

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTA 2009

CLASIFICACIÓN DE RECURSOS

ANEXO No 1

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO C.N. 2009	PRESUPUESTO MODIFICADO	PROGRAMACION IV TRIMESTRE 2009	EJECUCION ACUMULADA AL CIERRE 2009	EJECUCION DEL IV TRIMESTRE 2009	RELACION DE LA EJECUCION TRIMESTRAL	%	RELACION DE LA EJECUCION ANUAL	%
10000	INGRESOS CORRIENTES	182,455.4	212,855.4	56,059.3	193,094.6	38,784.1	(17,275.2)	-30.82	(19,760.8)	-9.28
16000	INGRESOS DE OPERACION	159,043.4	169,043.4	46,765.7	156,933.3	35,232.1	(11,533.6)	-24.66	(12,110.1)	-7.16
16100	VENTA BRUTA DE BIENES	3,263.4	3,263.4	1,179.3	1,179.3	20.0	(1,159.3)	-98.30	(2,084.1)	-63.86
16199	Venta Bruta de Bienes Varios (Utilidad en Venta de Activos Eventuales)	3,263.4	3,263.4	1,179.3	1,179.3	20.0	(1,159.3)	-98.30	(2,084.1)	-63.86
16300	INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	155,780.0	165,780.0	45,586.4	155,754.0	35,212.1	(10,374.3)	-22.76	(10,026.0)	-6.05
16301	Intereses de Préstamos	105,580.0	115,580.0	32,247.2	112,076.9	27,235.1	(5,012.1)	-15.54	(3,503.1)	-3.03
16302	Comisiones por Servicios Cambiarios	200.0	200.0		535.4	117.6			335.4	167.70
16303	Comisiones por Servicios Bancarios	50,000.0	50,000.0	13,339.2	43,082.1	7,856.1	(5,483.1)	-41.11	(6,917.9)	-13.84
16304	Recuperación de Préstamos	-	-		59.6	3.3	3.3		59.6	
16900	INGRESOS DE NO OPERACION	-	-	-	-	-	-		-	
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	23,412.0	43,812.0	9,293.6	36,161.3	3,552.0	(5,741.6)	-61.78	(7,650.7)	-17.46
17100	INTERESES POR PRESTAMOS	-	-	-	-	-	-		-	
17200	INTERESES POR DEPOSITOS	2,500.0	6,500.0	1,792.9	4,257.2	959.9	(833.0)	-46.46	(2,242.8)	-34.50
17201	Intereses por Depósitos Internos	2,500.0	6,500.0	1,792.9	4,257.2	959.9	(833.0)	-46.46	(2,242.8)	-34.50
17202	Intereses por Depósitos Externos	-	-	-	-	-	-		-	
17300	INTERESES POR TITULOS Y VALORES	20,500.0	35,500.0	7,153.9	29,687.1	2,328.3	(4,825.6)	-67.45	(5,812.9)	-16.37
17301	Intereses por Títulos y Valores Internos	20,000.0	35,000.0	6,911.6	29,687.1	2,318.6	(4,593.0)	-66.45	(5,312.9)	-15.18
17302	Intereses por Títulos y Valores Externos	500.0	500.0	242.3		9.7	(232.6)	-96.00	(500.0)	-100.00
17400	BENEFICIOS POR INVERSIONES EMPRESARIALES	300.0	300.0	22.8	882.3	31.3	8.5	37.28	582.3	194.10
17401	Dividendos de Acciones	300.0	300.0	22.8	882.3	31.3	8.5	37.28	582.3	194.10
17500	ALQUILERES	112.0	1,512.0	324.0	1,334.7	232.5	(91.5)	-28.24	(177.3)	-11.73
17503	Alquiler de Edificios, Locales e Instalaciones	112.0	1,512.0	324.0	1,330.7	232.0	(92.0)	-28.40	(181.3)	-11.99
17504	Alquiler de Equipos	-	-	-	-	-	-		-	
17509	Otros Alquileres	-	-	-	4.0	0.5	0.5		4.0	
20000	RECURSOS DE CAPITAL	322,729.6	643,383.3	59,528.6	614,254.8	86,727.3	27,198.7	45.69	(29,128.5)	-4.53
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	-	(1,900.0)	-100.00	(2,814.7)	-70.37
21400	VENTA DE OTROS BIENES DE ACTIVO FIJO	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	-	(1,900.0)	-100.00	(2,814.7)	-70.37
21499	Venta de Bienes Varios	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	-	(1,900.0)	-100.00	(2,814.7)	-70.37
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIER/	318,729.6	639,383.3	57,628.6	613,069.5	86,727.3	29,098.7	50.49	(26,313.8)	-4.12
23100	VENTA DE TITULOS Y VALORES	51,629.6	208,231.8	-	195,792.1	-	-		(12,439.7)	-5.97
23101	Venta de Títulos y Otras Fuentes	51,629.6	208,231.8		195,792.1				(12,439.7)	-5.97
23300	RECUPERACION DE PRESTAMOS DE CORTO PLAZO	267,100.0	431,151.5	57,628.6	417,277.4	86,727.3	29,098.7	50.49	(13,874.1)	-3.22
23301	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo al Sector Privado	267,100.0	431,151.5	57,628.6	486,398.5	102,297.9	44,669.3	77.51	55,247.0	12.81
23302	Recuperación (Ajuste por Refinanciamiento)	-	-	-	(69,121.1)	(15,570.6)	(15,570.6)		(69,121.1)	
	TOTAL DE RECURSOS	505,185.0	856,238.7	115,587.9	807,349.4	125,511.4	9,923.5	8.59	(48,889.3)	-5.71

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTA 2009

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO C.N. 2009	PRESUPUESTO MODIFICADO	PROGRAMACION IV TRIMESTRE 2009	EJECUCION ACUMULADA AL CIERRE 2009	EJECUCION DEL IV TRIMESTRE 2009	RELACION DE LA EJECUCION TRIMESTRAL	%	RELACION DE LA EJECUCION ANUAL	%
10000	SERVICIOS PERSONALES	101,905.0	122,052.6	33,014.0	117,088.3	28,061.9	(4,952.1)	-15.00	(4,964.3)	-4.07
11000	PERSONAL PERMANENTE	87,189.2	114,700.0	31,956.0	109,792.3	26,237.8	(5,718.2)	-17.89	(4,907.7)	-4.28
11100	Sueldos Básicos	65,351.8	86,000.0	24,800.0	83,288.8	19,990.3	(4,809.7)	-19.39	(2,711.2)	-3.15
11400	Adicionales	-	-	-	22.9	5.0	5.0		22.9	
11500	AGUINALDO Y DECIMOCUARTO MES	10,054.2	13,300.0	2,566.0	12,560.4	3,131.8	565.8	22.05	(739.6)	-5.56
11510	Decimotercer Mes	5,027.1	7,000.0	2,471.0	6,379.0	3,131.8	660.8	26.74	(621.0)	-8.87
11520	Decimocuarto Mes	5,027.1	6,300.0	95.0	6,181.4	-	(95.0)	-100.00	(118.6)	-1.88
11600	Complementos	3,000.0	5,000.0	1,530.0	4,101.4	605.4	(924.6)	-60.43	(898.6)	-17.97
11700	CONTRIBUCIONES PATRONALES	8,783.2	10,400.0	3,060.0	9,818.8	2,505.3	(554.7)	-18.13	(581.2)	-5.59
11710	Contribuciones al INJUEPMP	6,635.7	7,300.0	2,100.0	6,959.0	1,793.0	(307.0)	-14.62	(341.0)	-4.67
11750	Contribuciones para Seguro Social	1,277.6	2,000.0	570.0	1,923.2	511.2	(58.8)	-10.32	(76.8)	-3.84
11760	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	869.9	1,100.0	390.0	936.6	201.1	(188.9)	-48.44	(163.4)	-14.85
12000	PERSONAL NO PERMANENTE	12,244.5	1,431.3	514.0	813.4	178.8	(335.2)	-65.21	(617.9)	-43.17
12100	Sueldos Básicos	9,774.6	1,000.0	369.0	538.5	117.2	(251.8)	-68.24	(461.5)	-46.15
12200	Jornales	231.3	431.3	145.0	274.9	61.6	(83.4)	-57.52	(156.4)	-36.26
12400	AGUINALDO Y CATORCEAVO MES	1,539.4	-	-	-	-	-		-	
12410	Decimotercer Mes	769.7	-	-	-	-	-		-	
12420	Decimocuarto Mes	769.7	-	-	-	-	-		-	
12500	CONTRIBUCIONES PATRONALES	699.2	-	-	-	-	-		-	
12550	Contribuciones para Seguro Social	580.6	-	-	-	-	-		-	
12560	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	118.6	-	-	-	-	-		-	
14000	RETRIBUCIONES EXTRAORDINARIAS	1,050.0	1,850.0	525.0	1,554.2	372.5	(152.5)	-29.05	(295.8)	-15.99
14100	Horas Extraordinarias	1,000.0	1,800.0	500.0	1,554.2	372.5	(127.5)	-25.50	(245.8)	-13.66
14200	Gastos de Representación en el Exterior	-	-	-	-	-	-		-	
14300	Gastos de Representación en el Pais	50.0	50.0	25.0	-	-	(25.0)		(50.0)	-100.00
15000	ASISTENCIA SOCIAL AL PERSONAL	21.3	71.3	19.0	38.4	2.5	(16.5)	-86.84	(32.9)	-46.14
15900	Otras Asistencia Social al Personal	21.3	71.3	19.0	38.4	2.5	(16.5)	-86.84	(32.9)	-46.14
16000	Beneficios y Compensaciones	1,400.0	4,000.0	4,890.0	1,270.3	1,270.3	1,270.3		890.0	22.25
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	31,150.0	39,060.0	11,688.2	36,276.0	11,234.7	(453.5)	-3.88	(2,784.0)	-7.13
21000	SERVICIOS BASICOS	8,473.0	7,973.0	2,586.0	7,341.0	2,448.7	(137.3)	-5.31	(632.0)	-7.93
21100	Energía Eléctrica	4,500.0	4,500.0	1,517.0	4,851.5	1,884.1	367.1	24.20	351.5	7.81
21200	Agua	450.0	450.0	150.0	319.6	106.9	(43.1)	-28.73	(130.4)	-28.98
21400	COMUNICACIONES	3,523.0	3,023.0	919.0	2,169.9	457.7	(461.3)	-50.20	(853.1)	-28.22
21410	Correo Postal	3.0	3.0	2.0	0.9	0.9	(1.1)		(2.1)	-70.00
21420	Telefonía Fija	2,800.0	2,800.0	840.0	1,985.5	390.8	(449.2)	-53.48	(814.5)	-29.09
21430	Telefonía Celular	120.0	120.0	34.0	100.7	36.4	2.4	7.06	(19.3)	-16.08
21490	Otros Servicios Básicos	600.0	100.0	43.0	82.8	29.6	(13.4)	-31.16	(17.2)	-17.20
22000	ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES INTANGIBLES	1,300.0	1,600.0	505.5	1,327.8	364.1	(141.4)	-27.97	(272.2)	-17.01
22100	Alquiler de Edificios, Viviendas y Locales	1,000.0	1,300.0	385.0	1,193.9	318.1	(66.9)	-17.38	(106.1)	-8.16
22200	ALQUILER DE EQUIPOS Y MAQUINARIAS	300.0	300.0	120.5	133.9	46.0	(74.5)	-61.83	(166.1)	-55.37
22220	Alquiler de Equipos de Transporte, Tracción y Elevación	150.0	150.0	68.0	17.8	-	(68.0)	-100.00	(132.2)	-88.13
22250	Alquiler de Equipo para Computación	20.0	20.0	10.0	-	-	(10.0)		(20.0)	-100.00
22260	Alquiler de Equipo de Oficina y Muebles	120.0	120.0	37.5	114.5	46.0	8.5	22.67	(5.5)	-4.58
22270	Alquiler de Equipos de Comunicación	10.0	10.0	5.0	1.6	-	(5.0)		(8.4)	-84.00
23000	MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y LIMPIEZA	5,160.0	5,260.0	1,462.0	4,894.2	1,011.7	(450.3)	-30.80	(365.8)	-6.95
23100	Mantenimiento y Reparación de Edificios y Locales	2,100.0	2,100.0	570.0	2,046.3	147.6	(422.4)	-74.11	(53.7)	-2.56
23200	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Medios de Transporte	1,700.0	1,700.0	460.0	1,587.7	420.1	(39.9)	-8.67	(112.3)	-6.61
23300	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	1,040.0	890.0	255.0	857.9	276.9	21.9	8.59	(32.1)	-3.61

23350	Mantenimiento y Reparación de Equipo para Computación	40.0	40.0	20.0			(20.0)		(40.0)	-100.00
23360	Mantenimiento y Reparación de Equipo de Oficina y Muebles	800.0	800.0	210.0	849.2	276.9	66.9	31.86	49.2	6.15
23370	Mantenimiento y Reparación de Equipos de Comunicación	50.0	50.0	25.0	8.7		(25.0)	-100.00	(41.3)	-82.60
23390	Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	150.0	-				-		-	
23400	Mantenimiento y Reparación de Obras Civiles e Instalaciones Varias	150.0	450.0	112.0	401.1	167.1	55.1	49.20	(48.9)	-10.87
23500	Limpieza, Aseo y Fumigación	70.0	70.0	40.0			(40.0)		(70.0)	-100.00
23600	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	100.0	50.0	25.0	1.2	-	(25.0)		(48.8)	-97.60
24000	SERVICIOS PROFESIONALES	3,380.0	4,180.0	1,403.7	3,935.7	1,455.3	51.6	3.68	(244.3)	-5.84
24200	Estudios, Investigaciones y Análisis de Factibilidad	500.0	300.0	168.0	150.8	122.6	(45.4)	-27.02	(149.2)	-49.73
24300	Servicios Jurídicos	100.0	200.0	48.0	235.1	63.1	15.1	31.46	35.1	17.55
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoría	500.0	250.0	75.0	249.8	135.6	60.6	80.80	(0.2)	-0.08
24500	Servicios de Capacitación	280.0	380.0	94.0	219.0	16.7	(77.3)	-82.23	(161.0)	-42.37
24600	Servicios de Informática y Sistemas Computarizados	1,900.0	3,000.0	990.0	3,079.7	1,117.3	127.3	12.86	79.7	2.66
24900	Otros Servicios Técnicos Profesionales	100.0	50.0	28.7	1.3	-	(28.7)	-100.00	(48.7)	-97.40
24940	Otros Servicios Técnicos varios	100.0	50.0	28.7	1.3	-	(28.7)	-100.00	(48.7)	-97.40
25000	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	7,710.0	12,355.0	3,397.0	12,001.8	4,153.1	756.1	22.26	(353.2)	-2.86
25100	Servicio de Transporte	1,500.0	4,000.0	1,251.0	5,362.2	2,600.2	1,349.2	1.08	1,362.2	34.06
25200	Servicio de Almacenamiento	-	-	-	-	-	-		-	
25300	Servicio de Imprenta, Publicaciones y Reproducciones	600.0	400.0	112.0	328.9	71.1	(40.9)	-36.52	(71.1)	-17.78
25400	Primas y Gastos de Seguro	3,500.0	5,500.0	1,500.0	4,230.2	1,156.8	(343.2)	-22.88	(1,269.8)	-23.09
25500	Comisiones y Gastos Bancarios	50.0	50.0	20.0	16.2	1.0	(19.0)	-95.00	(33.8)	-67.60
25600	Publicidad y Propaganda	1,800.0	2,300.0	480.0	1,977.3	311.5	(168.5)	-35.10	(322.7)	-14.03
25700	Servicio de Internet	10.0	10.0		22.1		-		12.1	121.00
25900	Otros Servicios Comerciales y Financieros	250.0	95.0	34.0	64.9	12.5	(21.5)	-63.24	(30.1)	-31.68
26000	PASAJES Y VIATICOS	4,620.0	6,520.0	1,740.0	5,850.3	1,282.7	(457.3)	-26.28	(669.7)	-10.27
26100	PASAJES	270.0	270.0	120.0	42.9	3.9	(116.1)	-96.75	(227.1)	-84.11
26110	Pasajes Nacionales	70.0	70.0	20.0	42.9	3.9	(16.1)	-80.50	(27.1)	-38.71
26120	Pasajes al Exterior	200.0	200.0	100.0			(100.0)		(200.0)	-100.00
26200	VIATICOS	4,350.0	6,250.0	1,620.0	5,807.4	1,278.8	(341.2)	-21.06	(442.6)	-7.08
26210	Viáticos Nacionales	4,100.0	6,000.0	1,495.0	5,807.4	1,278.8	(216.2)	-14.46	(192.6)	-3.21
26220	Viáticos al Exterior	250.0	250.0	125.0			(125.0)		(250.0)	-100.00
27000	IMPUESTOS, DERECHOS, TASAS Y GASTOS JUDICIALES	82.0	562.0	369.0	521.7	350.0	(19.0)	-5.15	(40.3)	-7.17
27100	IMPUESTOS	12.0	12.0	6.0	-	-	(6.0)		(12.0)	-100.00
27120	IMPUESTOS MUNICIPALES	12.0	12.0	6.0	-	-	(6.0)		(12.0)	-100.00
27122	Impuesto sobre Bienes Inmuebles	12.0	12.0	6.0			(6.0)		(12.0)	-100.00
27200	TASAS Y DERECHOS	70.0	550.0	363.0	521.7	350.0	(13.0)	-3.58	(28.3)	-5.15
27210	Tasas	70.0	450.0	333.0	479.1	350.0	17.0	5.11	29.1	6.47
27220	Derechos		100.0	30.0	42.6		(30.0)	-100.00	(57.4)	-57.40
29000	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	425.0	610.0	225.0	403.5	169.1	(55.9)	-24.84	(206.5)	-33.85
29100	Ceremonial y Protocolo	400.0	400.0	120.0	266.1	59.3	(60.7)	-50.58	(133.9)	-33.48
29200	Servicios de Vigilancia	15.0	200.0	100.0	137.4	109.8	9.8		(62.6)	-31.30
29300	Actuaciones Deportivas	10.0	10.0	5.0	-	-	(5.0)		(10.0)	-100.00
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,976.3	13,512.3	3,627.2	12,855.8	3,565.9	(61.3)	-1.69	(656.5)	-4.86
31000	ALIMENTOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES	964.0	1,414.0	339.5	1,231.6	210.8	(128.7)	-37.91	(182.4)	-12.90
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	960.0	1,400.0	335.0	1,224.2	210.5	(124.5)	-37.16	(175.8)	-12.56
31200	Alimentos para Animales	4.0	4.0	1.7	0.4		(1.7)	-100.00	(3.6)	-90.00
31400	PRODUCTOS AGROFORESTALES	-	10.0	2.8	7.0	0.3	(2.5)	-89.29	(3.0)	-30.00
31420	Productos Forestales		10.0	2.8	7.0	0.3	(2.5)	-89.29	(3.0)	-30.00
32000	TEXTILES Y VESTUARIO	200.0	384.0	50.0	360.8	38.8	(11.2)	-22.40	(23.2)	-6.04
32100	Hilados y Telas	20.0	20.0	10.0			(10.0)		(20.0)	-100.00
32200	Confecciones Textiles	20.0	20.0	10.0	11.4	0.3	(9.7)	-97.00	(8.6)	-43.00
32300	Prendas de Vestir	160.0	344.0	30.0	349.4	38.5	8.5	28.33	5.4	1.57
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	2,058.7	3,024.7	810.0	3,061.1	1,000.0	190.0	23.46	36.4	1.20
33100	Papel de Escritorio	1,834.0	2,800.0	730.0	2,964.5	984.4	254.4	0.35	164.5	5.88
33200	Papel para Computación	16.0	16.0	6.0			(6.0)		(16.0)	-100.00
33300	Productos de Artes Gráficas	60.0	60.0	30.0	0.3	0.2	(29.8)	-99.33	(59.7)	-99.50
33400	Productos de Papel y Cartón	68.7	68.7	17.0	63.3	13.3	(3.7)	-21.76	(5.4)	-7.86
33500	Libros, Revistas y Periódicos	80.0	80.0	27.0	33.0	2.1	(24.9)	-92.22	(47.0)	-58.75
33700	Especies Timbradas y Valores		-						-	
34000	CUEROS, PIELS Y SUS PRODUCTOS	446.0	546.0	122.0	539.8	107.9	(14.1)	-11.56	(6.2)	-1.14
34200	Artículos de Cuero	56.0	96.0	16.0	84.5	11.4	(4.6)	-28.75	(11.5)	-11.98
34300	Artículos de Caucho	40.0	-		-		-		-	
34400	Llantas y Cámaras de Aire	350.0	450.0	106.0	455.3	96.5	(9.5)	-8.96	5.3	1.18
35000	PRODUCTOS QUIMICOS, FARMACEUTICOS, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,809.6	3,769.6	1,174.7	3,365.6	1,069.0	(105.7)	-9.00	(404.0)	-10.72

35100	Productos Químicos	40.0	80.0	15.0	89.3	10.0	(5.0)	-33.33	9.3	11.63
35300	Abonos y Fertilizantes	1.6	1.6	0.6	0.1		(0.6)		(1.5)	-93.75
35400	Insecticidas, Fumigantes y Otros	8.0	8.0	2.1	5.1	0.3	(1.8)	-85.71	(2.9)	-36.25
35500	Tintas, Pinturas y Colorantes	40.0								
35600	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,680.0	3,680.0	1,157.0	3,271.1	1,058.7	(98.3)	-8.50	(408.9)	-11.11
35610	Gasolina	1,120.0	1,120.0	394.0	820.5	344.3	(49.7)	-12.61	(299.5)	-26.74
35620	Diesel	2,400.0	2,400.0	705.0	2,361.6	696.1	(8.9)	-1.26	(38.4)	-1.60
35650	Aceites y Grasas Lubricantes	160.0	160.0	58.0	89.0	18.3	(39.7)	-68.45	(71.0)	-44.38
36000	PRODUCTOS METALICOS	104.0	70.0	31.0	19.4	4.7	(26.3)	-84.84	(50.6)	-72.29
36400	Herramientas Menores	40.0	40.0	20.0			(20.0)		(40.0)	-100.00
36900	OTROS PRODUCTOS METALICOS	64.0	30.0	11.0	19.4	4.7	(6.3)	-57.27	(10.6)	-35.33
36920	Accesorios de Metal	40.0	30.0	11.0	19.4	4.7	(6.3)	-57.27	(10.6)	-35.33
38000	MINERALES VARIOS	4.0	4.0	-	20.3	1.2	1.2		16.3	407.50
38100	Minerales Metalíferos	4.0	4.0		20.3	1.2	1.2		16.3	407.50
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	2,350.0	4,300.0	1,100.0	4,257.2	1,133.5	33.5	3.05	(42.8)	-1.00
39100	Elementos de Limpieza y Aseo Personal	310.0	400.0	100.0	404.9	109.9	9.9	9.90	4.9	1.22
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	1,360.0	2,800.0	709.0	2,759.7	776.2	67.2	9.48	(40.3)	-1.44
39400	Utensilios de Cocina y Comedor	80.0	-				-		-	
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores	600.0	1,100.0	291.0	1,092.6	247.4	(43.6)	-14.98	(7.4)	-0.67
40000	BIENES CAPITALIZABLES	15,000.0	19,900.0	12,830.0	7,199.9	1,003.4	(11,826.6)	-92.18	(12,700.1)	-63.82
41000	BIENES PREEXISTENTES	1,000.0	5,000.0	1,170.0	4,481.9	605.1	(564.9)	-48.28	(518.1)	-10.36
41200	EDIFICIOS E INSTALACIONES	1,000.0	5,000.0	1,170.0	4,481.9	605.1	(564.9)	-48.28	(518.1)	-10.36
41210	Edificios y Locales	1,000.0	-				-			
41240	Instalaciones Varias	-	5,000.0	1,170.0	4,481.9	605.1	(564.9)	-48.28	(518.1)	-10.36
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	4,000.0	4,900.0	1,810.0	2,718.0	398.3	(1,411.7)	-77.99	(2,182.0)	-44.53
42100	EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	1,250.0	4,000.0	1,340.0	1,968.6	41.9	(1,298.1)	-96.87	(2,031.4)	-50.79
42110	Muebles Varios de Oficina	500.0	1,500.0	590.0	749.1	41.9	(548.1)	-92.90	(750.9)	-50.06
42120	Equipos Varios de Oficina	750.0	2,500.0	750.0	1,219.5		(750.0)	-100.00	(1,280.5)	-51.22
42300	Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	2,500.0	-				-		-	
42600	Equipos para Computación	250.0	900.0	470.0	749.4	356.4	(113.6)	-24.17	(150.6)	-16.73
42700	EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	-	-	-	-	-	-		-	
45000	ACTIVOS INTANGIBLES	10,000.0	10,000.0	9,850.0	-	-	(9,850.0)		(10,000.0)	-100.00
45100	Aplicaciones Informáticas	10,000.0	10,000.0	9,850.0	-	-	(9,850.0)		(10,000.0)	-100.00
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	1,435.0	1,435.0	245.0	1,263.3	107.9	(137.1)	-55.96	(171.7)	-11.97
51000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR PR	65.0	65.0	-	76.3	5.1	5.1		11.3	17.38
51200	PRESTACIONES DE ASISTENCIA SOCIAL	65.0	65.0	-	76.3	5.1	5.1		11.3	17.38
51220	Ayuda Social a Personas	65.0	65.0		76.3	5.1	5.1		11.3	17.38
52000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES UNIDADES DEL	1,290.0	1,290.0	165.0	1,187.0	102.8	(62.2)	-37.70	(103.0)	-7.98
52100	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A UNIDADES DEL GOBIERNO	440.0	440.0	-	440.0	-	-		-	0.00
52110	Transferencias y Donaciones a Instituciones de la Administración Centra	400.0	400.0		400.0	-	-		-	0.00
52120	Transferencias y Donaciones a Instituciones Descentralizadas	40.0	40.0		40.0	-	-		-	0.00
52300	Transferencias y Donaciones a Otras Instituciones Públicas Financieras	800.0	800.0	115.0	747.0	102.8	(12.2)	-10.61	(53.0)	-6.63
52400	SUBSIDIOS A EMPRESAS PUBLICAS	50.0	50.0	50.0	-	-	(50.0)		(50.0)	-100.00
52420	Subsidios a Instituciones Públicas Financieras	50.0	50.0	50.0	-	-	(50.0)		(50.0)	-100.00
53000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR EX	80.0	80.0	80.0	-	-	(80.0)		(80.0)	-100.00
53200	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A ORGANISMOS INTERNACION	80.0	80.0	80.0	-	-	(80.0)		(80.0)	-100.00
53210	Transferencias y Donaciones a Organismos Internacionales - Cuotas O	80.0	80.0	80.0	-	-	(80.0)		(80.0)	-100.00
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	307,718.7	620,000.0	30,000.0	605,283.8	67,899.9	37,899.9	126.33	(14,716.2)	-2.37
61000	PARTICIPACION DE CAPITAL Y COMPRA DE ACCIONES	-	-	-	-	-	-		-	
62000	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	307,718.7	620,000.0	30,000.0	605,283.8	62,448.9	32,448.9	108.16	(14,716.2)	-2.37
62100	PRESTAMOS A CORTO PLAZO AL SECTOR PRIVADO	307,718.7	620,000.0	30,000.0	605,283.8	62,448.9	32,448.9	108.16	(14,716.2)	-2.37
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas (Fondos Propios)	307,718.7	620,000.0	30,000.0	675,713.2	78,243.0	48,243.0	160.81	55,713.2	8.99
62120	Préstamos (Ajuste por Prestamos Refinanciados)	-	-	-	(70,429.4)	(15,794.1)	(15,794.1)		(70,429.4)	
	Incremento de Disponibilidad	-	-	-	-	5,451.0	5,451.0		-	
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	23,800.0	26,078.8	20,256.6	15,386.4	10,951.2	(9,305.4)	-45.94	(10,692.4)	-41.00
72000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	16,665.6	18,944.4	13,122.2	15,386.4	10,951.2	(2,171.0)	-16.54	(3,558.0)	-18.78
72100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	10,900.0	10,900.0	10,900.0	10,951.2	10,951.2	51.2		51.2	0.47
72120	Amortización Préstamos del Sector Privado	10,900.0	10,900.0	10,900.0	10,951.2	10,951.2	51.2		51.2	0.47
72200	INTERESE DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	5,721.2	8,000.0	2,200.0	4,435.2	-	(2,200.0)	-100.00	(3,564.8)	-44.56
72220	Intereses por Préstamos del Sector Privado	5,721.2	8,000.0	2,200.0	4,435.2	-	(2,200.0)	-100.00	(3,564.8)	-44.56
72300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Interna a Largo Plazo	44.4	44.4	22.2			(22.2)		(44.4)	-100.00
74000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA A LARGO PLAZO	7,134.4	7,134.4	7,134.4	-	-	(7,134.4)		(7,134.4)	-100.00
74100	Amortización de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	5,827.6	5,827.6	5,827.6			(5,827.6)		(5,827.6)	-100.00
74200	Intereses de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	621.7	621.7	621.7			(621.7)		(621.7)	-100.00
74300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	685.1	685.1	685.1			(685.1)		(685.1)	-100.00
90000	OTROS GASTOS	14,200.0	14,200.0	3,926.9	11,995.9	2,686.5	(1,240.4)	-31.59	(2,204.1)	-15.52
91000	INTERESES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	14,200.0	14,200.0	3,926.9	11,995.9	2,686.5	(1,240.4)	-31.59	(2,204.1)	-15.52
91100	Intereses por Depósitos en Caja de Ahorro	9,400.0	8,500.0	2,190.9	7,816.2	1,733.9	(457.0)	-20.86	(683.8)	-8.04
91200	Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	4,800.0	3,700.0	1,159.0	2,963.4	847.0	(312.0)	-26.92	(736.6)	-19.91
91400	Otros Intereses	-	2,000.0	577.0	1,216.3	105.6	(471.4)	-81.70	(783.7)	-39.19
	TOTAL DE GASTOS	505,185.0	856,238.7	115,587.9	807,349.4	125,511.4	9,923.5	8.59	(48,889.3)	-5.71

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTA 2009

CUENTA FINANCIERA RESUMIDA

ANEXO No 3

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO C.N. 2009	PRESUPUESTO MODIFICADO	PROGRAMACION IV TRIMESTRE 2009	EJECUCION ACUMULADA AL CIERRE 2009	EJECUCION DEL IV TRIMESTRE 2009	RELACION DE LA EJECUCION TRIMESTRAL	%	RELACION DE LA EJECUCION ANUAL	%
10000	INGRESOS TOTALES	186,455.4	216,855.4	57,959.3	194,279.9	38,784.1	(19,175.2)	-33.08	(22,575.5)	-10.41
11000	INGRESOS CORRIENTES	182,455.4	212,855.4	56,059.3	193,094.6	38,784.1	(17,275.2)	-30.82	(19,760.8)	-9.28
11150	Ingresos de Operación	159,043.4	169,043.4	46,765.7	156,933.3	35,232.1	(11,533.6)	-24.66	(12,110.1)	-7.16
11160	Rentas de la Propiedad	23,412.0	43,812.0	9,293.6	36,161.3	3,552.0	(5,741.6)	-61.78	(7,650.7)	-17.46
13000	INGRESOS DE CAPITAL	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	-	(1,900.0)	-100.00	(2,814.7)	-70.37
13100	INGRESOS DE CAPITAL	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	-	(1,900.0)	-100.00	(2,814.7)	-70.37
13110	Recursos Propios de Capital	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	-	(1,900.0)	-100.00	(2,814.7)	-70.37
20000	GASTOS TOTALES	180,738.7	219,511.1	68,860.3	191,114.4	46,660.3	(22,200.0)	-32.24	(28,396.7)	-12.94
21000	GASTOS CORRIENTES	165,738.7	199,611.1	56,030.3	183,914.5	45,656.9	(10,373.4)	-18.51	(15,696.6)	-7.86
21100	GASTOS DE CONSUMO	143,031.3	174,624.9	48,329.4	166,220.1	42,862.5	(5,466.9)	-11.31	(8,404.8)	-4.81
21111	Sueldos y Salarios	80,829.0	98,352.6	27,388.0	94,709.1	22,424.8	(4,963.2)	-18.12	(3,643.5)	-3.70
21130	Bienes y Servicios	41,126.3	52,572.3	15,315.4	49,131.8	14,800.6	(514.8)	-3.36	(3,440.5)	-6.54
21131	Servicios no Personales	31,150.0	39,060.0	11,688.2	36,276.0	11,234.7	(453.5)	-3.88	(2,784.0)	-7.13
21132	Materiales y Suministros	9,976.3	13,512.3	3,627.2	12,855.8	3,565.9	(61.3)	-1.69	(656.5)	-4.86
21200	SERVICIO DE DEUDA POR INTERESES Y COMISIONES	7,028.0	9,306.8	3,506.8	4,435.2	-	(3,506.8)	-100.00	(4,871.6)	-52.34
21900	OTROS GASTOS	14,200.0	14,200.0	3,926.9	11,995.9	2,686.5	(1,240.4)	-31.59	(2,204.1)	-15.52
21910	Intereses de instituciones públicas financieras y Otros	14,200.0	14,200.0	3,926.9	11,995.9	2,686.5	(1,240.4)	-31.59	(2,204.1)	-15.52
22000	GASTOS DE CAPITAL	15,000.0	19,900.0	12,830.0	7,199.9	1,003.4	(11,826.6)	-92.18	(12,700.1)	-63.82
22100	GASTOS PROPIOS DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) GLOBAL (10000-20000)	5,716.7	(2,655.7)	(10,901.0)	3,165.5	(7,876.2)	3,024.8	-20.12	5,821.2	-219.20
40000	FINANCIAMIENTO	5,716.7	(2,655.7)	(10,901.0)	3,165.5	(7,876.2)	3,401.4	-31.20	11,648.8	-438.63
41000	CRÉDITO EXTERNO NETO	5,827.6	5,827.6	5,827.6	-	-	(5,827.6)		(5,827.6)	-100.00
41100	PRESTAMOS NETOS	5,827.6	5,827.6	5,827.6	-	-	(5,827.6)		(5,827.6)	-100.00
41120	Concesión y Amortización de Préstamos	5,827.6	5,827.6	5,827.6	-	-	(5,827.6)		(5,827.6)	-100.00
41122	Amortización de Prestamos	5,827.6	5,827.6	5,827.6	-	-	(5,827.6)	0.00	(5,827.6)	-100.00
42000	CRÉDITO INTERNO NETO	(110.9)	(8,483.3)	(16,728.6)	3,165.5	(7,876.2)	3,401.4	-20.33	11,648.8	-137.31
42100	PRESTAMOS NETOS	51,518.7	199,748.5	(16,728.6)	198,957.6	(13,327.2)	3,401.4	-20.33	(790.9)	-0.40
42110	Obtención y Recuperación de Préstamos	267,100.0	431,151.5	57,628.6	417,277.4	86,727.3	29,098.7	50.49	(13,874.1)	-3.22
42111	Obtención de Prestamos	-	-	-	-	-	-		-	
42112	Recuperación de Prestamos	267,100.0	431,151.5	57,628.6	417,277.4	86,727.3	29,098.7	50.49	(13,874.1)	-3.22
42120	Concesión y Amortización de Préstamos	318,618.7	630,900.0	40,900.0	616,235.0	73,400.1	32,500.1	79.46	(14,665.0)	-2.32
42121	Concesión de Prestamos	307,718.7	620,000.0	30,000.0	605,283.8	62,448.9	32,448.9	108.16	(14,716.2)	-2.37
42500	OTROS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	51,629.6	208,231.8	-	195,792.1	(5,451.0)	-		(12,439.7)	-5.97
42623	Disminución de los Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-		-	
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) CORRIENTE (11000-21000)	16,716.7	13,244.3	29.0	9,180.1	(6,872.8)	(6,901.8)	-23799.31	(4,064.2)	-30.69

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS, GESTION DE DICIEMBRE 2008 A DICIEMBRE 2009

Detalle	SALDOS DISPONIBLES A DICIEMBRE 2009	SALDOS DISPONIBLES A DIC. 2008	VARIACION	ORIGEN	APLICACIÓN
Activos					
Disponibilidad	254,596.8	221,774.2	32,822.6		
Caja	45,171.2	50,738.7	-5,567.5	5,567.5	
Depósitos en el Banco Central	85,171.1	115,003.9	-29,832.8	29,832.8	
Depósitos en Bancos del Interior	106,519.2	46,164.8	60,354.4		60,354.4
Depósitos en Bancos del Exterior	15,356.1	5,742.3	9,613.8		9,613.8
Cheques a Compensar	2,379.2	4,124.5	-1,745.3	1,745.3	
Cheques y Valores al Cobro					
Inversiones en Valores	117,706.9	368,724.1	-251,017.2	251,017.2	
Préstamos	1,251,280.1	1,061,966.1	189,314.0		
Vigentes	748,675.3	678,817.0	69,858.3		69,858.3
Atrasados	225,072.5	156,660.6	68,411.9		68,411.9
Vencidos	207,469.0	162,394.7	45,074.3		45,074.3
En Ejecución Judicial	3,984.2	4,134.8	-150.6	150.6	
Créditos Refinanciados	66,079.1	59,959.0	6,120.1		6,120.1
Deudores Varios	674,260.5	696,494.7	-22,234.2	22,234.2	
Intereses y Dividendos por Cobrar	47,606.1	39,208.9	8,397.2		8,397.2
Sucursales Agencias y Casa Matriz	308,829.3	401,066.0	-92,236.7	92,236.7	
Activos Eventuales	22,057.0	22,005.5	51.5		
Inmuebles	19,996.8	20,273.8	-277.0	277.0	
Muebles	1,607.0	1,607.0	0.0		
Erogaciones Eventuales	453.2	124.7	328.5		328.5
Activos Fijos	134,570.5	127,370.6	7,199.9		
Bienes Raíces	12,804.9	12,710.4	94.5		94.5
Mobiliario y Equipos	110,873.6	108,155.6	2,718.0		2,718.0
Instalaciones	10,892.0	6,504.6	4,387.4		4,387.4
Bienes Arrendados			0.0		
Gastos Anticipados	306.5	-273.1	579.6		579.6
Cuentas por Amortizar	38.5	55.8	-17.3	17.3	
Papelería y Útiles	7,811.7	7,473.1	338.6		338.6
Especies Fiscales y Talonarios	89.9	90.5	-0.6	0.6	
Total Activos	2,819,153.8	2,945,956.4	-126,802.6		
PASIVOS					
Exigibilidad Inmediata	1,516,296.1	1,634,043.5	-117,747.4		
Depositos en Cuenta de Cheque	449,587.0	384,118.2	65,468.8	65,468.8	
Depositos a la Viatá no en Cuenta					
Depositos Especiales	30,417.7	30,256.5	161.2	161.2	
Obligaciones Vencidad	33,551.1	10,888.4	22,662.7	22,662.7	
Documentos y Ordenes de Pagos Emitidas	135,583.2	210,810.4	-75,227.2		75,227.2
Obligaciones por Administración	16,698.4	50,444.9	-33,746.5		33,746.5
Acreedores Varios	835,309.8	932,441.4	-97,131.6		97,131.6
Intereses por Pagar por Depositos	4,493.3	4,884.5	-391.2		391.2
Intereses Banhprovi Microcredito	18.0		18.0	18.0	
Intereses por Pagar por Préstamos	873.0	873.0	0.0		
Bancos del Exterior	9,764.6	9,326.2	438.4	438.4	
Impuesto Sobre la Renta					
Otros Valores					
Exigibilidades al Terminio	377,696.1	415,228.6	-37,532.5		
Depósitos de Ahorro	349,085.1	343,394.3	5,690.8	5,690.8	
Depósitos a Terminio	27,783.0	71,006.3	-43,223.3		43,223.3
Depósitos en Garantía	828.0	828.0	0.0		
Otras Exigibilidades	1,183.9	1,106.1	77.8		
Cheques y Giros en Circulación	1,183.9	1,106.1	77.8	77.8	
Obligaciones Diversas					
Créditos y Obligaciones Bancarias	88,860.8	99,812.0	-10,951.2		
Nacionales	43,804.8	54,756.0	-10,951.2		10,951.2
Extranjeros	45,056.0	45,056.0	0.0		
Obligaciones Banhprovi Microcredito	29,391.7	600.0	-600.0	29,391.7	600.0
Intereses y Comisiones Recibidas por Anticipado	5,129.1	5,129.1	0.0		
Cantidades Pendientes de Aplicar	1.9	1.9	0.0		
Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones	401,100.6	393,071.2	8,029.4		
Reserva para Créditos dudosos	216,000.0	212,688.6	3,311.4	3,311.4	
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	15,970.6	17,385.6	-1,415.0		1,415.0
Reserva para Amortización de Inversiones	4,036.9	4,036.9	0.0		
Reserva para Depreciación de Edificios	7,963.4	7,939.4	24.0	24.0	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,806.6	2,302.3	504.3	504.3	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	34,332.7	30,650.5	3,682.2	3,682.2	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,973.7	6,973.7	0.0		
Reserva Para Depreciación de Activos Arrendados		13.7	-13.7		13.7
Reserva para Amortización de Otros Valores	104,200.0	104,658.1	-458.1		458.1
Reserva Para Amortización de Bonos Agropecuario	2,651.6	2,651.6	0.0		
Reserva para Prestaciones Sociales	1,500.0	123.0	1,377.0	1,377.0	
Reservas Especiales	4,665.1	3,647.8	1,017.3	1,017.3	
Suma de Pasivos	2,419,660.2	2,548,992.4	-129,332.2		
Capital Neto mas Utilidad	399,493.6	396,964.0	2,529.6	2,529.6	
Capital Neto	396,964.0	354,007.6	42,956.4		
Resultado del Ejercicio	2,529.6	42,956.4	-40,426.8		
Total Pasivo Mas Capital	2,819,153.8	2,945,956.4	-126,802.6	539,434.4	539,434.4
Balance	0.0	0.0	0.0		

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

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2009	Presupuesto Modificado 2009	Pesupuesto Programado para el IV Trimestre 2009	Presupuesto Ejecutado al cierre del 2009	Presupuesto Ejecutado en el IV Trimestre del 2009	% de Ejecución Trimestral	% de Ejecución Anual
INGRESOS CORRIENTES	182,455.4	212,855.4	56,059.3	193,094.6	38,784.1	-30.8	-9.3
Ingresos de Operación	159,043.4	169,043.4	46,765.7	156,933.3	35,232.1	-24.7	-7.2
Rentas de la Propiedad	23,412.0	43,812.0	9,293.6	36,161.3	3,552.0	-61.8	-17.5
RECURSOS DE CAPITAL	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	0.0	-100.0	-70.4
Venta de Bienes Varios	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	0.0	-100.0	-70.4
FUENTES FINANCIERAS	318,729.6	639,383.3	57,628.6	613,069.5	86,727.3	50.5	-4.1
Venta de Títulos y Valores	51,629.6	208,231.8	0.0	195,792.1	0.0		-6.0
Recuperación de Préstamos	267,100.0	431,151.5	57,628.6	417,277.4	86,727.3	50.5	-3.2
Obtención de Prestamos							
TOTAL DE INGRESOS	505,185.0	856,238.7	115,587.9	807,349.4	125,511.4	8.6	-5.7

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

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2009	Presupuesto Modificado 2009	Pesupuesto Programado para el IV Trimestre 2009	Presupuesto Ejecutado al cierre del 2009	Presupuesto Ejecutado en el IV Trimestre del 2009	% de Ejecución Trimestral	% de Ejecución Anual
Servicios Personales	101,905.0	122,052.6	33,014.0	117,088.3	28,061.9	-15.0	-4.1
Servicios no Personales	31,150.0	39,060.0	11,688.2	36,276.0	11,234.7	-3.9	-7.1
Materiales y Suministros	9,976.3	13,512.3	3,627.2	12,855.8	3,565.9	-1.7	-4.9
Total de Gasto Administrativo	143,031.3	174,624.9	48,329.4	166,220.1	42,862.5	-11.3	-4.8
Transferencias	1,435.0	1,435.0	245.0	1,263.3	107.9	-56.0	-12.0
Intereses y Comisión por Deuda	7,072.4	9,351.2	3,529.0	4,435.2	0.0	-100.0	-52.6
Otros Gastos	14,200.0	14,200.0	3,926.9	11,995.9	2,686.5	-31.6	-15.5
TOTAL DE GASTOS CORRIENTES	165,738.7	199,611.1	56,030.3	183,914.5	45,656.9	-18.5	-7.9
BIENES CAPITALIZABLES	15,000.0	19,900.0	12,830.0	7,199.9	1,003.4	-92.2	-63.8
APLICACIONES FINANCIERAS	324,446.3	636,727.6	46,727.6	616,235.0	78,851.1	68.7	-3.2
Préstamos Desembolsados	307,718.7	620,000.0	30,000.0	605,283.8	62,448.9	108.2	-2.4
Amortización de Deuda	16,727.6	16,727.6	16,727.6	10,951.2	10,951.2	-34.5	-34.5
Incremento de Disponibilidades					5,451.0		
TOTAL GASTOS	505,185.0	856,238.7	115,587.9	807,349.4	125,511.4	8.6	-5.7

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

CONCEPTO	Presupuesto Aprobado 2009	Presupuesto Modificado 2009	Pesupuesto Programado para el IV Trimestre 2009	Presupuesto Ejecutado al cierre del 2009	Presupuesto Ejecutado en el IV Trimestre del 2009	% de Ejecución Trimestral	% de Ejecución Anual
Ingreso Corriente	182,455.4	212,855.4	56,059.3	193,094.6	38,784.1	-30.8	-9.3
Gastos Corriente	165,738.7	199,611.1	56,030.3	183,914.5	45,656.9	-18.5	-7.9
Ahorro en Cuenta Corriente	16,716.7	13,244.3	29.0	9,180.1	-6,872.8	-23,799.3	-30.7
Recursos de Capital	4,000.0	4,000.0	1,900.0	1,185.3	0.0	-100.0	-70.4
Gastos de Capital	15,000.0	19,900.0	12,830.0	7,199.9	1,003.4	-92.2	-63.8
Superávit (+) Déficit (-)	5,716.7	-2,655.7	-10,901.0	3,165.5	-7,876.2	-27.7	-219.2
Financiamiento	57,167.0	-2,655.7	-10,901.0	3,165.5	-7,876.2	-27.7	-219.2
Crédito Externo Neto							
Crédito Interno Neto	57,167.0	-2,655.7	-10,901.0	3,165.5	-7,876.2	-27.7	-219.2