

## **INTRODUCCION**

El presente análisis, corresponde a la gestión presupuestaria y financiera de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros del Tercer Trimestre del 2007 en su función de supervisión, vigilancia y control del sistema financiero nacional, tal como lo establece su ley constitutiva.

En esta información se muestra la relación de las cifras programadas y realizadas de los recursos provenientes de las aportaciones presupuestarias del sistema financiero en el año 2007, de igual forma la utilización de tales recursos según el detalle de asignaciones por objeto del gasto durante el período comprendido de enero a septiembre del 2007. La liquidación trimestral de las cifras contenidas en este documento, tiene como propósito fundamental ilustrar a la Comisión de los resultados obtenidos en el periodo, además para cumplir con lo estipulado en las leyes que rigen el sector público, relativo a la obligación de informar a las distintas dependencias gubernamentales, sobre las actividades desarrolladas.

Adicionalmente, se incluyen en el presente documento, un análisis de la situación de los gastos de personal, del crecimiento de la inversión pública e información financiera de la Institución, que nos permite observar el comportamiento registrado durante el período en referencia.

Es importante mencionar que el análisis de ejecución que se incluye en este informe, se hace con cifras aprobadas del presupuesto de recursos y gastos del año 2007, aprobadas en Decreto No.195-2006, de fecha 30 de diciembre 2006.

## **PRESUPUESTO DE RECURSOS Y GASTOS**

## **PROGRAMACION Y EJECUCION**

El Presupuesto de Recursos y Gastos totales programados para evaluar la ejecución del tercer trimestre del año 2007, asciende a L.315,372,894 que es la cifra del presupuesto aprobado mediante Decreto Legislativo No, 195/2006, que al relacionarla con la ejecución acumulada al 30 de septiembre del 2007 por L.236,767,792 representa el 75.1% de realización respecto al total de presupuesto aprobado y la ejecución trimestral registra la cantidad de L.119,247,336; el detalle por componente es el siguiente:

### **1. - PRESUPUESTO DE RECURSOS**

Esta integrado por la captación de transacciones corrientes durante el periodo, que en conjunto asciende a L.66,638,889 y acumulada al finalizar el tercer trimestre L.224,028,711 equivalente al 74.6%, valores que corresponden a aportaciones recibidas del Sistema Financiero Privado con L.151,187,796, del Banco Central de Honduras L.59,870,750, Otras Instituciones Publicas e Institutos de Pensiones L.5,011,969 y la captación de intereses sobre inversiones a corto plazo, otros ingresos y Donaciones Corrientes con L.7,958,196; la captación de recursos por transacciones de capital representado por las depreciaciones y amortizaciones de activos y donaciones recibidas en el Marco del Proyecto Acuerdo Crediticio 3800-HO. Suscrito entre el Gobierno de la Republica de Honduras, Banco Mundial suman L.5,136,165 (ver anexo 1)

Las fuentes financieras acumuladas al concluir el tercer trimestre suman L.7,602,916 que se originan de movimientos en las cuentas de balance, que en este caso constituyen la disminución de cuentas por cobrar con L.5,260,071 y el incremento de el pasivo diferido en L.2,342,845, lo anterior se deriva de los asientos contables que se realizan por los beneficios laborales del treceavo mes de salario, que se cancela en diciembre, considerándose como registros eventuales que desaparecen al hacerse efectivo los pagos en los meses correspondientes.

### **2. - PRESUPUESTO DE GASTOS**

De igual forma, en el concepto de gastos se aprobó para este ejercicio la suma de L.315,372,894 y se registró ejecución en el mes de septiembre por la suma de L.50,583,382 y el acumulado al tercer trimestre alcanzó la cantidad de L.236,767,792; No obstante los Gastos por Transacciones Corrientes registran L.154,058,469 equivalente al 54.6% de realización en relación al presupuesto programado; los gastos de Inversión con L.895,289 son los relacionados con adquisiciones de activos fijos con fondos propios y donaciones de capital de Banco Mundial; por otra parte, las aplicaciones financieras que ascienden a L.76,709,134 se originan de movimientos financieros del ejercicio al incrementarse en el activo la disponibilidad por el valor de L.27,073,888 y las inversiones en bonos del Estado por L.31,094,000, que son los movimientos de mayor relevancia en el período en consecuencia de la captación de los aportes presupuestarios; en el Pasivo, la Disminución de Cuentas por Pagar, Pasivo Laboral y Resultados Acumulados de L.3,007,686, L.13,631,525, y L.1,896,430 respectivamente, que son valores que quedaron por pagar al finalizar el año anterior y en la Cuenta de Reserva del Pasivo Laboral como resultado de los derechos laborales pagados al personal de la CNBS que ha dejado de laborar en este año. Adicionalmente, el detalle de los principales conceptos en el gasto son los siguientes:

En el gasto Corriente el grupo de Servicios Personales tiene la mayor representatividad con L.115,794,866, su porcentaje de realización respecto al presupuesto aprobado según Decreto No.195/2006, alcanzó el 72.8%, dentro de este grupo el renglón más significativo, es el renglón Sueldos y Salarios Permanentes, que registra un grado de realización del 69.0% con L.65,464,666.

El número de plazas ocupadas al final el tercer trimestre es de 301, cantidad que es inferior a la estimada en el presupuesto 2007, representando una ejecución del 96.5%, según el detalle siguiente:

#### **RELACIÓN DE LA ESTRUCTURA DEL PERSONAL**

<i>Nº</i>	<i>DESCRIPCIÓN</i>	<i>APROBADO</i>	<i>EJECUCION</i>	<i>%</i>
-----------	--------------------	-----------------	------------------	----------

1	Personal Ejecutivo	3	3	100.0
2	Personal Universitario (Funcionario)	29	29	100.0
3	Personal Técnico	195	184	94.0
4	Administrativo	85	85	100.0
	Total Personal Permanente	312	301	96.5
	Personal por Contrato			
	Plazas Vacantes		11	3.5
	Plazas Cancelada			
	TOTAL EMPLEADOS	312	312	100.0

La clasificación anterior muestra que el personal técnico representa la mayor parte de las plazas con (184) 59% respecto del personal permanente contratado, el personal administrativo el 27%, el personal universitario y de alta dirección registra un 9% y 1% respectivamente.

El grupo de Servicios No Personales ejecutó la suma de L.32,063,023 (29.3%) con respecto al presupuesto aprobado, figurando el sub grupo de Servicios Comerciales y Financieros con L.9,380,375 con la mayor representatividad por el pago del seguro médico y de vida de los empleados de la institución por L.7,298,985, correspondiente a este ejercicio fiscal; también el sub grupo de alquileres y derechos y Servicios Técnicos y Profesionales que figuran con L.8,706,923 (47.9%) y L.6,306,488 (9.4%) respectivamente, (ver anexo 3). En el grupo de Materiales y Suministros que tiene menor representatividad en el gasto, la ejecución asciende a L.1,933,787, equivalente al 68.2 % de su programación mostrando la mayor influencia en el mismo, los sub grupos del gasto como Útiles de Oficina y Productos de Cartón e Impresos con L.938,590 y L.627,106 respectivamente, conceptos que realizaron el 81% del total ejecutado en el grupo de Materiales y Suministros.

En el grupo de las Transferencias se registra una ejecución del 38.8% (L.4,266,791), donde sobresalen los renglones de Transferencias al Sector Privado con L.3,032,690 en

concepto de becas en el país y becas en el exterior, y Transferencias al Sector Público con L.650,000.00 al cancelarse las contribuciones de IHAFa e INJUVE y el pago de Transferencias al Exterior con L.584,101, que son pagos de membresía a organizaciones que la institución es miembro.

### **3. ESTADOS FINANCIEROS**

Para informar sobre la situación financiera al final del período se presentan los estados Financieros con los comentarios de las realizaciones alcanzadas, según el siguiente detalle:

#### **3.1 BALANCE GENERAL**

Los Activos Totales de la Comisión al 30 de septiembre del 2007 ascienden a L.162,605,901, realización que aumenta respecto al 2006 en L.48,666,105, es decir en 42.7%. El mayor componente lo constituye el activo circulante con L.109,193,750 equivalente al 67.5% del total, donde las inversiones en valores a corto plazo, las cuentas por cobrar y las cuentas de depósito en el Banco Central de Honduras conforman las disponibilidades inmediatas, sobresaliendo las inversiones en valores con L.62,034,000 en virtud de haberse invertido el monto de las reservas de pasivo laboral y la captación de aportes recibidos en el mes de septiembre que corresponden a la proyección del gasto del tercer trimestre del año; el activo fijo neto asciende a L.51,614,332 formado por el mobiliario y equipo adquirido con fondos propios y los recibidos en calidad de Donación provenientes del BID y del Proyecto Acuerdo Crediticio 3800-HO; se incluye en el monto, la compra de un terreno por L.38,062,356 para la construcción del edificio donde funcionará la CNBS; los activos diferidos están constituidos por las compras de materiales y útiles de oficina que se encuentran en custodia en el almacén con L.1,797,819.

Las obligaciones están integradas por las cuentas por pagar a corto plazo con L.5,728,494 que en su mayor parte son compromisos de gastos de mes anterior y de gastos de inversión que se encuentra en situación de comprometido, porque no se han adquiridos esos bienes en su totalidad. El Pasivo Diferido presenta la suma

de L.10,726,450 al registrarse los aportes que adeudan algunas instituciones del sistema financiero y que son objeto de cobro por parte de la Contaduría General de la República, también de intereses sobre inversiones a corto plazo que no se han recibido; la cuenta Otras Provisiones se origina de registros contables eventuales de treceavo mes de salario que desaparece cuando se cancelen en el mes de diciembre, el total realizado en el Pasivo asciende a L.16,454,944, que disminuyó con respecto al ejercicio fiscal 2006 en L.664,841.

El Patrimonio de la Comisión asciende a L.146,150,957 integrado por el resultado acumulado y del ejercicio que suman L.115,397,943; Reservas del pasivo laboral y Donaciones registran L.30,753,014.(Ver anexo 5).

Con el panorama anterior, esta institución mantiene recursos disponibles inmediatos para enfrentar los compromisos institucionales del último trimestre del año. La suficiencia económica de la institución se muestra en las cifras que se mantienen disponibles en bancos e invertidas en bonos en el Banco Central de Honduras, que ascienden a la suma de L.105,862,802 que por supuesto, disminuirá a medida que los compromisos de gastos operativos se ejecuten en el transcurso del ejercicio.( ver Anexo 5 )

### **3.2 ESTADO DE RESULTADO**

Nos muestra una Utilidad del ejercicio por la cantidad de L. 64,865,341, como consecuencia de la captación de ingresos operativos del 74.6%, que corresponden a aportes enterados por Instituciones del Sector Público por la suma de L.64,882,719 y de aportes del Sistema Financiero Privado L.151,187,796, cumpliendo con lo que la ley constitutiva de la Comisión establece. La realización de gastos operativos corrientes registran el 54.6% (L.154,058,470), respecto de lo programado y su comportamiento en relación a las cantidades captadas indican que existe una distribución racional en su ejecución, (ver Anexo 4).