

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL I TRIMESTRE 2010

CLASIFICACIÓN DE RECURSOS

ANEXO No 1

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO SOLICITADO POR BANADESA 2010	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL PRIMER TRIM. 2010	EJECUTADO ACUMULADO AL PRIMER TRIM. 2010	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2010	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO SOLICITADO 2010	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS CORRIENTES	237,650.0	53,434.0	40,931.8	12,502.2	76.6	196,718.2	17.2
16000	INGRESOS DE OPERACION	197,800.0	47,644.0	35,410.9	12,233.1	74.3	162,389.1	17.9
16100	VENTA BRUTA DE BIENES	4,000.0	960.0	67.9	892.1	7.1	3,932.1	1.7
16199	Venta Bruta de Bienes Varios (Utilidad en Venta de Activos Eventuales)	4,000.0	960.0	67.9	892.1	7.1	3,932.1	1.7
16300	INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	193,800.0	46,684.0	35,343.0	11,341.0	75.7	158,457.0	18.2
16301	Intereses de Préstamos	133,000.0	32,000.0	28,861.0	3,139.0	90.2	104,139.0	21.7
16302	Comisiones por Servicios Cambiarios	700.0	160.0	119.5	40.5	74.7	580.5	17.1
16303	Comisiones por Servicios Bancarios	60,000.0	14,500.0	6,352.6	8,147.4	43.8	53,647.4	10.6
16304	Recuperación de Préstamos	100.0	24.0	9.9	14.1	41.3	90.1	
16900	INGRESOS DE NO OPERACION	-	-	-	-	-	-	-
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	39,850.0	5,790.0	5,520.9	269.1	95.4	34,329.1	13.9
17100	INTERESES POR PRESTAMOS	-	-	-	-	-	-	-
17200	INTERESES POR DEPOSITOS	6,000.0	1,100.0	972.0	128.0	88.4	5,028.0	16.2
17201	Intereses por Depósitos Internos	6,000.0	1,100.0	972.0	128.0	88.4	5,028.0	16.2
17202	Intereses por Depósitos Externos	-	-	-	-	-	-	-
17300	INTERESES POR TITULOS Y VALORES	31,700.0	4,015.0	4,355.9	(340.9)	108.5	27,344.1	13.7
17301	Intereses por Títulos y Valores Internos	31,630.0	4,000.0	4,352.2	(352.2)	108.8	27,277.8	13.8
17302	Intereses por Títulos y Valores Externos	70.0	15.0	3.7	11.3	24.7	66.3	5.3
17400	BENEFICIOS POR INVERSIONES EMPRESARIALES	150.0	15.0	31.3	(16.3)	208.7	118.7	20.9
17401	Dividendos de Acciones	150.0	15.0	31.3	(16.3)	208.7	118.7	20.9
17500	ALQUILERES	2,000.0	660.0	161.7	498.3	24.5	1,838.3	8.1
17503	Alquiler de Edificios, Locales e Instalaciones	2,000.0	660.0	158.0	502.0	23.9	1,842.0	7.9
17504	Alquiler de Equipos	-	-	3.7	(3.7)	-	(3.7)	-
20000	RECURSOS DE CAPITAL	505,097.2	72,349.3	122,624.7	(50,275.4)	169.5	382,472.5	24.3
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
21400	VENTA DE OTROS BIENES DE ACTIVO FIJO	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
21499	Venta de Bienes Varios	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	501,097.2	71,149.3	122,196.8	(51,047.5)	171.7	378,900.4	24.4
23100	VENTA DE TITULOS Y VALORES	227,097.2	2,649.3	-	2,649.3	-	227,097.2	-
23101	Venta de Títulos y Valores de Corto Plazo	227,097.2	2,649.3	-	2,649.3	-	227,097.2	-
23300	RECUPERACION DE PRESTAMOS DE CORTO PLAZO	274,000.0	68,500.0	122,196.8	(53,696.8)	178.4	151,803.2	44.6
23301	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo al Sector Privado	274,000.0	68,500.0	132,718.5	(64,218.5)	193.7	141,281.5	48.4
23302	Ajustes por Recuperación de Prestamos Reestructurados	-	-	(10,521.7)	-	-	-	-
	TOTAL DE RECURSOS	742,747.2	125,783.3	163,556.5	(37,773.2)	130.0	579,190.7	22.0

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL I TRIMESTRE 2010

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO SOLICITADO POR BANADESA 2010	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL PRIMER TRIM. 2010	EJECUTADO ACUMULADO AL PRIMER TRIM. 2010	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2010	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO SOLICITADO 2010	% EJEC. ANUAL
10000	SERVICIOS PERSONALES	140,271.5	36,139.6	34,868.4	1,271.2	96.5	105,403.1	24.9
11000	PERSONAL PERMANENTE	120,482.5	31,857.6	29,591.5	2,266.1	92.9	90,891.0	24.6
11100	Sueldos Básicos	90,341.8	24,322.8	22,880.7	1,442.1	94.1	67,461.1	25.3
11400	Adicionales	-	-	7.5	(7.5)			
11500	AGUINALDO Y DECIMOCUARTO MES	13,898.8	3,474.6	2,841.0	633.6	81.8	11,057.8	20.4
11510	Decimotercer Mes	6,949.4	1,737.3	1,123.7	613.6	64.7	5,825.7	16.2
11520	Decimocuarto Mes	6,949.4	1,737.3	1,717.3	20.0	98.8	5,232.1	24.7
11600	Complementos	4,740.2	1,185.0	1,308.2	(123.2)	110.4	3,432.0	27.6
11700	CONTRIBUCIONES PATRONALES	11,501.7	2,875.2	2,554.1	321.1	88.8	8,947.6	22.2
11710	Contribuciones al INJUEPMP	8,695.9	2,173.8	1,805.8	368.0	83.1	6,890.1	20.8
11750	Contribuciones para Seguro Social	1,716.0	429.0	504.4	(75.4)	117.6	1,211.6	29.4
11760	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	1,089.8	272.4	243.9	28.5	89.5	845.9	22.4
12000	PERSONAL NO PERMANENTE	1,500.0	315.0	100.9	214.1	32.0	1,399.1	6.7
12100	Sueldos Básicos	1,000.0	225.0	56.5	168.5	25.1	943.5	5.7
12200	Jornales	500.0	90.0	44.4	45.6	49.3	455.6	8.9
14000	RETRIBUCIONES EXTRAORDINARIAS	3,200.0	450.0	302.9	147.1	67.3	2,897.1	9.5
14100	Horas Extraordinarias	3,000.0	450.0	302.9	147.1	67.3	2,697.1	10.1
14200	Gastos de Representación en el Exterior	100.0					100.0	
14300	Gastos de Representacion en el Pais	100.0					100.0	-
15000	ASISTENCIA SOCIAL AL PERSONAL	89.0	17.0	3.5	13.5	20.6	85.5	3.9
15900	Otras Asistencia Social al Personal	89.0	17.0	3.5	13.5	20.6	85.5	3.9
16000	Beneficios y Compensaciones	15,000.0	3,500.0	4,869.6	(1,369.6)	139.1	10,130.4	32.5
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	40,940.0	9,666.1	6,274.8	3,391.3	64.9	34,665.2	15.3
21000	SERVICIOS BASICOS	7,450.0	1,863.0	1,280.3	582.7	68.7	6,169.7	17.2
21100	Energía Eléctrica	4,500.0	1,050.0	514.3	535.7	49.0	3,985.7	11.4
21200	Agua	450.0	90.0	96.5	(6.5)	107.2	353.5	21.4
21400	COMUNICACIONES	2,500.0	723.0	669.5	53.5	92.6	1,830.5	26.8
21410	Correo Postal	-		0.9	(0.9)		(0.9)	
21420	Telefonía Fija	2,240.0	660.0	642.3	17.7	97.3	1,597.7	28.7
21430	Telefonía Celular	160.0	42.0	14.0	28.0	33.3	146.0	8.8
21490	Otros Servicios Básicos	100.0	21.0	12.3	8.7	58.6	87.7	12.3
22000	INTANGIBLES	1,920.0	464.8	312.9	151.9	67.3	1,607.1	16.3
22100	Alquiler de Edificios, Viviendas y Locales	1,500.0	375.0	294.2	80.8	78.5	1,205.8	19.6
22200	ALQUILER DE EQUIPOS Y MAQUINARIAS	420.0	89.8	15.4	74.4	17.1	404.6	3.7
	Alquiler de Equipos de Transporte, Tracción y							
22220	Elevación	160.0	40.0		40.0	-	160.0	-
22250	Alquiler de Equipo para Computación	50.0			-		50.0	-

22260	Alquiler de Equipo de Oficina y Muebles	200.0	49.8	15.4	34.4	30.9	184.6	7.7
22270	Alquiler de Equipos de Comunicación	10.0					10.0	-
22900	Otros Alquileres			3.3	(3.3)		(3.3)	
23000	MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y LIMPIEZA	5,055.0	1,000.0	678.7	321.3	67.9	4,376.3	13.4
23100	Mantenimiento y Reparación de Edificios y Locales	1,840.0	330.0	190.7	139.3	57.8	1,649.3	10.4
23200	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Medios de Transporte	1,520.0	290.0	327.7	(37.7)	113.0	1,192.3	21.6
23300	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	1,060.0	280.0	152.8	127.2	54.6	907.2	14.4
23350	Mantenimiento y Reparación de Equipo para Computación	50.0					50.0	-
23360	Mantenimiento y Reparación de Equipo de Oficina y Muebles	960.0	280.0	152.8	127.2	54.6	807.2	15.9
23370	Mantenimiento y Reparación de Equipos de Comunicación	50.0			-		50.0	-
23400	Mantenimiento y Reparación de Obras Civiles e Instalaciones Varias	480.0	100.0	7.5	92.5	7.5	472.5	1.6
23500	Limpieza, Aseo y Fumigación	100.0					100.0	-
23600	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	55.0			-		55.0	-
24000	SERVICIOS PROFESIONALES	4,610.0	941.9	643.6	298.3	68.3	3,966.4	14.0
24200	Estudios, Investigaciones y Análisis de Factibilidad	160.0		7.8	(7.8)		152.2	4.9
24300	Servicios Jurídicos	300.0	10.0	94.4	(84.4)	944.0	205.6	31.5
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoría	400.0	99.9		99.9	-	400.0	-
24500	Servicios de Capacitación	450.0	60.0	22.5	37.5	37.5	427.5	5.0
24600	Servicios de Informática y Sistemas Computarizados	3,250.0	760.0	507.1	252.9	66.7	2,742.9	15.6
24900	Otros Servicios Técnicos Profesionales	50.0	12.0	11.8	0.2	98.3	38.2	23.6
24940	Otros Servicios Técnicos varios	50.0	12.0	11.8	0.2	98.3	38.2	23.6
25000	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	13,050.0	3,366.4	2,454.5	911.9	72.9	10,595.5	18.8
25100	Servicio de Transporte	4,400.0	1,075.0	966.1	108.9	89.9	3,433.9	22.0
25300	Servicio de Imprenta, Publicaciones y Reproducciones	320.0	100.0	74.8	25.2	74.8	245.2	23.4
25400	Primas y Gastos de Seguro	6,400.0	1,961.4	1,270.5	690.9	64.8	5,129.5	19.9
25500	Comisiones y Gastos Bancarios	50.0	12.0	0.6	11.4	5.0	49.4	1.2
25600	Publicidad y Propaganda	1,680.0	170.0	91.5	78.5	53.8	1,588.5	5.4
25700	Servicio de Internet	50.0	12.0		12.0	-	50.0	-
25900	Otros Servicios Comerciales y Financieros	150.0	36.0	51.0	(15.0)	141.7	99.0	34.0
26000	PASAJES Y VIATICOS	7,580.0	1,780.0	758.2	1,021.8	42.6	6,821.8	10.0
26100	PASAJES	340.0	120.0	5.3	114.7	4.4	334.7	1.6
26110	Pasajes Nacionales	100.0	20.0	5.3	14.7	26.5	94.7	5.3
26120	Pasajes al Exterior	240.0	100.0		100.0	-	240.0	-
26200	VIATICOS	7,240.0	1,660.0	752.9	907.1	45.4	6,487.1	10.4
26210	Viáticos Nacionales	7,000.0	1,560.0	752.9	807.1	48.3	6,247.1	10.8
26220	Viáticos al Exterior	240.0	100.0		100.0	-	240.0	-
27000	IMPUESTOS, DERECHOS, TASAS Y GASTOS JUDICIALES	635.0	85.0	2.5	82.5	2.9	632.5	0.4
27100	IMPUESTOS	15.0	5.0	-	5.0	-	15.0	-
27120	IMPUESTOS MUNICIPALES	15.0	5.0	-	5.0	-	15.0	-
27122	Impuesto sobre Bienes Inmuebles	15.0	5.0		5.0	-	15.0	-
27200	TASAS Y DERECHOS	620.0	80.0	2.5	77.5	3.1	617.5	0.4
27210	Tasas	500.0	50.0		50.0	-	500.0	-
27220	Derechos	120.0	30.0	2.5	27.5	8.3	117.5	2.1
29000	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	640.0	165.0	144.1	20.9	87.3	495.9	22.5
29100	Ceremonial y Protocolo	240.0	75.0	144.1	(69.1)	192.1	95.9	60.0
29200	Servicios de Vigilancia	400.0	90.0		90.0	-	400.0	-
29300	Actuaciones Deportivas	-		-			-	

							-	
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	14,490.0	3,615.0	1,844.7	1,770.3	51.0	12,645.3	12.7
31000	ALIMENTOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES	1,375.0	374.0	149.2	224.8	39.9	1,225.8	10.9
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	1,360.0	370.0	149.2	220.8	40.3	1,210.8	11.0
31200	Alimentos para Animales	5.0	1.0	-	1.0	-	5.0	-
31400	PRODUCTOS AGROFORESTALES	10.0	3.0	-	3.0	-	10.0	-
31420	Productos Forestales	10.0	3.0	-	3.0	-	10.0	-
32000	TEXTILES Y VESTUARIO	400.0	30.0	0.5	29.5	1.7	399.5	0.1
32200	Confecciones Textiles	80.0	30.0	0.5	29.5	1.7	79.5	0.6
32300	Prendas de Vestir	320.0	-	-	-	-	320.0	-
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	3,580.0	896.0	302.6	593.4	33.8	3,277.4	8.5
33100	Papel de Escritorio	3,400.0	850.0	257.6	592.4	30.3	3,142.4	7.6
33400	Productos de Papel y Cartón	100.0	26.0	11.7	14.3	45.0	88.3	11.7
33500	Libros, Revistas y Periódicos	80.0	20.0	33.3	(13.3)	166.5	46.7	41.6
34000	CUEROS, PIELS Y SUS PRODUCTOS	520.0	145.0	84.7	60.3	58.4	435.3	16.3
34200	Artículos de Cuero	120.0	30.0	16.8	13.2	56.0	103.2	14.0
34300	Artículos de Caucho	-	-	-	-	-	-	-
34400	Llantas y Cámaras de Aire	400.0	115.0	67.9	47.1	59.0	332.1	17.0
35000	PRODUCTOS QUIMICOS, FARMACEUTICOS, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,890.0	1,090.0	732.5	357.5	67.2	3,157.5	18.8
35100	Productos Químicos	120.0	30.0	14.3	15.7	47.7	105.7	11.9
35200	Productos Farmacéuticos y Medicinales	-	-	-	-	-	-	-
35300	Abonos y Fertilizantes	-	-	-	-	-	-	-
35400	Insecticidas, Fumigantes y Otros	10.0	5.0	8.5	(3.5)	170.0	1.5	85.0
35600	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,760.0	1,055.0	709.7	345.3	67.3	3,050.3	18.9
35610	Gasolina	1,200.0	360.0	164.2	195.8	45.6	1,035.8	13.7
35620	Diesel	2,400.0	650.0	520.0	130.0	80.0	1,880.0	21.7
35650	Aceites y Grasas Lubricantes	160.0	45.0	25.5	19.5	56.7	134.5	15.9
36000	PRODUCTOS METALICOS	100.0	24.0	3.1	20.9	12.9	96.9	3.1
36900	OTROS PRODUCTOS METALICOS	100.0	24.0	3.1	20.9	12.9	96.9	3.1
36920	Accesorios de Metal	100.0	24.0	3.1	20.9	12.9	96.9	3.1
38000	MINERALES VARIOS	25.0	6.0	10.4	(4.4)	173.3	14.6	41.6
38100	Minerales Metalíferos	25.0	6.0	10.4	(4.4)	173.3	14.6	41.6
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	4,600.0	1,050.0	561.7	488.3	53.5	4,038.3	12.2
39100	Elementos de Limpieza y Aseo Personal	360.0	100.0	89.4	10.6	89.4	270.6	24.8
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	3,200.0	650.0	360.7	289.3	55.5	2,839.3	11.3
39400	Utensilios de Cocina y Comedor	-	-	1.0	(1.0)	-	(1.0)	-
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores	1,040.0	300.0	110.6	189.4	36.9	929.4	10.6
40000	BIENES CAPITALIZABLES	40,000.0	1,450.0	390.9	1,059.1	27.0	39,609.1	1.0
41000	BIENES PREEXISTENTES	4,450.0	850.0	216.7	633.3	25.5	4,233.3	4.9
41200	EDIFICIOS E INSTALACIONES	4,450.0	850.0	216.7	633.3	25.5	4,233.3	4.9
41240	Instalaciones Varias	4,450.0	850.0	216.7	633.3	25.5	4,233.3	4.9
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	12,850.0	600.0	174.2	425.8	29.0	12,675.8	1.4
42100	EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	3,500.0	600.0	158.3	441.7	26.4	3,341.7	4.5
42110	Muebles Varios de Oficina	1,500.0	300.0	10.6	289.4	3.5	1,489.4	0.7
42120	Equipos Varios de Oficina	2,000.0	300.0	147.7	152.3	49.2	1,852.3	7.4
42300	Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	5,850.0	-	-	-	-	5,850.0	-
42600	Equipos para Computación	3,500.0	-	15.9	(15.9)	-	3,484.1	0.5
45000	ACTIVOS INTANGIBLES	22,700.0	-	-	-	-	22,700.0	-
45100	Aplicaciones Informáticas	22,700.0	-	-	-	-	22,700.0	-
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	1,512.0	344.3	316.4	27.9	91.9	1,195.6	20.9

	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES							
51000	AL SECTOR PRIVADO	142.0	30.0	-	30.0	-	142.0	-
51200	PRESTACIONES DE ASISTENCIA SOCIAL	142.0	30.0	-	30.0	-	142.0	-
51210	Becas				-		-	
51220	Ayuda Social a Personas	142.0	30.0		30.0	-	142.0	-
52000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES UNIDADES DEL SECTOR PUBLICO	1,290.0	314.3	316.4	(2.1)	100.7	973.6	24.5
52100	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A UNIDADES DEL GOBIERNO CENTRAL	140.0	-	-	-		140.0	-
52110	Transferencias y Donaciones a Instituciones de la Administración Central	100.0			-		100.0	-
52120	Transferencias y Donaciones a Instituciones Descentralizadas	40.0					40.0	-
52300	Transferencias y Donaciones a Otras Instituciones Públicas Financieras no Empresariales	1,000.0	314.3	316.4	(2.1)	100.7	683.6	31.6
52400	SUBSIDIOS A EMPRESAS PUBLICAS	150.0	-	-			150.0	
52420	Subsidios a Instituciones Públicas Financieras	150.0					150.0	
53000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	80.0	-	-			80.0	
53200	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	80.0	-	-			80.0	
53210	Transferencias y Donaciones a Organismos Internacionales - Cuotas Ordinarias	80.0					80.0	
							-	
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	466,454.9	32,651.8	52,249.9	(19,598.1)	160.0	414,205.0	11.2
62000	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	466,454.9	32,651.8	52,249.9	(19,598.1)	160.0	414,205.0	11.2
	PRESTAMOS A CORTO PLAZO AL SECTOR PRIVADO	466,454.9	32,651.8	52,249.9	(19,598.1)	160.0	414,205.0	11.2
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas	466,454.9	32,651.8	63,502.6	(30,850.8)	194.5	402,952.3	13.6
62120	Ajuste por Desembolsos en Prestamos Reestructurados	-	-	(11,252.7)				
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	24,078.8	2,039.3	1,917.4	121.9	94.0	22,161.4	8.0
71000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	-	-	-	-		-	
72000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	20,000.0	-	1,917.4	(1,917.4)		18,082.6	9.6
72100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	11,000.0	-	-	-		11,000.0	-
72120	Amortización Préstamos del Sector Privado	11,000.0		-	-		11,000.0	-
72200	INTERESE DE LA DEUDA PUBLICA IINTERNA A LARGO PLAZO	9,000.0	-	1,917.4	(1,917.4)		7,082.6	21.3
72210	Intereses de Títulos y Valores	-	-	-	-			
72220	Intereses por Préstamos del Sector Privado	9,000.0		887.0	(887.0)		8,113.0	9.9
72280	Intereses por Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	-	-	1,030.4	(1,030.4)			
72290	Intereses Otras Deudas a Largo Plazo	-	-	-	-			
74000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA A LARGO PLAZO	4,078.8	2,039.3	-	2,039.3	-	4,078.8	-
74100	Amortización de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	3,642.3	1,821.1		1,821.1	-	3,642.3	-
74200	Intereses de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	207.2	103.6		103.6	-	207.2	-

74300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	229.3	114.6		114.6	-	229.3	-
90000	OTROS GASTOS	15,000.0	3,440.0	2,843.8	596.2	82.7	12,156.2	19.0
	INTERESES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	15,000.0	3,440.0	2,843.8	596.2	82.7	12,156.2	19.0
91100	Intereses por Depósitos en Caja de Ahorro	9,300.0	2,150.0	2,042.8	107.2	95.0	7,257.2	22.0
91200	Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	3,500.0	780.0	621.4	158.6	79.7	2,878.6	17.8
91400	Otros Intereses	2,200.0	510.0	179.6	330.4	35.2	2,020.4	8.2
	TOTAL DE GASTOS PRESUPUESTARIOS INCREMENTO DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE PASIVOS	742,747.2	89,346.1	100,706.3	(11,360.2)	112.7	642,040.9	13.6
	TOTAL DE GASTOS	742,747.2	89,346.1	163,556.5	(74,210.4)	183.1	579,190.7	22.0

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL I TRIMESTRE 2010

CUENTA FINANCIERA RESUMIDA

ANEXO No 3

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO SOLICITADO POR BANADESA 2010	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL PRIMER TRIM. 2010	EJECUTADO ACUMULADO AL PRIMER TRIM. 2010	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2010	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO SOLICITADO 2010	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS TOTALES	241,650.0	54,634.0	41,359.7	13,274.3	75.7	200,290.3	17.1
11000	INGRESOS CORRIENTES	237,650.0	53,434.0	40,931.8	12,502.2	76.6	196,718.2	17.2
11150	Ingresos de Operación	197,800.0	47,644.0	35,410.9	12,233.1	74.3	162,389.1	17.9
11160	Rentas de la Propiedad	39,850.0	5,790.0	5,520.9	269.1	95.4	34,329.1	13.9
13000	INGRESOS DE CAPITAL	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
13100	INGRESOS DE CAPITAL	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
13110	Recursos Propios de Capital	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
20000	GASTOS TOTALES	261,650.0	54,873.2	48,456.4	6,416.8	88.3	213,193.6	18.5
21000	GASTOS CORRIENTES	221,650.0	53,423.2	48,065.5	5,357.7	90.0	173,584.5	21.7
21100	GASTOS DE CONSUMO	195,701.5	49,420.7	42,987.9	6,432.8	87.0	152,713.6	22.0
21111	Sueldos y Salarios	114,871.0	29,789.8	29,473.3	316.5	98.9	85,397.7	25.7
21130	Bienes y Servicios	55,430.0	13,281.1	8,119.5	5,161.6	61.1	47,310.5	14.6
21131	Servicios no Personales	40,940.0	9,666.1	6,274.8	3,391.3	64.9	34,665.2	15.3
21132	Materiales y Suministros	14,490.0	3,615.0	1,844.7	1,770.3	51.0	12,645.3	12.7
21200	SERVICIO DE DEUDA POR INTERESES Y COMISION	9,436.5	218.2	1,917.4	(1,699.2)	878.7	7,519.1	20.3
21900	OTROS GASTOS	15,000.0	3,440.0	2,843.8	596.2	82.7	12,156.2	19.0
21910	Intereses de instituciones públicas financieras y Otros	15,000.0	3,440.0	2,843.8	596.2	82.7	12,156.2	19.0
22000	GASTOS DE CAPITAL	40,000.0	1,450.0	390.9	1,059.1	27.0	39,609.1	1.0
22100	GASTOS PROPIOS DE CAPITAL				-			
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) GLOBAL (10000-20000)	(20,000.0)	(239.2)	(7,096.7)	6,857.5	2,966.8	(12,903.3)	35.5
40000	FINANCIAMIENTO	(20,000.0)	(36,676.4)	(7,096.7)	(29,579.7)	19.3	(12,903.3)	35.5
41000	CRÉDITO EXTERNO NETO	3,642.3	1,821.1	-	1,821.1	-	3,642.3	-
41100	PRESTAMOS NETOS	3,642.3	1,821.1	-	1,821.1	-	3,642.3	-
41120	Concesión y Amortización de Préstamos	3,642.3	1,821.1	-	1,821.1	-	3,642.3	-
41122	Amortización de Prestamos	3,642.3	1,821.1	-	1,821.1	-	3,642.3	-
42000	CREDITO INTERNO NETO	(23,642.3)	(38,497.5)	(7,096.7)	(31,400.8)	18.4	(16,545.6)	30.0
42100	PRESTAMOS NETOS	203,454.9	(35,848.2)	(69,946.9)	34,098.7	195.1	273,401.8	(34.4)

42110	Obtención y Recuperación de Préstamos	274,000.0	68,500.0	122,196.8	(53,696.8)	178.4	151,803.2	44.6
42111	Obtención de Prestamos	-	-	-	-			
42112	Recuperación de Prestamos	274,000.0	68,500.0	122,196.8	(53,696.8)	178.4	151,803.2	44.6
42120	Concesión y Amortización de Préstamos	477,454.9	32,651.8	52,249.9	(19,598.1)	160.0	425,205.0	10.9
42121	Concesión de Prestamos	466,454.9	32,651.8	52,249.9	(19,598.1)	160.0	414,205.0	11.2
42500	OTROS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	227,097.2	2,649.3	62,850.2	(60,200.9)	2,372.3	164,247.0	27.7
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) CORRIENTE (11000-2100)	16,000.0	10.8	(7,133.7)	7,144.5	(66,052.8)	23,133.7	(44.6)

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS
COMPARATIVO: MARZO 2010 VS DICIEMBRE 2009

Detalle	SALDOS DISPONIBLES A MARZO 2010	SALDOS DISPONIBLES A DICIEMBRE 2009	VARIACION	ORIGEN	APLICACIÓN
Activos					
Disponibilidad	210,652.5	254,596.8	-43,944.3		
Caja	36,381.9	45,171.2	-8,789.3	8,789.3	
Depósitos en el Banco Central	81,789.9	85,171.1	-3,381.2	3,381.2	
Depósitos en Bancos del Interior	76,740.4	106,519.2	-29,778.8	29,778.8	
Depósitos en Bancos del Exterior	16,109.1	15,356.1	753.0		753.0
Cheques a Compensar	-368.8	2,379.2	-2,748.0	2,748.0	
Cheques y Valores al Cobro					
Inversiones en Valores	311,411.7	117,706.9	193,704.8		193,704.8
Préstamos	1,182,064.2	1,251,280.1	-69,215.9		
Vigentes	652,858.7	748,675.3	-95,816.6	95,816.6	
Atrasados	231,997.0	225,072.5	6,924.5		6,924.5
Vencidos	227,542.7	207,469.0	20,073.7		20,073.7
En Ejecución Judicial	3,824.9	3,984.2	-159.3	159.3	
Créditos Refinanciados	65,840.9	66,079.1	-238.2	238.2	
Deudores Varios	656,649.1	674,260.5	-17,611.4	17,611.4	
Intereses y Dividendos por Cobrar	49,116.8	47,606.1	1,510.7		1,510.7
Sucursales Agencias y Casa Matriz	252,395.7	308,829.3	-56,433.6	56,433.6	
Activos Eventuales	22,468.6	22,057.0	411.6		
Inmuebles	20,396.4	19,996.8	399.6		399.6
Muebles	1,570.1	1,607.0	-36.9	36.9	
Erogaciones Eventuales	502.1	453.2	48.9		48.9
Activos Fijos	134,841.4	134,570.5	270.9		
Bienes Raíces	12,804.9	12,804.9	0.0		
Mobiliario y Equipos	110,927.8	110,873.6	54.2		54.2
Instalaciones	11,108.7	10,892.0	216.7		216.7
Gastos Anticipados	881.9	306.5	575.4		575.4
Cuentas por Amortizar	56.8	38.5	18.3		18.3
Papelería y Útiles	7,771.3	7,811.7	-40.4	40.4	
Especies Fiscales y Talonarios	91.1	89.9	1.2		1.2
Total Activos	2,828,401.1	2,819,153.8	9,247.3		
PASIVOS					
Exigibilidad Inmediata	1,283,207.0	1,516,296.1	-233,089.1		
Depósitos en Cuenta de Cheque	455,295.1	449,587.0	5,708.1	5,708.1	
Depósitos Especiales	31,505.6	30,417.7	1,087.9	1,087.9	
Obligaciones Vencidas	27,903.5	33,551.1	-5,647.6		5,647.6
Documentos y Ordenes de Pagos Emitidas	113,355.8	135,583.2	-22,227.4		22,227.4
Obligaciones por Administración	23,360.8	16,698.4	6,662.4	6,662.4	
Acreedores Varios	615,772.8	835,309.8	-219,537.0		219,537.0
Intereses por Pagar por Depósitos	4,466.7	4,493.3	-26.6		26.6
Intereses Banhprovi Microcredito	1,557.0	18.0	1,539.0	1,539.0	
Intereses por Pagar por Préstamos	1,760.0	873.0	887.0	887.0	
Bancos del Exterior	8,229.7	9,764.6	-1,534.9		1,534.9
Exigibilidades al Terminio	426,168.5	377,696.1	48,472.4		
Depósitos de Ahorro	398,146.7	349,085.1	49,061.6	49,061.6	
Depósitos a Terminio	27,193.8	27,783.0	-589.2		589.2
Depósitos en Garantía	828.0	828.0	0.0		
Otras Exigibilidades	885.9	1,183.9	-298.0		
Cheques y Giros en Circulación	885.9	1,183.9	-298.0		298.0
Créditos y Obligaciones Bancarias	88,860.8	88,860.8	0.0		
Nacionales	43,804.8	43,804.8	0.0		
Extranjeros	45,056.0	45,056.0	0.0		
Obligaciones Banhprovi Microcredito	26,900.6	29,391.7	-2,491.1		2,491.1
Créditos y Obligaciones Bancarias	206,072.2	206,072.2	0.0	206,072.2	
Cantidades Pendientes de Aplicar	5,129.1	5,129.1	0.0		
Intereses Refinanciados		1.9	-1.9		1.9
Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones	408,761.8	401,100.6	7,661.2		
Reserva para Créditos dudosos	217,228.4	216,000.0	1,228.4	1,228.4	
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	15,970.6	15,970.6	0.0		
Reserva para Amortización de Inversiones	4,037.0	4,036.9	0.1	0.1	
Reserva para Depreciación de Edificios	8,046.5	7,963.4	83.1	83.1	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,815.5	2,806.6	8.9	8.9	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	35,393.5	34,332.7	1,060.8	1,060.8	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,973.7	6,973.7	0.0		
Reserva para Amortización de Otros Valores	104,200.0	104,200.0	0.0		
Reserva Para Amortización de Bonos Agropecuarios	2,651.6	2,651.6	0.0		
Reserva para Prestaciones Sociales	6,847.5	1,500.0	5,347.5	5,347.5	
Reservas Especiales	4,597.5	4,665.1	-67.6		67.6
Suma de Pasivos	2,445,985.9	2,419,660.2	26,325.7		
Capital Neto mas Utilidad	382,415.2	399,493.6	-17,078.4		17,078.4
Capital Neto	399,493.6	396,964.0	2,529.6		
Resultado del Ejercicio	-17,078.4	2,529.6	-19,608.0		
Total Pasivo Mas Capital	2,828,401.1	2,819,153.8	9,247.3	493,780.7	493,780.7

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA
ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS RECURSOS
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2010 SOLICITADO POR BANADESA	PRESUPUESTO PROGRAMADO EN EL PRIMER TRIM. 2010	EJECUTADO ACUMULADO AL PRIMER TRIM. 2010	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2010	% de Ejecución Trimestral.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO SOLICITADO 2010	% de Ejecución Anual
INGRESOS CORRIENTES	237,650.0	53,434.0	40,931.8	-94,365.8	76.6	196,718.2	17.2
Ingresos de Operación	197,800.0	47,644.0	35,410.9	12,233.1	74.3	162,389.1	17.9
Rentas de la Propiedad	39,850.0	5,790.0	5,520.9	269.1	95.4	34,329.1	13.9
RECURSOS DE CAPITAL	4,000.0	1,200.0	427.9	-1,627.9	35.7	3,572.1	10.7
Venta de Bienes Varios	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
FUENTES FINANCIERAS	501,097.2	71,149.3	122,196.8	-193,346.1	171.7	378,900.4	24.4
Venta de Títulos y Valores	227,097.2	2,649.3		2,649.3	0.0	227,097.2	0.0
Recuperación de Préstamos	274,000.0	68,500.0	122,196.8	-53,696.8	178.4	151,803.2	44.6
						0.0	
TOTAL DE INGRESOS	742,747.2	125,783.3	163,556.5	-37,773.2	130.0	579,190.7	22.0

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA
ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS GASTOS
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2010 SOLICITADO POR BANADESA	PRESUPUESTO PROGRAMADO EN EL PRIMER TRIM. 2010	EJECUTADO ACUMULADO AL PRIMER TRIM. 2010	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2010	% de Ejecución Trimestral.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO SOLICITADO 2010	% de Ejecución Anual
Servicios Personales	140,271.5	36,139.6	34,868.4	1,271.2	96.5	105,403.1	24.9
Servicios no Personales	40,940.0	9,666.1	6,274.8	3,391.3	64.9	34,665.2	15.3
Materiales y Suministros	14,490.0	3,615.0	1,844.7	1,770.3	51.0	12,645.3	12.7
Gastos Administrativos	195,701.5	49,420.7	42,987.9	6,432.8	87.0	152,713.6	22.0
Transferencias	1,512.0	344.3	316.4	27.9	91.9	1,195.6	20.9
Intereses y Comisión por Deuda	9,436.5	218.2	1,917.4	-1,699.2	878.7	7,519.1	20.3
Otros Gastos	15,000.0	3,440.0	2,843.8	596.2	82.7	12,156.2	19.0
GASTOS CORRIENTES	221,650.0	53,423.2	48,065.5	5,357.7	90.0	173,584.5	21.7
BIENES CAPITALIZABLES	40,000.0	1,450.0	390.9	1,059.1	27.0	39,609.1	1.0
APLICACIONES FINANCIERAS	481,097.2	34,472.9	52,249.9	-17,777.0	151.6	428,847.3	10.9
Préstamos Desembolsados	466,454.9	32,651.8	52,249.9	-19,598.1	160.0	414,205.0	11.2
Amortización de Deuda	14,642.3	1,821.1		1,821.1	0.0	14,642.3	0.0
TOTAL GASTOS PRESUPUESTADOS	742,747.2	89,346.1	100,706.3	-11,360.2	112.7	642,040.9	13.6
Otras Aplicaciones Financieras	0.0	0.0	62,850.2	0.0		-62,850.2	
Incrementos de Activos y Disminución de Pasivos			62,850.2	0.0		-62,850.2	
TOTAL EGRESOS	742,747.2	89,346.1	163,556.5	-11,360.2	12.0	579,190.7	22.0

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA
CUENTA FINANCIERA
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO 2010 SOLICITADO POR BANADESA	PRESUPUESTO PROGRAMADO EN EL PRIMER TRIM. 2010	EJECUTADO ACUMULADO AL PRIMER TRIM. 2010	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2010	% de Ejecución Trimestral.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO SOLICITADO 2010	% de Ejecución Anual
Ingreso Corriente	237,650.0	53,434.0	40,931.8	12,502.2	76.6	196,718.2	17.2
Gastos Corriente	221,650.0	53,423.2	48,065.5	5,357.7	90.0	173,584.5	21.7
Ahorro en Cuenta Corriente	16,000.0	10.8	-7,133.7	7,144.5	-66,052.8	23,133.7	-44.6
Recursos de Capital	4,000.0	1,200.0	427.9	772.1	35.7	3,572.1	10.7
Gastos de Capital	40,000.0	1,450.0	390.9	1,059.1	27.0	39,609.1	1.0
Superávit (+) Déficit (-)	-20,000.0	-239.2	-7,096.7	6,857.5	2,966.8	-12,903.3	35.5
Financiamiento	-20,000.0	-239.2	-7,096.7	6,857.5	2,966.8	-12,903.3	35.5
Crédito Externo Neto				0.0		0.0	
Crédito Interno Neto	-20,000.0	-239.2	-7,096.7	6,857.5	2,966.8	-12,903.3	35.5