables.
2. Custodios: \$1,261 millones por incremento de la tasa de cambio.

Servicios bancarios: **\$632 millones**,

1. Terminales Bloomberg: \$324 millones por aumento en la tarifa para 2023 e incremento de la tasa de cambio.
2. Cámara de Riesgo Central de Contrapartes: \$272 millones por aumento en servicios para operaciones de renta fija.

7



### Contribuciones y Afiliaciones

Contribuciones a la Superfinanciera: **\$1,050 millones** por aumento en el de valor de activos del portafolio.

● Gastos Discrecionales

● Gastos No Discrecionales





## Proyecto presupuesto 2023

### Viajes internacionales

De acuerdo con los estatutos del Fondo, a continuación se presentan los posibles viajes a desarrollar durante el 2023 para autorización por parte de la Junta Directiva. Estos viajes están incluidos dentro del rubro gastos de viaje presentado anteriormente.

Dirección

IADI – Asambleas, consejos y reuniones

ADM. EXT. Y CUSTODIOS – Visitas de seguimiento y evaluación

Auditoria Interna

CLAI - Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna

INCP – Cumbre de Estándares Internacionales

CLAIN – Congreso Latinoamericano de Auditoria Interna y Evaluación de Riesgos

Funcionarios

IADI - Asambleas, conferencias y reuniones

ADM. EXT. Y CUSTODIOS – Visitas, seminarios y capacitaciones

FELABAN y COLADE- Congreso Latinoamericano de Derecho Bancario

FMI, ECOMOD, Bundesbank, FSBF, BIS, Organismos Multilaterales, Gobiernos, Bancos Centrales y Aseguradores de Depósitos, UNIDROIT, Disaster Recovery Journal, Microsoft – Seminarios y capacitaciones

SWIFT, ICSBT, Hyland Software - Congreso

**NOTA:** El Fondo podrá definir el funcionario específico que participará en cada uno de los viajes o realizar los ajustes que sean requeridos, siempre y cuando no se afecte el valor total del presupuesto antes presentado.



## Proyecto presupuesto 2023

### Cálculo de labor administrativa para el presupuesto de gastos de la vigencia 2023

Cálculo Labor Administrada		
Total presupuesto de gastos 2023	78.601.293.645	
	COP	USD
Presupuesto 2023 \$	49.555.845.576	USD 5.952.302
(-) Proyección Valor Fdo. Admin. 2022	\$ 1.042.316.124	USD 2.122.169
(-) Rendimientos Proyectados para 2023	\$ 629.521.823	USD 44.628
Fondeo Requerido en COP 2023	\$ 47.884.007.629	* USD 3.785.505
Labor Administrativa 2023	66.356.137.549	

**\* Dólares valorados a la tasa del supuesto macroeconómico \$4.879,7.**






Proyecto presupuesto 2023

Solicitud de aprobación del Presupuesto 2023

Se solicita a la Junta Directiva:

Aprobar el presupuesto para el año 2023 por valor de **\$78.601.293.645**, para lo cual se requiere hacer uso de recursos de la Reserva del Seguro de Depósitos hasta por **\$66.356.137.549**, en razón de su labor administrativa.



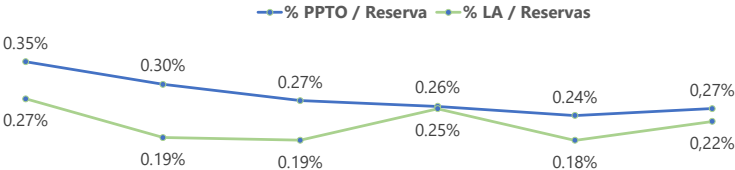
Proyecto presupuesto 2023

Presupuesto y Labor Administrada vs. Total de la Reserva

(cifras en millones de pesos)

% PPTO / Reserva

% LA / Reservas



	2018	2019	2020	2021	2022*	2023*
Total Reserva*	16.511.680	19.290.621	21.530.242	27.551.925	28.815.938	29.601.645
Labor Administrada	44.995	36.810	39.849	69.287	53.255	66.356
Presupuesto Aprobado	57.880	58.438	57.813	70.684	68.328	78.601

\*El total de la reserva corresponde al 31 de diciembre de cada año. Para el caso de 2022 y 2023, corresponde a la proyección realizada de acuerdo con la metodología del departamento de Riesgos Financieros de la Reserva.



La Junta Directiva impartió su aprobación al presupuesto del Fondo para el año 2023 por un valor de hasta \$78.601.293.645 y autorizó el uso de la Reserva del Seguro de Depósitos por hasta \$66.356.137.549 para el reconocimiento de la labor administrativa.

Así mismo, la Junta Directiva aprobó que se efectúe el ajuste a los gastos de personal de acuerdo con el incremento legal para los servidores públicos, definido para 2023, la asistencia de los funcionarios del Fondo a eventos que impliquen viajes internacionales, autorizando a la Administración para designar a quienes deben asistir a los respectivos eventos, así como para realizar los ajustes que se consideren necesarios, siempre y cuando no impliquen una adición del presupuesto del Fondo.

Finalizada la anterior presentación, se retiraron de la sala de juntas, la Subdirectora de Mecanismos de Resolución, el Subdirector Financiero y Operativo y el Jefe de Planeación y Proyectos del Fondo

(...)

Siendo las 8:30 a.m. y no habiendo más temas por tratar se dio por terminada la reunión.

JOSÉ ANTONIO OCAMPO GAVIRIA

Presidente

DINA MARÍA OLMOS APONTE

Secretaria

Este extracto es fiel copia tomado de su original.

Se expide el 6 de febrero de 2023.





**DINA MARIA OLMOS APONTE**  
Subdirectora Corporativa