

---

# *Presupuesto de los Gastos Ordinarios y Funcionamiento*

## *Ejercicio Fiscal 2011*

TEGUCIGALPA, M.D.C.

SEPTIEMBRE, 2010

*Seguro de Depósitos medio para generar confianza y procurar la estabilidad en el sistema financiero*

## PRESUPUESTO DE RECURSOS Y GASTOS PERIODO 2011

### INFORMACION GENERAL DE LA INSTITUCION

<b>1.- INSTITUCION</b>	<b>FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS (FOSEDE)</b>
<b>2.- DOMICILIO LEGAL</b>	<b>TEGUCIGALPA, M.D.C.</b>
<b>3.- NORMA LEGAL DE CREACION</b>	<b>DECRETO LEGISLATIVO No. 53-2001      De Fecha:      30 DE MAYO DEL 2001</b> <b>LEY DE SEGUROS DE DEPOSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO</b>
<b>4.- FORMA JURIDICA</b>	<b>INSTITUCION DESCONCENTRADA DE LA PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA</b> <b>ADSCRITA AL BANCO CENTRAL DE HONDURAS</b>
<b>5.- RESPONSABLE DE LA INSTITUCION:</b>	<b>CESAR F. CARRANZA EUCEDA      CARGO:      PRESIDENTE EJECUTIVO</b>
<b>6- TELEFONOS</b>	<b>No.    237 - 79 79 EXT.    1902 - 1903 - 1904      FAX No.    237 - 17 91</b>
<b>7.- COORDINADOR DEL PROCESO PRESUPUESTARIO:</b>	<b>CESAR F. CARRANZA EUCEDA      CARGO :      PRESIDENTE EJECUTIVO</b>
<b>8- TELÉFONOS</b>	<b>No.    237 - 48 70      FAX No.    237 - 17 91</b>
<b>9.- FECHA DE INICIO DE OPERACIONES</b>	<b>15 DE JUNIO 2001</b>

## PRESUPUESTO DE RECURSOS Y GASTOS PERÍODO 2011

### DESCRIPCIÓN GENERAL, OBJETIVOS Y POLÍTICA PRESUPUESTARIA DE LA INSTITUCIÓN

**Institución:**

FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS

**Responsable:**

CESAR F. CARRANZA EUCEDA

**Firma:**

27 de Septiembre de 2010

#### 1.- DESCRIPCIÓN DE LA INSTITUCIÓN

En base a lo establecido en el Art. 41 del Decreto 170-95 "Ley de Instituciones del Sistema Financiero" del 30 de octubre de 1995, fue creado El Fondo de Seguro de Depósitos (FOSEDE), mediante el Decreto Legislativo No. 53-2001, como un sistema de protección al ahorro para garantizar la restitución de los depósitos en dinero efectuados por el público en los Bancos Privados, Asociaciones de Ahorro y Préstamo y en las Sociedades Financieras debidamente autorizadas que se hayan declarado en liquidación forzosa de conformidad con la Ley, el mismo se aplica mediante el pago de la suma asegurada y constituye conjuntamente con el mecanismo de restitución de depósitos que ejecuta la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, los medios para generar confianza y procurar la estabilidad en el Sistema Financiero Nacional.

#### 2.- OBJETIVOS Y POLÍTICAS PRESUPUESTARIAS

LA LEY DE SEGURO DE DEPOSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, establece que el presupuesto de gastos ordinarios del FOSEDE, no excederá del 3% del total de las aportaciones de las instituciones del sistema financiero y de los rendimientos proyectados. Para su aprobación, presentación y manejo, el presupuesto es elaborado mediante la estructura programática establecida por el Estado, bajo las normas y disposiciones del presupuesto de ingresos y egresos del Gobierno Central, se fijan las cantidades máximas de recursos y se establecen los fines en que se debe utilizar. El presupuesto debe administrarse bajo la técnica de presupuesto por programas, teniendo como base la estimación de los ingresos y se debe mantener un equilibrio entre las entradas y las salidas.

OBJETIVOS	POLÍTICAS DE:	
<p>Garantizar la restitución de los depósitos en dinero efectuados por el público hasta por la cantidad máxima de cobertura legalmente establecida por la Junta Administradora y que estén en calidad de obligaciones depositarias en los Bancos Privados, Asociaciones de Ahorro y Préstamo y en las Sociedades Financieras debidamente autorizadas, que se hayan declarado en liquidación forzosa por parte de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), de conformidad con la Ley.</p>	<p><b>A.- Servicios:</b> Restituir en tiempo y forma los depósitos en dinero confiado por el público a las instituciones financieras participantes en el FOSEDE, que se hayan declarado en liquidación forzosa, la cantidad a cubrir será la máxima establecida por la Ley de Seguros de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero.</p> <p><b>B.- Financiera:</b> El FOSEDE financiará sus operaciones con los recursos proporcionados por el sistema financiero de conformidad a lo establecido en la Ley de Seguros de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero.</p> <p><b>C.- Gastos:</b> Los gastos están enmarcados en las disposiciones de su Junta Administradora, Artículo 26 de la Ley de Seguro de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero, conforme Decreto No. 106-2004, manteniendo control del mismo en condiciones de eficiencia y con la mayor austeridad posible.</p>	<p><b>D.- Administración:</b> Administrar eficientemente los recursos monetarios orientados a la obtención de beneficios financieros, mediante la inversión en valores internos, de acuerdo al Artículo 21 de la Ley de Seguros de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero.</p>



ANEXO 2

**PRESUPUESTO DE RECURSOS POR APORTACION DE PRIMA AÑO 2011**  
**ESTADO COMPARATIVO DE INGRESOS**

(Valores en Lempiras)

INSTITUCIONES FINANCIERAS	INGRESOS REALES AÑO 2010	INGRESOS PRESUPUESTADOS AÑO 2011	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA %
1 BANCO ATLANTIDA (BANCATLAN)	34,049,411	36,092,376	2,042,965	6
2 BANCO DE OCCIDENTE (BANCOCCI)	32,522,675	34,474,035	1,951,360	6
3 BANCO HSBC	17,956,608	19,034,004	1,077,396	6
4 BANCO FICOHSA	26,548,292	28,141,190	1,592,898	6
5 BANCO BAC-BAMER	26,815,934	28,424,890	1,608,956	6
6 BANCO DEL PAIS (BANPAIS)	19,170,222	20,320,435	1,150,213	6
7 BANCO CITIBANK	8,643,918	9,162,553	518,635	6
8 BANCO FICENSA	4,827,334	5,116,974	289,640	6
9 BANCO HONDUREÑO DEL CAFÉ (BANHCAFE)	2,825,145	2,994,654	169,509	6
10 BANCO CONTINENTAL	4,787,432	5,074,678	287,246	6
11 BANCO DE HONDURAS (BAHONSA)	2,739,865	2,904,257	164,392	6
12 BANCO PROMERICA	4,756,635	5,042,033	285,398	6
13 BANCO DE LOS TRABAJADORES (BANTRABAB)	3,549,155	3,762,105	212,949	6
14 BANCO LA FISE	4,971,534	5,269,826	298,292	6
15 BANCO PROCREDIT	950,392	1,007,416	57,024	6
16 BANCO AZTECA	773,253	819,648	46,395	6
17 BANCOVELO	395,291	419,008	23,717	6
<b>SUB TOTAL</b>	<b>196,283,095</b>	<b>208,060,081</b>	<b>11,776,986</b>	
18 COMPAÑIA FINANCIERA S.A. (COFISA)	325,337	344,857	19,520	6
19 CREDI Q	1,199,790	1,271,778	71,987	6
20 ARRENDAM. Y CRÉDITOS ATLANTIDA (ACRESA)	712,960	755,737	42,778	6
21 FINANCIERA POPULAR CEIBEÑA (FPC)	202,442	214,588	12,147	6
22 FINANCIERA SOLIDARIA (FINSOL)	231,937	245,854	13,916	6
23 FINANCIERA DEL CARIBE (FICASA)	72,424	76,770	4,345	6
24 CORPORACION DE INVERSIONES (CODIMERSA)	19,947	21,143	1,197	6
25 CORPOR. FINANCIERA INTERNAC. (COFINTER)	124,925	132,421	7,496	6
26 FINANCIERA INSULAR (FINISA)	74,454	78,921	4,467	6
27 FINCA DE HONDURAS	21,456	22,744	1,287	6
28 ODEF FINANCIERA	172,482	182,831	10,349	6
<b>SUB-TOTAL</b>	<b>3,158,155</b>	<b>3,347,644</b>	<b>189,489</b>	
<b>TOTALES</b>	<b>199,441,250</b>	<b>211,407,725</b>	<b>11,966,475</b>	

NOTA: Los ingresos son calculados anualmente y su importe se hace efectivo en pagos trimestrales iguales. Para su determinación, se toma como base el saldo de los depósitos que presente el Pasivo del Balance de cada institucion aportante al 31 de diciembre del año anterior.

NOTA: SE APLICO UN 6% DE INCREMENTO AL SALDO DE LOS DEPOSITOS A DICIEMBRE DE 2009, PARA DETERMINAR LA BASE DE LOS DEPOSITOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010.

ANEXO 2A

**PRESUPUESTO DE RECURSOS AÑO 2011  
ESTADO COMPARATIVO DE INGRESOS**

(Valores en Lempiras)

CONCEPTO	INGRESOS REALES A JULIO Y PROYECTADOS A DIC. DE 2010	INGRESOS PRESUPUESTADOS PARA EL AÑO 2011	VARIACION	
			ABSOLUTA	RELATIVA
<b>A INGRESOS POR APORTACION DE PRIMA SISTEMA FINANCIERO 1)</b>	<b>199,441,250</b>	<b>211,407,725</b>	<b>11,966,475</b>	
1 INSTITUCIONES BANCARIAS	196,283,095	208,060,081	11,776,986	6%
2 ASOCIACIONES DE AHORRO Y PRESTAMO	-	-	-	0%
3 SOCIEDADES FINANCIERAS	3,158,155	3,347,644	189,489	6%
<b>B INGRESOS POR MULTAS</b>	<b>3,000,000</b>	<b>3,000,000</b>	<b>-</b>	
Ingresos por multas al Sistema Financiero, según Art. No. 2 de la Ley de Seguro de Dep. 2)	3,000,000	3,000,000	-	0%
<b>C INGRESOS POR APORTES DEL ESTADO</b>	<b>115,549,123</b>	<b>115,549,123</b>		
Aportes según Artículo No. 2 de la Ley De Seguro de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero 3)	115,549,123	115,549,123	-	0%
<b>D INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>78,000,000</b>	<b>103,275,169</b>	<b>25,275,169</b>	
Ingresos por Intereses Sobre Inversiones Proyectadas 4)	78,000,000	103,275,169	25,275,169	32%
<b>E INGRESOS POR REDENCIONES</b>	<b>596,671,880</b>	<b>705,600,000</b>	<b>108,928,120</b>	
Ingresos por Redenciones de inversiones Proyectadas 5)	596,671,880	705,600,000	108,928,120	18%
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>992,662,253</b>	<b>1,138,832,017</b>	<b>146,169,764</b>	

- 1) Los ingresos por prima para el 2011, se calcularon aplicando un 6% en más al saldo de los depósitos reales a dic., de 2009, para determinar la base de los depósitos a diciembre de 2010.
- 2) Los ingresos por multa se determinan utilizando un juicio conservador, ya que no existe ningún parámetro para su determinación.
- 3) Los ingresos por aportaciones del estado se espera recuperarlos en el 2011, por la diferencia de lo que esta pendiente por la capitalización.
- 4) Los ingresos por intereses sobre inversiones se proyectan utilizando una tasa de rendimiento del 7.5% sobre los valores a invertir en el año 2011.
- 5) Los ingresos por redenciones se calculan sobre las inversiones que van a ser redimidas durante el año y que vuelven a invertir.

*ANEXO 3*

**ESTIMACION DE ASIGNACION PRESUPUESTARIA PARA EL AÑO 2011**

(Valores en Lempiras)

	APORTES ESPERADOS	AÑO 2010		AÑO 2011	
1	PRIMA SOBRE DEPOSITOS AL 31 DE DICIEMBRE	198,997,699	1)	211,407,725	
2	INGRESOS PROYECTADOS POR INTERESES SOBRE INVERSIONES	78,000,000		103,275,169	
	<b>SUMA</b>	<b>276,997,699</b>		<b>314,682,894</b>	
<b>PRESUPUESTO PARA GASTO CORRIENTE DE CONFORMIDAD A LEY</b>					
1	ASIGNACION GASTOS CORRIENTE SOBRE PRIMA ANUAL	5,969,931		6,342,232	
2	ASIGNACION GASTO CORRIENTE SOBRE RENDIMIENTO PROYECTADO	2,340,000		3,098,255	
	<b>ASIGNACION PRESUPUESTARIA</b>	<b>L. 8,309,931</b>	<b>2)</b>	<b>L. 9,440,487</b>	

1) La prima a pagar por las Instituciones Financieras en el año 2011, es calculada aplicando el 0.15 del 1% sobre los depósitos proyectados al 31 de diciembre de 2010.

2) De conformidad con la Ley de Seguro de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero, la asignacion presupuestaria para gastos corrientes del FOSEDE es el equivalente del 3% sobre el valor de la prima y de los rendimientos proyectados.

*ANEXO 4*  
**PRESUPUESTO DE GASTOS AÑO 2011**  
 (Valores en Lempiras)

CUENTA PRESUP.	DESCRIPCIÓN	SOLICITADO 2010	PRESUPUESTADO 2011
<b>10000</b>	<b>SERVICIOS PERSONALES</b>	<b>2,917,174</b>	<b>3,149,642</b>
<b>11000</b>	<b>PERSONAL PERMANENTE</b>	<b>2,917,174</b>	<b>3,149,642</b>
11100	Sueldos y Salarios Básicos	1,957,748	2,106,819
11510	Décimo Tercer Mes	225,894	243,095
11520	Pago del Décimo Cuarto Mes	225,894	243,095
11600	Complementos (Bonificación por Vacaciones)	116,409	150,269
11710	Contribución al INJUPEMP	198,787	213,923
11750	Contribución al IHSS	12,442	12,442
15900	Otras asistencias sociales al personal	<b>180,000</b>	180,000
<b>20000</b>	<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>	<b>1,070,000</b>	<b>1,349,000</b>
<b>21000</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>24,000</b>	<b>25,000</b>
21400	Servicios Telefónicos Fijos	20,000	20,000
21900	Otros Servicios Básicos	4,000	5,000
<b>22000</b>	<b>ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES INTANGIBLES</b>	<b>80,000</b>	<b>80,000</b>
22700	Derechos de Bienes Intangibles	80,000	80,000
<b>23000</b>	<b>MANTENIMIENTO REPARACIÓN Y LIMPIEZA</b>	<b>5,000</b>	<b>8,000</b>
23300	Mobiliario y Equipo de Oficina	5,000	8,000
<b>24000</b>	<b>SERVICIOS PROFESIONALES</b>	<b>690,000</b>	<b>870,000</b>
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoría	150,000	150,000
24900	Otros Servicios Técnicos Profesionales	540,000	720,000
<b>250.00</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES FINANCIEROS</b>	<b>141,000</b>	<b>166,000</b>
25100	Servicio de Transporte	6,000	6,000
25400	Primas y Gastos de Seguros	60,000	80,000
25600	Publicidad y Propaganda	50,000	50,000
25700	Servicio de Internet	-	5,000
25900	Otros Servicios Financieros no Especificados	25,000	25,000

**PRESUPUESTO DE GASTOS AÑO 2011**  
(Valores en Lempiras)

CUENTA PRESUP.	DESCRIPCIÓN	SOLICITADO 2010	PRESUPUESTADO 2011
26000	<b>PASAJES Y VIÁTICOS</b>	<b>80,000</b>	<b>150,000</b>
26200	Viáticos y Otros Gastos de Viaje en el País	80,000	150,000
29000	<b>OTROS SERVICIOS NO PERSONALES</b>	<b>50,000</b>	<b>50,000</b>
29100	Ceremonial y Protocolo (Recepc., atenc., refrigerios, agasajo etc.)	50,000	50,000
30000	<b>MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>57,000</b>	<b>72,000</b>
31000	<b>ALIMENTICIOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	5,000	5,000
33000	<b>PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN</b>	<b>10,000</b>	<b>15,000</b>
33100	Papel de Escritorio	10,000	10,000
33900	Diversos Productos de Papel, Cartón e Impresos	-	5,000
35000	<b>PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS</b>	<b>20,000</b>	<b>30,000</b>
35500	Tintas, Pinturas y Colorantes	20,000	30,000
37000	<b>PRODUCTOS DE MINERALES NO METÁLICOS</b>	<b>2,000</b>	<b>2,000</b>
37300	Productos de loza y porcelana	2,000	2,000
39000	<b>OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS</b>	<b>20,000</b>	<b>20,000</b>
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	20,000	20,000
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores		

**PRESUPUESTO DE GASTOS AÑO 2011**  
(Valores en Lempiras)

CUENTA PRESUP.	DESCRIPCIÓN	SOLICITADO 2010	PRESUPUESTADO 2011
40000	<b>BIENES CAPITALIZABLES</b>	100,000	100,000
42000	<b>MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	100,000	100,000
42100	Equipo de oficina y muebles	50,000	50,000
42600	Equipo de Cómputo	50,000	50,000
60000	<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>	974,445,062	1,129,143,353
64000	<b>TÍTULOS VALORES</b>	974,445,062	1,129,143,353
64100	Títulos y Valores a Corto Plazo	974,445,062	1,129,143,353
64200	Títulos y Valores a Largo Plazo	-	-
70000	<b>SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA</b>	13,629,466	5,018,022
71000	<b>SERVICIO DE LA DEUDA INTERNA A CORTO PLAZO</b>	13,629,466	5,018,022
71100	Intereses de la deuda interna Títulos Valores a C/P	1,263,000	117,418
71200	Amortizacion de la Deuda Interna a C/p	12,366,466	4,900,604
	<b>TOTAL GASTOS</b>	992,218,702	1,138,832,017
	APORTACION DEL 3% PARA GASTOS ORDINARIOS POR PRIMA	5,969,931	6,342,232
	APORTACION DEL 3% PARA GASTOS ORDINARIOS POR REND. PROYECTADOS	2,340,000	3,098,255
	SUMA DEL 3% QUE PUEDE SER UTILIZADA PARA GTOS. ORDINARIOS	8,309,931	9,440,487
	GASTOS ORDINARIOS PRESUPUESTADOS	4,144,174	4,670,642
	REMANENTE	4,165,757	4,769,845
<b>PORCENTAJE DE PARTICIPACION CON RESPECTO AL PRESUPUESTO GENERAL PROYECTADO</b>			
	SERVICIOS FINANCIEROS	98.21%	99.15%
	SERVICIO DE LA DEUDA	1.37%	0.44%
	GASTOS ORDINARIOS	0.42%	0.41%

**AÑO 2011**

**PRESUPUESTO DE CAJA  
ESTADO DE RESULTADOS  
BALANCE GENERAL  
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS**



Fondo de Seguro de Depósitos

## PRESUPUESTO DE CAJA

(Valores en Lempiras)

CODIGO	DETALLE DE CUENTAS	SITUACION FINANCIERA	
		ESTIMADO 2010	PRESUPUESTADO 2011
	<b>A.- INGRESOS</b>	<b>992,218,702</b>	<b>1,138,832,017</b>
	INGRESOS POR TRANSACCIONES CORRIENTES	78,000,000	103,275,169
	Renta de la Propiedad (Intereses por Inversiones)	78,000,000	103,275,169
	APORTACION DEL SISTEMA FINANCIERO	198,997,699	211,407,725
	INGRESOS POR CAPITALIZACION	118,549,123	118,549,123
	Ingresos por Aportes del Estado	115,549,123	115,549,123
	Ingresos por Multas	3,000,000	3,000,000
	INGRESOS POR REDENCION DE INVERSIONES	596,671,880	705,600,000
	<b>B.- EGRESOS</b>	<b>992,218,702</b>	<b>1,138,832,017</b>
	GASTOS POR TRANSACCIONES CORRIENTES	4,044,174	4,570,642
	100 Servicios Personales	2,917,174	3,149,642
	200 Servicios no Personales	1,070,000	1,349,000
	300 Materiales y Suministros	57,000	72,000
	GASTOS DE INVERSION	988,174,528	1,134,261,374
	Maquinaria y Equipo	100,000	100,000
	Adquisición de títulos valores	974,445,062	1,129,143,353
	Amortización de Deuda (BCH)	12,366,466	4,900,604
	Intereses Sobre Deuda	1,263,000	117,418
	<b>C= (A-B) SUPERAVIT O DEFICIT EN CAJA</b>	<b>0</b>	<b>(0)</b>
	Disponibilidad	750,000	750,000

<b>ESTADO DE RESULTADOS DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE (Valores en Lempiras)</b>			
DESCRIPCION	2009	2010	2011
	REAL	ESTIMADO	PRESUPUESTADO
<b>INGRESOS</b>	<b>48,292,286</b>	<b>78,000,000</b>	<b>103,275,169</b>
INTERESES SOBRE INVERSIONES	48,292,286	78,000,000	103,275,169
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>48,292,286</b>	<b>78,000,000</b>	<b>103,275,169</b>
<b>EGRESOS</b>			
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>	<b>3,458,809</b>	<b>4,044,174</b>	<b>4,570,642</b>
100 Servicios Personales	2,705,771	2,917,174	3,149,642
200 Servicios no Personales	712,586	1,070,000	1,349,000
300 Materiales y Suministros	40,451	57,000	72,000
<b>INTERESES SOBRE BONOS EMITIDOS</b>	<b>1,160,374</b>	<b>1,263,000</b>	<b>117,418</b>
Liquidación Banco Corporativo, S.A.	156,887	-	-
Deuda Consolidada	1,003,488	1,263,000	117,418
<b>DEPRECIACION Y AMORTIZACION</b>	<b>19,573</b>	<b>26,744</b>	<b>42,169</b>
Depreciación de Mobiliario y Equipo	9,335	9,744	25,000
Depreciación de Equipo de Informática	10,238	17,000	17,169
<b>ESTIMACION CUENTAS INCOBRABLES - CAPT.</b>	<b>9,320,000</b>	<b>-</b>	<b>18,750,000</b>
Liquidacion Banco Corporatovo, S.A.	9,320,000	-	-
Préstamo La Constancia, S.A.	-	-	18,750,000
<b>ESTIMACION PERDIDA EN INVERSIONES</b>	<b>12,412,675</b>	<b>12,412,675</b>	<b>24,825,349</b>
Inversión en Banco Capital, S.A.	12,412,675	12,412,675	24,825,349
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>26,371,431</b>	<b>17,746,593</b>	<b>48,305,578</b>
<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>	<b>21,920,855</b>	<b>60,253,407</b>	<b>54,969,591</b>

<b>BALANCE GENERAL</b> (Valores en Lempiras)			
<b>CONCEPTO</b>	<b>REAL</b>	<b>ESTIMADO</b>	<b>PRESUPUESTADO</b>
	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>ACTIVO</b>			
<b>Circulante</b>	<b>891,817,903</b>	<b>1,280,340,590</b>	<b>1,420,276,298</b>
Disponibilidades	519,323	750,000.00	750,000
Inversiones a Corto plazo	584,108,589	974,445,062	1,129,143,353
Cuentas y Préstamos por Cobrar	412,136,246	412,131,170	412,131,170
Reserva de Cuentas Incobrables	(111,963,670)	(111,963,670)	(130,713,670)
Deudores varios (int. Por Cobrar sobre Inv.)	7,017,415	4,978,028	8,965,445
<b>Otros Activos</b>	<b>481,154,910</b>	<b>295,281,751</b>	<b>536,808,800</b>
Inversion en Acciones	300,000,000	300,000,000	300,000,000
Reserva para Perdida en Inversón	(250,349,300)	(262,761,975)	(300,000,000)
Inversion en Bonos Para Vivienda	100,000,000	100,000,000	-
Inversion en Bonos de Estabilización Financiera	1,424,410	-	-
Inversion en Bono Estatales	269,348,000	156,418,726	444,077,000
Intereses por cobrar Préstamo	60,731,800	1,625,000	92,731,800
<b>Fijo</b>	<b>43,123</b>	<b>135,488</b>	<b>203,470</b>
Mobiliario y Equipo adquirido	176,399	276,399	376,399
Depreciación Acumulada	(133,276)	(140,911)	(172,929)
<b>Diferido</b>	<b>17,587</b>	<b>13,749</b>	<b>20,250</b>
Depósitos en Garantía	1,500	1,500	1,500
Prima de seguro de Vida y Medico	16,087	12,249	18,750
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1,373,033,523</b>	<b>1,575,771,578</b>	<b>1,957,308,819</b>
<b>PASIVO</b>			
<b>Circulante</b>	<b>18,809,855</b>	<b>23,016,040</b>	<b>33,500,958</b>
Descuentos por Devengar	1,542,785	18,115,436	33,500,958
Documentos por Pagar	17,267,069	4,900,604	-
<b>No Circulante</b>	<b>60,735,582</b>	<b>1,625,000</b>	<b>92,731,800</b>
Otros Pasivos (Cantids. Pendientes de Aplicación)	60,735,582	1,625,000	92,731,800
<b>Diferidos</b>	<b>989,229</b>	<b>897,685</b>	<b>1,010,276</b>
Retenciones por Pagar	1,037	28,512	35,321
Creditos Diferidos	32,222	1,541	1,037
Reserva para Prestaciones Sociales	802,534	867,587	967,587
Descuento en Inv. de Bonos Gubernamentales	153,437	45	6,331
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>80,534,665</b>	<b>25,538,725</b>	<b>127,243,033</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,292,498,858</b>	<b>1,550,232,853</b>	<b>1,830,065,785</b>
Aportaciones Gobierno Central	355,633,677	355,633,677	355,633,677
Aportaciones por multas	33,086,285	29,988,155	43,000,000
Aportaciones Acumuladas	1,325,472,407	1,524,469,885	1,736,321,382
Resultados Acumulados	(443,614,366)	(420,112,271)	(359,858,864)
Resultados del Ejercicio	21,920,855	60,253,407	54,969,591
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,373,033,523</b>	<b>1,575,771,578</b>	<b>1,957,308,819</b>

**ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE CAMBIOS**  
(Valores en Lempiras)

CONCEPTO	REAL	ESTIMADO	SOLICITADO	VARIACIONES	ORIGEN	APLICACIONES	VARIACIONES	ORIGEN	APLICACIONES
	2009	2010	2011	2010-2009			2011-2010		
<b>ACTIVO</b>									
<b>Circulante</b>	<b>891,817,903</b>	<b>1,280,340,590</b>	<b>1,420,276,299</b>	<b>388,522,687</b>			<b>139,935,709</b>		
Disponibilidades	519,323	750,000	750,000	230,677		230,677	0		
Inversiones a corto plazo	584,108,589	974,445,062	1,129,143,353	390,336,473		390,336,473	154,698,291		154,698,291
Cuentas y Prestamos por Cobrar	412,136,246	412,131,170	412,131,170	(5,076)	5,076		0		
Reserva de Cuentas Incobrables	(111,963,670)	(111,963,670)	(130,713,670)	0.00		-	(18,750,000)	18,750,000	
Deudores varios (int. Por Cobrar sobre Inv.)	7,017,415	4,978,028	8,965,445	(2,039,387)	2,039,387		3,987,417		3,987,417
<b>Otros Activos</b>	<b>481,154,910</b>	<b>295,281,751</b>	<b>536,808,800</b>	<b>(185,873,159)</b>			<b>241,527,049</b>		
Inversion en Acciones	300,000,000	300,000,000	300,000,000	0.00			0		
Reserva para Perdida en Inversón	(250,349,300)	(262,761,975)	(300,000,000)	(12,412,675)	12,412,675		(37,238,025)	37,238,025	
Inversion en Bonos Para Vivienda	100,000,000	100,000,000	-	0.00		-	(100,000,000)	100,000,000.0	
Inversion en Bonos de Estabilización Financiera	1,424,410	-	-	(1,424,410)	1,424,410		0		
Inversion en Bono Estatales	269,348,000	156,418,726	444,077,000	(112,929,274)	112,929,274		287,658,274		287,658,274
Intereses por cobrar Préstamo	60,731,800	1,625,000	92,731,800	(59,106,800.00)	59,106,800.0		91,106,800		91,106,800.0
<b>Fijo</b>	<b>43,123</b>	<b>135,488</b>	<b>203,470</b>	<b>92,365</b>			<b>67,982</b>		
Mobiliario y Equipo adquirido	176,399	276,399	376,399	100,000		100,000	100,000		100,000
Depreciación Acumulada	(133,276)	(140,911)	(172,929)	(7,635)	7,635		(32,018)	32,018	
<b>Diferido</b>	<b>17,587</b>	<b>13,749</b>	<b>20,250</b>	<b>(3,838)</b>			<b>6,501</b>		
Depósitos en Garantía	1,500	1,500	1,500	0.00			0		
Prima de Seguro de Vida y Médico	16,087	12,249	18,750	(3,838)	3,838		6,501		6,501
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1,373,033,523</b>	<b>1,575,771,578</b>	<b>1,957,308,819</b>	<b>202,738,055</b>			<b>381,537,241</b>		
<b>PASIVO</b>									
<b>Circulante</b>	<b>18,809,855</b>	<b>23,016,040</b>	<b>33,500,958</b>	<b>4,206,185</b>			<b>10,484,918</b>		
Descuentos por Devengar	1,542,785	18,115,436	33,500,958	16,572,651	16,572,651		15,385,522	15,385,522	
Documentos por Pagar	17,267,069	4,900,604	-	(12,366,465)		12,366,465	(4,900,604)		4,900,604
<b>No Circulante</b>	<b>60,735,582</b>	<b>1,625,000</b>	<b>92,731,800</b>	<b>(59,110,582)</b>			<b>91,106,800</b>		
Otros Pasivos (Cantids. Pendientes de Aplicación)	60,735,582	1,625,000	92,731,800	(59,110,582)		59,110,582	91,106,800	91,106,800	
<b>Diferidos</b>	<b>989,229</b>	<b>897,685</b>	<b>1,010,276</b>	<b>(91,544.18)</b>			<b>112,591</b>		
Retenciones por Pagar	1,037	28,512	35,321	27,476	27,476		6,809	6,809	
Creditos Diferidos	32,222	1,541	1,037	(30,681)		30,681	(504)		504
Reserva para Prestaciones Sociales	802,534	867,587	967,587	65,053	65,053		100,000	100,000	
Descuento en Inv. de Bonos Gubernamentales	153,437	45	6,331	(153,392)		153,392	6,286	6,286	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>80,534,665</b>	<b>25,538,725</b>	<b>127,243,033</b>	<b>(54,995,941)</b>			<b>101,704,309</b>		
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1,292,498,858</b>	<b>1,550,232,853</b>	<b>1,830,065,785</b>	<b>257,733,995</b>			<b>279,832,932</b>		
Aportaciones Gobierno Central	355,633,677	355,633,677	355,633,677	0.00	-		-	-	
Aportaciones por multas	33,086,285	29,988,155	43,000,000	(3,098,131)		3,098,131	13,011,845	13,011,845	
Aportaciones Acumuladas	1,325,472,407	1,524,469,885	1,736,321,382	198,997,479	198,997,479		211,851,496	211,851,496	
Resultados Acumulados	(443,614,366)	(420,112,271)	(359,858,864)	23,502,095	23,502,095		60,253,407	60,253,407	
Resultados del Ejercicio	21,920,855	60,253,407	54,969,591	38,332,552	38,332,552		(5,283,816)		5,283,816
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1,373,033,523</b>	<b>1,575,771,578</b>	<b>1,957,308,819</b>	<b>202,738,055</b>	<b>465,426,401</b>	<b>465,426,401</b>	<b>381,537,241</b>	<b>547,742,208</b>	<b>547,742,208</b>



SECRETARIA DE FINANZAS  
DIRECCION GENERAL DE PRESUPUESTO  
DIRECCION GENERAL DE INSTITUCIONES  
DESCENTRALIZADAS

**GOBIERNO DE HONDURAS**  
**SISTEMA DE ADMINISTRACION FINANCIERA INTEGRADA**

FORMA: PPLURI-02

Institución / <b>FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS ( FOSEDE)</b>						
<b>RUBRO</b>	<b>DENOMINACION</b>		<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>1</b>	<b>2</b>		<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
	Ingresos de generación propia		169,174,086.00	206,319,693.00	198,997,699.00	211,407,725.05
	Ingresos por intereses en Inversiones		39,156,647.00	90,000,000.00	78,000,000.00	103,275,168.51
	Ingresos por multas		3,000,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00	3,000,000.00
	Ingresos por Aportes del Estado para Capitalización		125,549,123.00	115,549,123.00	115,549,123.00	115,549,123.00
	Ingresos por Redención de Inversiones		-	-	596,671,880.00	705,600,000.00
<b>TOTAL</b>			<b>336,879,856.00</b>	<b>414,868,816.00</b>	<b>992,218,702.00</b>	<b>1,138,832,016.56</b>

**GOBIERNO DE HONDURAS**  
**SISTEMA DE ADMINISTRACION FINANCIERA INTEGRADA**  
**PRESUPUESTO PLURIANUAL 2008-2011**

SECRETARIA DE FINANZAS  
DIRECCION GENERAL DE PRESUPUESTO  
DIRECCION GENERAL DE  
INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS

FORMA PPLURI-03

**METAS Y PRODUCCION BRUTA**

Institución  
Programa

/ FONDO DE SEGURO DE DEPÓSITOS
/

Unidad Ejecutora

FOSEDE
--------

DENOMINACION DE LA META Y PRODUCCION		Unidad de Medida	META Y PRODUCCION BRUTA		
CORRELATIVO	DETALLE		2009	2010	2011
1	2	3	4	5	6
1	<b>GENERAR CONFIANZA Y PROCURAR LA ESTABILIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL</b>	C/U	28 INSTITUCIONES FINANCIERAS	28 INSTITUCIONES FINANCIERAS	28 INSTITUCIONES FINANCIERAS
	<b>OBJETIVO</b> GARANTIZAR LA RESTITUCION DE LOS DEPOSITOS EN DINERO EFECTUADOS POR EL PUBLICO, EN LOS BANCOS PRIVADOS, ASOCIACIONES DE AHORRO Y PRESTAMO Y EN LAS SOCIEDADES FINANCIERA, QUE HAYAN SIDO DECLARADAS EN LIQUIDACION FORZOSA O EN PROCESO DE CAPITALIZACION.		<b>PROCURAR LA ESTABILIDAD EN LAS 28 INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE CONFORMAN EL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL, APORTANTES AL SISTEMA</b>		

## **PROYECTO DE PRESUPUESTO DE LOS GASTOS ORDINARIOS Y FUNCIONAMIENTO DEL FONDO DE SEGURO DE DEPOSITOS (FOSEDE) AÑO 2011**

El proyecto de Presupuesto de los Gastos Ordinarios y Funcionamiento del Fondo de Seguro de Depósitos (FOSEDE) para el año 2011, se elabora para ser conocido y aprobado por su Junta Administradora, para posteriormente informarlo al Congreso Nacional por los conductos legales correspondientes, en aplicación a lo establecido en el Artículo 26 que fuera reformado mediante Decreto No. 106-204, utilizando para cumplir con este objetivo las bases siguientes:

- El límite que en su párrafo final establece el Artículo 26 del Decreto 53-2001 que fuera reformado mediante Decreto No. 106-2004, que manda "que los gastos ordinarios del FOSEDE no excederán del tres por ciento (3%) del total de las aportaciones y rendimientos anuales proyectados";
- Establecer las primas con base anual calculando su importe que deberá ser efectivo en pagos trimestrales iguales aplicando el 0.15 del 1% sobre el saldo proyectado de los depósitos que presentara el pasivo del Balance de cada institución aportante, al cierre del ejercicio año 2010;
- Aplicando un aumento en ciertos renglones del proyecto del Presupuesto de Gastos Ordinarios y Funcionamiento del FOSEDE con base al porcentaje de inflación establecido por el Banco Central de Honduras;
- Utilizando la metodología que para estos propósitos ha establecido el Gobierno de la República de Honduras; y,
- El límite para gastos ordinarios y de funcionamiento se fija para el año 2011 en L.9,440,486.81 (NUEVE MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y SEIS LEMPIRAS CON 81/100), al aplicar el 3% sobre el monto que resulta de considerar las primas a ser aportadas por L.211,407,725.05 más los ingresos por transacciones corrientes que se fijan para el año 2011 en L.103,275,169.00.

## **I PRESUPUESTO DE INGRESOS**

### **1.1 RECURSOS POR TRANSACCIONES DE CAPITAL APORTES DE CAPITAL**

La principal fuente de recursos para el fortalecimiento del Fondo de Seguro de Depósitos, lo constituyen las aportaciones que por concepto de prima le pagan las instituciones financieras debidamente autorizadas.

El Artículo 6 de la Ley de Seguros de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero, establece que las primas o aportaciones al Seguro de Depósitos serán calculadas en base anual y su importe se hará efectivo en pagos trimestrales iguales. Para su fijación, se toma como base el saldo de los depósitos que presente el pasivo del Balance de cada Institución aportante al cierre del ejercicio anterior.

Para determinar el pasivo del Balance al 31 de diciembre del año 2010, se utilizó la cifra de los depósitos reportados a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), por las Instituciones del Sistema Financiero Nacional al 31 de diciembre del año 2009 y a la misma se le aplicó un 6% de incremento.

La cifra proyectada del saldo de los depósitos que presentará el pasivo del Balance de las Instituciones del Sistema Financiero Nacional resultó en **L.140,938,483,366.01 (CIENTO CUARENTA MIL NOVECIENTOS TREINTA Y OCHO MILLONES CUATROCIENTOS OCHENTA Y TRES MIL TRESCIENTOS SESENTA Y SEIS LEMPIRAS CON 01/100)**, que al aplicar el 0.15 del 1% sobre la misma, se determina el monto que se proyecta recibirá el FOSEDE en el año 2011, de parte de las Instituciones del Sistema Financiero fijándose en un monto de **L.211,407,725.05 (DOSCIENTOS ONCE MILLONES CUATROCIENTOS SIETE MIL SETECIENTOS VEINTICINCO LEMPIRAS CON 05/100)**.

En aplicación a las disposiciones legales establecidas, la suma máxima presupuestada para el 2011, destinada para los **gastos ordinarios y de funcionamiento** y que se fija aplicando el 3% a la cantidad resultante de las aportaciones presupuestadas para el periodo más, los rendimientos anuales sobre las inversiones proyectadas asciende y se fija en **L.9,440,486.81 (NUEVE MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y SEIS LEMPIRAS CON 81/100)**.

**1.2 INGRESOS POR TRANSACCIONES CORRIENTES  
INGRESOS POR INTERESES SOBRE INVERSIONES**

Se estima recibir como ingresos por intereses sobre inversiones para el 2011, la cantidad de **L.103,275,168.51 (CIENTO TRES MILLONES DOSCIENTOS SETENTA Y CINCO MIL CIENTO SESENTA Y OCHO LEMPIRAS 51/100)**, que resulta al estimar una tasa promedio proyectada del 7.5% anual de rendimiento sobre la colocación de las disponibilidades existentes al 31 de diciembre del 2010, reinversión de los vencimientos de las inversiones actuales y de la colocación de los nuevos recursos por concepto de aporte de capital, ingresos por intereses sobre inversiones y por multas que se recibirán durante el año 2011.

**1.3 INGRESOS POR CAPITALIZACION E INGRESOS POR REDENCIONES**

Asimismo, se proyectaron ingresos para el periodo año 2011, de la forma siguiente:

DESCRIPCION	VALOR
Capitalización de parte del Estado pendiente de pago	115,549,123.00
Multas establecidas e impuestas por la CNBS, al Sistema Financiero Nacional	3,000,000.00
Redención de Títulos Valores *	705,600,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>824,149,123.00</b>

\*Este renglón no origina aumentos en disponibilidades para inversión.

**II PRESUPUESTO DE GASTOS**

Los gastos ordinarios que conforman el presupuesto de FOSEDE están constituidos básicamente por los Gastos de Operación.

**2.1 En los Gastos Ordinarios y de Funcionamiento tenemos tres grandes Grupos:**

GRUPO	DESCRIPCION	VALOR
10000	SERVICIOS PERSONALES	3,149,642.00
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	1,349,000.00
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	72,000.00
	<b>SUMA</b>	<b>4,570,642.00</b>

**2.2. Gastos de Inversión**

<b>40000</b>	<b>Gastos de Inversión</b>	
<b>42000</b>	<b>Maquinaria, equipo de oficina y otros</b>	<b>100,000.00</b>

Para efectos presupuestarios del FOSEDE, el Grupo de Gastos "Maquinaria, Equipo de Oficina y Otros" forma parte del los gastos ordinarios y de funcionamiento del mismo y se proyectaron L.100,000.00.

Todos estos Renglones del presupuesto de gastos se estimaron en aplicación a lo que establece el Artículo No. 26 reformado de la LEY DE SEGUROS DE DEPOSITOS EN INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, que manda que los gastos ordinarios del FOSEDE, no excederán del tres por ciento (3%) del total de las aportaciones y rendimientos anuales proyectados, de acuerdo a este mandato la Junta Administradora del FOSEDE podría ampliar el presupuesto de gastos ordinarios del año 2011, hasta el límite de **L.9,440,486.81 (NUEVE MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA MIL CUATROCIENTOS OCHENTA Y SEIS LEMPIRAS CON 81/100)**. La suma proyectada de L.4,670,642.00 en concepto de gastos ordinarios y de funcionamiento representa solamente el **49.5%** de la cantidad máxima que el FOSEDE podría presupuestar para el período año 2011.

**El Grupo de gastos por Servicios Personales**, incluye los sueldos, salarios básicos y las erogaciones de gastos de tipo social tales como: APORTACIONES PATRONALES AL INSTITUTO HONDUREÑO DE SEGURIDAD SOCIAL (IHSS), INSTITUTO NACIONAL DE JUBILACIONES Y PENSIONES DE LOS EMPLEADOS PUBLICOS (INJUPEMP), AGUINALDO, DECIMO CUARTO MES, PAGO DE BONIFICACION POR VACACIONES y adicionalmente, se considera en este renglón presupuestario el gasto de representación que será asignado a los miembros de la Junta Administradora que representan al sector privado en el Comité Ejecutivo de Inversiones. Asimismo, en el renglón presupuestario de sueldos y salarios básicos se considera una modificación por concepto de costo de vida, meritos y nivelación que en forma global representa un 8% del presupuesto actual, que se calculo considerando el índice de inflación y la nivelación del Contador Administrativo y por recomendación de la Junta Administradora se incorpora al presupuesto un 4% sobre el sueldo del Presidente Ejecutivo que modifica la remuneración en este cargo.

**En el Grupo de Gastos Servicios no Personales** por valor de **L.1,349,000.00**, esta constituido principalmente por los servicios profesionales del representante del FOSEDE en el Fideicomiso La Constancia 11/2006. Asimismo, compra de un programa contable, gastos por servicios de auditoría, viáticos y otros gastos de viaje y se incluyen además, otros gastos comunes clasificados en este grupo de gastos.

### **2.3 APLICACIONES FINANCIERAS** **TRANSACCIONES CON ACTIVOS FINANCIEROS**

En este Renglón se presupuesta la adquisición de títulos valores, que de acuerdo a lo proyectado en el año 2011 asciende a **L.1,129,143,353.00**, cifra que incluye los valores a invertir por los recursos recibidos durante el año, como ser los recursos nuevos, el valor de las redenciones y los intereses devengados y cobrados.

### **2.4 TRANSACCIONES CON PASIVOS FINANCIEROS** **GRUPO DEUDA PUBLICA**

El Servicio de la Deuda durante el año 2011 ascenderá a L.5,018,022.00, conformado presupuestariamente así: L.4,900,604.00 que corresponden a la amortización de capital de las obligaciones que FOSEDE contrajo para cubrir obligaciones depositarias de la liquidación forzosa de Banco Capital, S.A., así como también para hacerle frente a la capitalización de los Bancos Capital, S.A., y Sogerin, S.A., que se integro en una deuda consolidada. El servicio de deuda a ser atendido en concepto de intereses se proyecta en L.117,418.00.

El presupuesto de los gastos ordinarios y funcionamiento del FOSEDE para el período fiscal del año 2011, asciende a la suma de **L.1,138,832,017.00 (UN MIL CIENTO TREINTA Y OCHO MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS MIL DIECISIETE LEMPIRAS EXACTOS)**, que en un 99.15% está destinado a aplicaciones financieras, que se origina básicamente por las operaciones de inversión que el FOSEDE realizará en el año 2011, el 0.44% por Servicio de la Deuda y 0.41% corresponde a gastos ordinarios y de funcionamiento.

## **III ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS**

La culminación del proceso presupuestario, se produce con la elaboración de los Estados Financieros proyectados, que en nuestro proyecto de presupuesto se describen a continuación:

### **3.1 PRESUPUESTO DE CAJA**

El presupuesto de caja no incluye los valores por concepto de reinversión y en el mismo se proyecta que a finales del 2011 existirá una disponibilidad aproximada de L.750,000.00, partiendo del supuesto de que las aportaciones a ser pagadas durante el

último trimestre por el Sistema Financiero Nacional por concepto de primas serán invertidas a finales del mes de diciembre del año 2011.

### **3.2 ESTADO DE RESULTADOS**

La proyección de este estado le permite al FOSEDE determinar y exponer el resultado económico de las operaciones para el año 2011, que de acuerdo a la información que se genera en base a las operaciones de ese año, se proyecta una utilidad de aproximadamente L.55.0 Millones, originada únicamente en los ingresos obtenidos de la inversión en títulos valores de los recursos del FOSEDE, considerando una tasa de rentabilidad del 7.5% para el período.

Los resultados del período durante el año 2011, resultan afectados en forma significativa por la aplicación que se hace de los valores invertidos en acciones en Banco Capital, S.A., cuya pérdida de valor se amortiza con base en el plazo que el Banco Central de Honduras otorgara al FOSEDE en el préstamo que se unificara bajo el Convenio de la Deuda Consolidada, deuda que al efectuar pagos anticipados por parte del FOSEDE reduce el plazo en que esta se cancelará al Banco Central de Honduras, hasta el 30 de junio del 2011, lo que determina que el valor de la inversión en acciones de Banco Capital, S.A., tenga un efecto en gasto de L.24,825,349.00 y asimismo, el efecto de la decisión de aplicar a resultados en concepto de gasto por valor de L.18,750,000.00 como consecuencia del aprovisionamiento de lo que se estima irrecuperable de la operación del préstamo La Constancia.

### **3.3 BALANCE GENERAL**

Este documento muestra los efectos que las proyecciones consideradas en el presupuesto de gastos ordinarios y funcionamiento del FOSEDE tienen en los renglones de activos y pasivos al 31 de diciembre del 2011.

En el caso de las inversiones se espera que a esa fecha asciendan a L.1,573.3 millones. El saldo de las cuentas y préstamos por cobrar L.412.1 millones que se originan en los procesos en liquidación forzosa de SOLFISA, S. A., y BANCORP y en el préstamo que se diera para el proceso de compra y venta de activos de La Constancia, Asociación de Ahorro y Préstamo, S. A., operación que fuera garantizada con el Fideicomiso La Constancia 11/2006, de este monto a esa fecha está totalmente provisionado los valores por BANCORP y SOLFISA y se habrá aplicado y aprovisionado durante el año 2011 L.18,750,000.00 por la operación con La Constancia. El monto de las inversiones

en acciones de L.300,000,000.00 representan la capitalización efectuada por FOSEDE en Banco Capital, S. A., estará provisionalmente aprovisionada a esa fecha.

Por el lado del pasivo, el valor de mayor significancia se origina en los descuentos por devengar por valor de L.33.5 millones que corresponde a los intereses pendientes de realización por las inversiones cupón cero que se adquieren y formalizan con el Banco Central de Honduras y el Gobierno de Honduras durante el año 2011 y que serán aplicados a ingresos en fechas posteriores al 31 de diciembre del año en referencia.

Las reservas para prestaciones sociales a esa fecha ascenderán a L.867.587.00, que comprende la creación del pasivo laboral, provisión mensual de aguinaldo, décimo cuarto mes y bonificación por vacaciones y la cuota del último trimestre del seguro médico hospitalario de los empleados operativos del FOSEDE, aprobado por la Junta Administradora en el año 2008.

La cuenta patrimonial proyectada en **L.1,830,065,785.00 (UN MIL OCHOCIENTOS TREINTA MILLONES SESENTA Y CINCO MIL SETECIENTOS OCHENTA Y CINCO LEMPIRAS EXACTOS)**, representan la acumulación neta de las aportaciones realizadas por las instituciones que conforman el Sistema Financiero Nacional legalmente constituido, la Capitalización del FOSEDE por parte del Estado, las Multas impuestas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros a las Instituciones Financieras aportantes al FOSEDE y los resultados acumulados y del periodo.

### **3.4 ESTADO DE ORIGEN Y APLICACION DE FONDOS**

Este cuadro nos muestra el origen de los fondos y a la vez nos indica las aplicaciones de los recursos durante el período como resultado de la ejecución del presupuesto de gastos.

EJECUCION PRESUPUESTARIA DE INGRESOS AÑO 2010												
CONCEPTO DEL INGRESO	PRESUPUESTO APROBADO 2010	EJECUCION PRESUPUESTARIA AL MES DE SEPTIEMBRE									TOTAL EJECUTADO	DIFERENCIA
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE		
<b>INGRESOS POR TRANSACCIONES CORRIENTE</b>	<b>78,000,000</b>	<b>4,967,436.94</b>	<b>5,059,228.22</b>	<b>5,883,969.43</b>	<b>6,008,912.44</b>	<b>6,730,354.55</b>	<b>6,743,130.82</b>	<b>7,135,098.47</b>	<b>7,151,510.34</b>	<b>7,025,002.28</b>	<b>56,704,643.49</b>	<b>21,295,356.51</b>
Ingresos p/ intereses en inversiones	78,000,000	4,967,436.94	5,059,228.22	5,883,969.43	6,008,912.44	6,730,354.55	6,743,130.82	7,135,098.47	7,151,510.34	7,025,002.28	56,704,643.49	21,295,356.51
<b>INGRESOS POR TRANSACCIONES DE CAPITAL</b>	<b>198,997,699</b>	-	-	<b>48,317,481.38</b>	<b>1,542,831.16</b>	-	<b>49,860,312.54</b>	-	-	<b>49,841,699.08</b>	<b>149,562,324.16</b>	<b>49,435,375.33</b>
Aportaciones de Capital	198,997,699	-	-	48,317,481.38	1,542,831.16	-	49,860,312.54	-	-	49,841,699.08	149,562,324.16	49,435,375.33
<b>INGRESOS POR CAPITALIZACION</b>	<b>118,549,123</b>	<b>136,142.37</b>	<b>719,917.54</b>	<b>522,042.01</b>	<b>376,036.65</b>	<b>3,572,959.07</b>	<b>377,906.23</b>	<b>473,643.52</b>	<b>1,203,323.60</b>	<b>860,513.70</b>	<b>8,242,484.69</b>	<b>110,306,638.31</b>
Ingresos por aportación del Estado	115,549,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,549,123.00
Ingresos por Multas	3,000,000	136,142.37	719,917.54	522,042.01	376,036.65	3,572,959.07	377,906.23	473,643.52	1,203,323.60	860,513.70	8,242,484.69	5,242,484.69
<b>INGRESOS POR REDENCION DE INVERSIONES</b>	<b>596,671,880</b>	-	<b>509,737,475.50</b>	<b>1,424,410.07</b>	<b>137,266,113.60</b>	<b>166,925,000.00</b>	-	<b>39,093,000.00</b>	-	<b>210,263,000.00</b>	<b>1,064,708,999.17</b>	<b>- 468,037,119.17</b>
<b>INGRESOS POR DISMINUCION DE DISPONIBILIDAD</b>	<b>-</b>	-	<b>11,725,176.61</b>	-	<b>35,828,907.62</b>	-	-	<b>19,741,167.29</b>	-	-	<b>67,295,251.52</b>	<b>- 67,295,251.52</b>
<b>TOTAL</b>	<b>992,218,702</b>	<b>5,103,579.31</b>	<b>527,241,797.87</b>	<b>56,147,902.89</b>	<b>181,022,801.47</b>	<b>177,228,313.62</b>	<b>56,981,349.59</b>	<b>66,442,909.28</b>	<b>8,354,833.94</b>	<b>267,990,215.06</b>	<b>1,346,513,703.03</b>	<b>- 354,295,000.54</b>

### EJECUCION PRESUPUESTARIA DE GASTOS 2010

(Valores en Lempiras)

RENGLON PRESUP.	DESCRIPCION	APROBADO 2010	EJECUCION PRESUPUESTARIA DE GASTOS AL MES DE SEPTIEMBRE								EJECUTADO	DISPONIBLE	
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO			SEPTIEMBRE
<b>10000</b>	<b>SERVICIOS PERSONALES</b>	<b>2,917,174</b>	<b>168,198.36</b>	<b>168,198.36</b>	<b>213,926.36</b>	<b>168,198.36</b>	<b>185,554.43</b>	<b>513,941.62</b>	<b>168,198.48</b>	<b>168,198.48</b>	<b>199,836.69</b>	<b>1,954,251.14</b>	<b>962,923.01</b>
<b>11000</b>	<b>PERSONAL PERMANENTE</b>	<b>2,917,174</b>	<b>168,198.36</b>	<b>168,198.36</b>	<b>213,926.36</b>	<b>168,198.36</b>	<b>185,554.43</b>	<b>513,941.62</b>	<b>168,198.48</b>	<b>168,198.48</b>	<b>199,836.69</b>	<b>1,954,251.14</b>	<b>962,923.01</b>
11100	Sueldos y Salarios Básicos	1,957,748	150,596.00	150,596.00	150,596.00	150,596.00	150,596.00	225,894.00	150,596.00	150,596.00	150,596.00	1,430,662.00	527,086.00
11510	Décimo Tercer Mes	225,894	-	-	22,864.00	-	-	-	-	-	-	22,864.00	203,030.00
11520	Pago del Décimo Cuarto Mes	225,894	-	-	22,864.00	-	-	203,030.00	-	-	-	225,894.00	-
11600	Complementos (Bonificaciones y Otros)	116,409	-	-	-	-	17,356.07	67,415.14	-	-	31,638.21	116,409.42	-
11710	Contribución al INJUPEMP	198,787	16,565.56	16,565.56	16,565.56	16,565.56	16,565.56	16,565.68	16,565.68	16,565.68	16,565.68	149,090.52	49,696.20
11750	Contribución al IHSS	12,442	1,036.80	1,036.80	1,036.80	1,036.80	1,036.80	1,036.80	1,036.80	1,036.80	1,036.80	9,331.20	3,110.80
15900	Otras Asistencias Sociales al Personal (gastos por atenciones)	180,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000.00
<b>20000</b>	<b>SERVICIOS NO PERSONALES</b>	<b>1,070,000</b>	<b>13,724.57</b>	<b>22,655.54</b>	<b>7,129.08</b>	<b>293,750.21</b>	<b>66,569.19</b>	<b>73,509.69</b>	<b>64,751.45</b>	<b>128,196.59</b>	<b>66,484.78</b>	<b>736,771.10</b>	<b>333,228.90</b>
<b>21000</b>	<b>SERVICIOS BÁSICOS</b>	<b>24,000</b>	<b>-</b>	<b>582.69</b>	<b>966.63</b>	<b>534.53</b>	<b>501.14</b>	<b>547.24</b>	<b>676.27</b>	<b>377.55</b>	<b>1,122.33</b>	<b>5,308.38</b>	<b>18,691.62</b>
21420	Telefonía Fija	20,000	-	582.69	566.63	534.53	501.14	547.24	574.67	377.55	797.33	4,481.78	15,518.22
21900	Otros Servicios Básicos	4,000	-	-	400.00	-	-	-	101.60	-	325.00	826.60	3,173.40
<b>22000</b>	<b>ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES INTANGIBLES</b>	<b>80,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,065.53</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,065.53</b>	<b>78,934.47</b>
22700	Derechos de Bienes Intangibles	80,000	-	-	-	-	-	-	1,065.53	-	-	1,065.53	78,934.47
<b>23000</b>	<b>MANTENIMIENTO REPARACIÓN Y LIMPIEZA</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>1,456.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>705.60</b>	<b>-</b>	<b>2,838.40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,000.00</b>	<b>-</b>
23300	Mobiliario y Equipo de Oficina	5,000	-	1,456.00	-	-	705.60	-	2,838.40	-	-	5,000.00	-
<b>24000</b>	<b>SERVICIOS PROFESIONALES</b>	<b>690,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>287,853.23</b>	<b>60,000.00</b>	<b>60,000.00</b>	<b>-</b>	<b>120,000.00</b>	<b>60,000.00</b>	<b>587,853.23</b>	<b>102,146.77</b>
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoría	150,000	-	-	-	107,853.23	-	-	-	-	-	107,853.23	42,146.77
24500	Servicios de Capacitación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24900	Otros Servicios Técnicos y Profesionales	540,000	-	-	-	180,000.00	60,000.00	60,000.00	-	120,000.00	60,000.00	480,000.00	60,000.00
<b>25000</b>	<b>SERVICIOS COMERCIALES FINANCIEROS</b>	<b>141,000</b>	<b>13,724.57</b>	<b>20,616.85</b>	<b>6,162.45</b>	<b>5,362.45</b>	<b>5,362.45</b>	<b>12,962.45</b>	<b>6,454.45</b>	<b>5,362.45</b>	<b>5,362.45</b>	<b>81,370.57</b>	<b>59,629.43</b>
25100	Servicio de Transporte	6,000	157.12	-	800.00	-	-	-	1,092.00	-	-	2,049.12	3,950.88
25400	Primas y Gastos de Seguros y (Fianza de Fidelidad)	60,000	5,362.45	5,362.45	5,362.45	5,362.45	5,362.45	5,362.45	5,362.45	5,362.45	5,362.45	48,262.05	11,737.95
25600	Publicidad y Propaganda	50,000	-	15,254.40	-	-	-	-	-	-	-	15,254.40	34,745.60
25900	Otros Servicios Financ. no Especif. (Comisión Bursátil y Otros)	25,000	8,205.00	-	-	-	-	7,600.00	-	-	-	15,805.00	9,195.00
<b>26000</b>	<b>PASAJES Y VIÁTICOS</b>	<b>80,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,716.80</b>	<b>2,456.59</b>	<b>-</b>	<b>56,173.39</b>	<b>23,826.61</b>
26200	Viáticos y Otros Gastos de Viaje	80,000	-	-	-	-	-	-	53,716.80	2,456.59	-	56,173.39	23,826.61
<b>29000</b>	<b>OTROS SERVICIOS NO PERSONALES</b>	<b>50,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50,000.00</b>
29100	Ceremonial y Protocolo(Recepc., Refrigerios, agasajos etc.)	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000.00

### EJECUCION PRESUPUESTARIA DE GASTOS 2010

(Valores en Lempiras)

RENGLON PRESUP.	DESCRIPCION	APROBADO 2010	EJECUCION PRESUPUESTARIA DE GASTOS AL MES DE SEPTIEMBRE									EJECUTADO	DISPONIBLE
			ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE		
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	57,000	190.37	13,295.97	222.34	-	15,982.08	-	269.45	666.40	8,868.49	39,495.10	17,504.90
31000	ALIMENTICIOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES	5,000	149.60	-	98.65	-	-	-	269.45	-	-	517.70	4,482.30
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	5,000	149.60	-	98.65	-	-	-	269.45	-	-	517.70	4,482.30
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTÓN	10,000	-	784.00	-	-	-	1,597.50	-	-	1,702.40	4,083.90	5,916.10
33100	Papel de Escritorio	10,000	-	784.00	-	-	-	1,597.50	-	-	1,702.40	4,083.90	5,916.10
33900	Diversos Productos de Papel, Cartón e Impresos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35000	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	20,000	-	12,432.00	-	-	-	6,901.60	-	-	666.40	20,000.00	-
35500	Tintas, Pinturas y Colorantes	20,000	-	12,432.00	-	-	-	6,901.60	-	-	666.40	20,000.00	-
37000	PRODUCTOS DE MINERALES NO METÁLICOS	2,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000.00
37300	Productos de Loza y Porcelana	2,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000.00
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	20,000	40.77	79.97	123.69	-	7,482.98	-	-	-	7,166.09	14,893.50	5,106.50
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	20,000	40.77	79.97	123.69	-	7,482.98	-	-	-	7,166.09	14,893.50	5,106.50
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40000	BIENES CAPITALIZABLES	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000.00
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000.00
42100	Equipo de Oficina y Muebles	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000.00
42600	Equipo de Oficina y Cómputo	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000.00
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	974,445,062	4,921,466.01	527,037,648.00	52,633,847.39	180,560,852.90	176,960,207.92	53,168,323.89	66,209,689.90	8,057,772.47	264,527,256.46	1,334,077,064.94	(359,632,002.94)
64000	TÍTULOS VALORES	974,445,062	4,921,466.01	527,037,648.00	52,633,847.39	180,560,852.90	176,960,207.92	53,168,323.89	66,209,689.90	8,057,772.47	264,527,256.46	1,334,077,064.94	(359,632,002.94)
64100	Títulos y Valores a Corto Plazo	974,445,062	4,921,466.01	527,037,648.00	52,633,847.39	180,560,852.90	176,960,207.92	53,168,323.89	66,209,689.90	8,057,772.47	264,527,256.46	1,334,077,064.94	(359,632,002.94)
64200	Títulos y Valores a Largo Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	13,629,466	-	-	3,292,777.72	-	-	3,225,574.39	-	-	3,187,768.64	9,706,120.75	3,923,345.25
71000	SERVICIO DE LA DEUDA INTERNA A CORTO PLAZO	13,629,466	-	-	3,292,777.72	-	-	3,225,574.39	-	-	3,187,768.64	9,706,120.75	3,923,345.25
71100	Intereses de la Deuda Interna Títulos Valores a C/P	1,263,000	-	-	201,161.36	-	-	133,958.03	-	-	96,152.28	431,271.67	831,728.33
71200	Amortización de la Deuda Interna a C/p	12,366,466	-	-	3,091,616.36	-	-	3,091,616.36	-	-	3,091,616.36	9,274,849.08	3,091,616.92
99000	ASIGNACION GLOBAL PARA EROGACIONES DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>992,218,702</b>	<b>5,103,579.31</b>	<b>527,241,797.87</b>	<b>56,147,902.89</b>	<b>181,022,801.47</b>	<b>177,228,313.62</b>	<b>56,981,349.59</b>	<b>66,442,909.28</b>	<b>8,354,833.94</b>	<b>267,990,215.06</b>	<b>1,346,513,703.03</b>	<b>(354,295,000.88)</b>
NOTA:	El valor disponible negativo que se presenta en la Ejecución Presupuestaria, indica que hubo más inversiones que las proyectadas, ya que recibimos ingresos mayores a los programados.												
	APORTACION DEL 3% PARA GASTOS ORDINARIOS PROVENIENTES DEL PORCENTAJE DE LA PRIMA	5,969,931		TRANSFERIDOS	DEL RENGLO		AL						
	APORTACION DEL 3% PARA GASTOS ORD. POR INTERESES	2,340,000											
	TOTAL DE INGRESOS PARA PRESUPUESTO DE GASTOS ORD.	8,309,931											
	GASTOS ORDINARIOS PRESUPUESTADOS	4,144,174											
	REMANENTE	4,165,757											
	PORCENTAJE DE PARTICIPACION												
	SERVICIOS FINANCIEROS	98.21%											
	SERVICIO DE LA DEUDA	1.37%											
	GASTOS ORDINARIOS	0.42%		100.00%									