

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS TERCER TRIMESTRE 2008

CLASIFICACIÓN DE RECURSOS

ANEXO No 1

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO 2008						VAR. TRIMESTRAL		VARIACION ANUAL	
		APROBADO C.N	MODIFICACIONES R No J.D. 3721 y 3740	VIGENTE	PROGRAMADO III TRIMESTRE	EJECUTADO		PROGRAMADO VS. EJECUTADO		APROBADO O MOD. VS. EJECUTADO	
						III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS CORRIENTES	145,929.7	-	145,929.7	36,266.9	55,336.1	135,838.8	(19,069.2)	152.6	10,090.9	93.1
16000	INGRESOS DE OPERACION	119,432.0	-	119,432.0	29,744.8	40,882.7	106,868.5	(11,137.9)	137.4	12,563.5	89.5
16100	VENTA BRUTA DE BIENES	6,400.0	-	6,400.0	2,000.0	1,064.1	3,698.7	935.9		5,335.9	57.8
16199	Venta Bruta de Bienes Varios (Utilidad en Venta de Ac	6,400.0	-	6,400.0	2,000.0	1,064.1	3,698.7	935.9	53.2	2,701.3	57.8
16300	INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FIN	112,114.0	-	112,114.0	27,514.8	39,818.6	103,169.8	(12,303.8)	144.7	8,944.2	92.0
16301	Intereses de Préstamos	74,610.0	-	74,610.0	17,714.8	26,542.2	70,827.3	(8,827.4)	149.8	3,782.7	94.9
16302	Comisiones por Servicios Cambiarios					217.3	284.7	(217.3)		(284.7)	
16303	Comisiones por Servicios Bancarios	37,504.0	-	37,504.0	9,800.0	13,030.2	32,026.7	(3,230.2)	133.0	5,477.3	85.4
16304	Recuperación de Préstamos	-	-	-	-	28.9	31.0	(28.9)		(31.0)	
16399	Otros Ingresos de Instituciones Financieras						0.1	-		(0.1)	
16900	INGRESOS DE NO OPERACION	918.0	-	918.0	230.0	-	-	230.0		918.0	
16999	Ingresos Varios de No Operación	918.0	-	918.0	230.0	-	-	230.0		918.0	-
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	26,497.7	-	26,497.7	6,522.1	14,453.4	28,970.3	(7,931.3)	221.6	(2,472.6)	109.3
17200	INTERESES POR DEPOSITOS	2,000.0	-	2,000.0	400.0	1,185.5	2,334.3	(785.5)	296.4	814.5	116.7
17201	Intereses por Depósitos Internos	2,000.0	-	2,000.0	400.0	1,185.5	2,334.3	(785.5)	296.4	(334.3)	116.7
17300	INTERESES POR TITULOS Y VALORES	22,477.7	-	22,477.7	5,616.0	13,057.1	25,896.9	(7,441.1)	232.5	9,420.6	115.2
17301	Intereses por Títulos y Valores Internos	22,477.7	-	22,477.7	5,616.0	12,912.7	25,599.2	(7,296.7)	229.9	(3,121.5)	113.9
17302	Intereses por Títulos y Valores Externos	-	-	-	-	144.4	297.7	(144.4)		(297.7)	
17400	BENEFICIOS POR INVERSIONES EMPRESARIALES	500.0	-	500.0	126.0	45.9	137.7	80.1	36.4	454.1	27.5
17401	Dividendos de Acciones	500.0	-	500.0	126.0	45.9	137.7	80.1	36.4	362.3	27.5
17500	ALQUILERES	1,520.0	-	1,520.0	380.1	164.9	601.4	215.2	43.4	1,355.1	39.6
17503	Alquiler de Edificios, Locales e Instalaciones	1,500.0	-	1,500.0	375.0	163.4	595.2	211.6	43.6	904.8	39.7
17509	Otros Alquileres	20.0	-	20.0	5.1	1.5	6.2	3.6	29.4	13.8	31.0
20000	RECURSOS DE CAPITAL	204,910.3	-	204,910.3	44,755.0	74,735.7	265,552.2	(29,980.7)	167.0	(60,641.9)	129.6
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
21400	VENTA DE OTROS BIENES DE ACTIVO FIJO	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	7,459.2	22.3
21499	Venta de Bienes Varios	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
22000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES DE CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	196,910.3	-	196,910.3	42,755.0	74,194.9	263,770.5	(31,439.9)	173.5	(66,860.2)	134.0
23100	VENTA DE TITULOS Y VALORES	25,890.3	-	25,890.3	-	-	-	-		25,890.3	-
23101	Venta de Títulos y Valores de Corto Plazo	25,890.3	-	25,890.3	-	-	-	-		25,890.3	-
23300	RECUPERACION DE PRESTAMOS DE CORTO PLA	171,020.0	-	171,020.0	42,755.0	74,194.9	263,770.5	(31,439.9)	173.5	(92,750.5)	154.2
23301	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo al Sector	171,020.0	-	171,020.0	42,755.0	74,194.9	263,770.5	(31,439.9)	173.5	(92,750.5)	154.2
32206	Obtención de Préstamos de Instituciones Públicas Fin	-	-	-	-	-	-	-		-	
	TOTAL DE RECURSOS	350,840.0	-	350,840.0	81,021.9	130,071.8	401,391.0	(49,049.9)	160.5	(50,551.0)	114.4
	INGRESOS SIN IMPUTACION PRESUPUESTARIA	0.0	0.0	0.0	0.0	420.0	10,256.2			-10,256.2	
	Productos de Ejercicios Anteriores					415.4	9,981.1			(9,981.1)	
	Diferencial Cambiario					4.4	274.0			(274.0)	
	Sobrante de Caja					0.2	1.1			(1.1)	
	FUENTES SIN IMPUTACION PRESUPUESTARIA	0.0	0.0	0.0	0.0	105,014.5	126,115.5			-126,115.5	
	Incremento de Pasivos y Disminución de Activos					105,014.50	126,115.50			(126,115.5)	
	EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	350,840.0	0.0	350,840.0	81,021.9	235,506.3	537,762.7			-186,922.7	

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS TERCER TRIMESTRE 2008

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO 2008						VAR. TRIMESTRAL		VARIACION ANUAL	
		APROBADO	MODIFICACIONES	VIGENTE	PROGRAMADO	EJECUTADO		PROGRAMADO VS. EJECUTADO		APROBADO O MOD. VS. EJECUTADO	
		C.N	R No J.D. 3721 y 3740		III TRIMESTRE	III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. ANUAL
10000	SERVICIOS PERSONALES	78,573.6	(120.0)	78,453.6	20,267.7	24,030.8	67,903.2	(3,763.1)	118.6	10,550.4	86.6
11000	PERSONAL PERMANENTE	72,378.5	-	72,378.5	18,835.9	23,163.6	64,979.2	(4,327.7)	123.0	7,399.3	89.8
11100	Sueldos Básicos	54,000.0	-	54,000.0	14,538.4	19,024.0	48,585.6	(4,485.6)	130.9	5,414.4	90.0
11400	Adicionales	-	-	-	-	6.0	6.0	(6.0)	-	-	-
11500	AGUINALDO Y DECIMOCUARTO MES	8,308.0	-	8,308.0	1,718.3	1,233.3	8,187.6	485.0	71.8	120.4	14.8
11510	Decimotercer Mes	4,154.0	-	4,154.0	1,118.3	1,081.4	3,353.9	36.9	96.7	800.1	80.7
11520	Decimocuarto Mes	4,154.0	-	4,154.0	600.0	151.9	4,833.7	448.1	25.3	(679.7)	116.4
11600	Complementos	2,726.1	-	2,726.1	653.0	867.1	2,658.7	(214.1)	132.8	67.4	97.5
11700	CONTRIBUCIONES PATRONALES	7,344.4	-	7,344.4	1,926.2	2,033.2	5,541.3	(107.0)	105.6	1,803.1	75.4
11710	Contribuciones al INJUEPMP	5,378.2	-	5,378.2	1,427.4	1,415.2	4,028.6	12.2	99.1	1,349.6	74.9
11750	Contribuciones para Seguro Social	1,315.8	-	1,315.8	329.7	383.1	1,017.0	(53.4)	116.2	298.8	77.3
11760	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Pro	650.4	-	650.4	169.1	234.9	495.7	(65.8)	138.9	154.7	76.2
12000	PERSONAL NO PERMANENTE	1,405.1	-	1,405.1	351.4	255.4	656.6	96.0	72.7	748.5	46.7
12100	Sueldos Básicos	1,000.0	-	1,000.0	250.0	129.1	437.3	120.9	51.6	562.7	43.7
12200	Jornales	150.0	-	150.0	37.5	126.3	219.3	(88.8)	336.8	(69.3)	146.2
12400	AGUINALDO Y CATORCEAVO MES	154.0	-	154.0	38.4	-	-	38.4	-	154.0	-
12410	Decimotercer Mes	77.0	-	77.0	19.2	-	-	19.2	-	77.0	-
12420	Decimocuarto Mes	77.0	-	77.0	19.2	-	-	19.2	-	77.0	-
12500	CONTRIBUCIONES PATRONALES	101.1	-	101.1	25.5	-	-	25.5	-	101.1	-
12550	Contribuciones para Seguro Social	74.0	-	74.0	18.6	-	-	18.6	-	74.0	-
12560	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Pro	27.1	-	27.1	6.9	-	-	6.9	-	27.1	-
13000	Asignaciones Familiares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14000	RETRIBUCIONES EXTRAORDINARIAS	1,770.0	(120.0)	1,650.0	412.5	308.2	967.2	104.3	74.7	682.8	58.6
14100	Horas Extraordinarias	1,550.0	-	1,550.0	387.6	308.2	967.2	79.4	79.5	582.8	62.4
14200	Gastos de Representación en el Exterior	100.0	-	100.0	24.9	-	-	24.9	-	100.0	-
15000	ASISTENCIA SOCIAL AL PERSONAL	20.0	-	20.0	6.0	12.1	22.2	(6.1)	201.7	(2.2)	111.0
15900	Otras Asistencia Social al Personal	20.0	-	20.0	6.0	12.1	22.2	(6.1)	201.7	(2.2)	111.0
16000	Beneficios y Compensaciones	3,000.0	-	3,000.0	661.9	291.5	1,278.0	370.4	44.0	1,722.0	42.6
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	28,197.0	(133.0)	28,064.0	7,036.2	8,364.0	21,681.2	(1,327.8)	118.9	6,382.8	77.3
21000	SERVICIOS BASICOS	6,830.0	175.0	7,005.0	1,769.7	2,472.6	5,942.0	(702.9)	139.7	1,063.0	84.8
21100	Energía Eléctrica	3,500.0	-	3,500.0	875.0	1,539.1	3,563.9	(664.1)	175.9	(63.9)	101.8
21200	Agua	350.0	235.0	585.0	165.0	92.2	268.1	72.8	55.9	316.9	45.8
21400	COMUNICACIONES	2,980.0	(60.0)	2,920.0	729.7	841.3	2,110.0	(111.6)	115.3	810.0	72.3
21410	Correo Postal	30.0	-	30.0	7.5	-	0.7	7.5	-	29.3	2.3
21420	Telefonía Fija	2,500.0	-	2,500.0	624.0	525.4	1,490.8	98.6	84.2	1,009.2	59.6
21430	Telefonía Celular	150.0	(60.0)	90.0	23.2	33.4	81.5	(10.2)	144.0	8.5	90.6
21440	Télex y Telefax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21490	Otros Servicios Básicos	300.0	-	300.0	75.0	282.5	537.0	(207.5)	376.7	(237.0)	179.0
22000	ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES INTANGIBLES	1,275.0	(150.0)	1,125.0	292.2	261.7	763.8	30.5	89.6	361.2	67.9
22100	Alquiler de Edificios, Viviendas y Locales	850.0	-	850.0	213.0	203.3	631.4	9.7	95.4	218.6	74.3
22200	ALQUILER DE EQUIPOS Y MAQUINARIAS	275.0	(20.0)	255.0	74.2	58.4	132.4	15.8	78.7	122.6	51.9
22220	Alquiler de Equipos de Transporte, Tracción y Elevación	50.0	-	50.0	12.6	36.1	76.4	(23.5)	-	(26.4)	152.8
22250	Alquiler de Equipo para Computación	50.0	-	50.0	12.6	-	-	12.6	-	50.0	-
22260	Alquiler de Equipo de Oficina y Muebles	75.0	-	75.0	18.9	22.3	55.1	(3.4)	118.0	19.9	73.5
22270	Alquiler de Equipos de Comunicación	100.0	(20.0)	80.0	30.1	-	0.9	30.1	-	79.1	1.1
22900	Otros Alquileres	150.0	(130.0)	20.0	5.0	-	-	5.0	-	20.0	-
23000	MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y LIMPIEZA	5,650.0	(600.0)	5,050.0	1,267.8	1,114.7	3,489.1	153.1	87.9	1,560.9	69.1
23100	Mantenimiento y Reparación de Edificios y Locales	1,500.0	-	1,500.0	375.0	372.3	1,386.3	2.7	99.3	113.7	92.4
23200	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Medios de Transporte	1,800.0	-	1,800.0	450.0	362.1	1,178.3	87.9	80.5	621.7	65.5
23300	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MAQUINARIAS	2,300.0	(600.0)	1,700.0	430.2	338.8	883.0	91.4	78.8	817.0	51.9
23350	Mantenimiento y Reparación de Equipo para Computación	600.0	(250.0)	350.0	100.0	-	5.8	100.0	-	344.2	1.7
23360	Mantenimiento y Reparación de Equipo de Oficina y Muebles	950.0	-	950.0	237.6	182.6	543.0	55.0	76.9	407.0	57.2
23370	Mantenimiento y Reparación de Equipos de Comunicación	50.0	-	50.0	12.6	-	10.4	12.6	-	39.6	20.8
23390	Mantenimiento y Reparación de Otros Equipos	700.0	(350.0)	350.0	80.0	156.2	323.8	(76.2)	195.3	26.2	92.5
23500	Limpieza, Aseo y Fumigación	50.0	-	50.0	12.6	41.5	41.5	(28.9)	-	8.5	83.0

24000	SERVICIOS PROFESIONALES	2,150.0	526.0	2,676.0	550.0	780.6	2,349.7	(230.6)	141.9	326.3	87.8
24200	Estudios, Investigaciones y Análisis de Factibilidad	500.0	100.0	600.0	50.0	194.6	723.2	(144.6)		(123.2)	120.5
24300	Servicios Jurídicos	150.0	(50.0)	100.0	30.0	9.1	45.9	20.9	30.3	54.1	45.9
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoría	600.0		600.0	150.0	47.6	47.6	102.4	31.7	552.4	7.9
24500	Servicios de Capacitación	150.0	220.0	370.0	70.0	37.3	231.5	32.7	53.3	138.5	62.6
24600	Servicios de Informática y Sistemas Computarizados	750.0	250.0	1,000.0	250.0	481.3	1,282.7	(231.3)	192.5	(282.7)	128.3
	Canal de Datos Enlace Satelital					295.0	846.4				
	Gastos CEPROBAN					186.3	436.3				
24900	Otros Servicios Técnicos Profesionales	-	6.0	6.0	-	10.7	18.8	-		(12.8)	313.3
24940	Otros Servicios Técnicos varios	-	6.0	6.0	-	10.7	18.8	-		(12.8)	313.3
25000	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	6,117.0	546.0	6,663.0	1,694.9	2,109.5	5,272.9	(414.6)	124.5	1,390.1	79.1
25100	Servicio de Transporte	1,750.0		1,750.0	437.4	387.5	981.1	49.9		768.9	56.1
	Transporte de Personal					72.4	240.8	(72.4)			
	Transporte de Valores (PROBAL)					315.1	740.3	(315.1)			
25300	Servicio de Imprenta, Publicaciones y Reproducciones	450.0		450.0	112.5	76.1	277.5	36.4	67.6	172.5	61.7
25400	Primas y Gastos de Seguro	2,582.0	500.0	3,082.0	800.0	930.3	2,455.8	(130.3)	116.3	626.2	79.7
	Seguro Medico Hospitalario					486.0	1,379.9	(486.0)		(1,379.9)	
	Seguro de Vida					202.8	417.1	(202.8)		(417.1)	
	Fianza de Fidelidad					0.1	15.0	(0.1)		(15.0)	
	Seguro de Vehículo					71.8	201.1	(71.8)		(201.1)	
	Seguro de Dinero y Valores					95.1	242.5	(95.1)		(242.5)	
	Seguro contra Incendios					74.5	200.2	(74.5)		(200.2)	
25500	Comisiones y Gastos Bancarios	10.0		10.0	2.4	1.4	7.2	1.0		2.8	72.0
25600	Publicidad y Propaganda	1,200.0		1,200.0	300.0	655.5	1,422.4	(355.5)	218.5	(222.4)	118.5
25700	Servicio de Internet	-	6.0	6.0	1.6		1.2	1.6		4.8	20.0
25900	Otros Servicios Comerciales y Financieros	125.0	40.0	165.0	41.0	58.7	127.7	(17.7)	143.2	37.3	77.4
26000	PASAJES Y VIATICOS	5,750.0	(650.0)	5,100.0	1,350.1	1,511.1	3,555.5	(161.0)	111.9	1,544.5	69.7
26100	PASAJES	600.0	(150.0)	450.0	150.1	10.1	24.5	140.0	6.7	425.5	2.2
26110	Pasajes Nacionales	400.0	(150.0)	250.0	100.0	10.1	24.5	89.9	10.1	225.5	9.8
26120	Pasajes al Exterior	200.0		200.0	50.1			50.1		200.0	-
26200	VIATICOS	5,150.0	(500.0)	4,650.0	1,200.0	1,501.0	3,531.0	(301.0)	125.1	1,119.0	32.3
26210	Viáticos Nacionales	5,000.0	(500.0)	4,500.0	1,200.0	1,492.0	3,427.6	(292.0)	124.3	1,072.4	76.2
	Nacionales					1,181.3	2,592.8				
	Por Peritaje					310.7	834.8				
26220	Viáticos al Exterior	150.0		150.0		9.0	103.4	(9.0)		46.6	68.9
27000	IMPUESTOS, DERECHOS, TASAS Y GASTOS JUD	100.0	20.0	120.0	30.2	51.2	78.4	(21.0)		41.6	65.3
27100	IMPUESTOS	-	20.0	20.0	5.0	-	4.0	5.0		16.0	20.0
27120	IMPUESTOS MUNICIPALES	-	20.0	20.0	5.0	-	4.0	5.0		16.0	20.0
27122	Impuesto sobre Bienes Inmuebles	-	20.0	20.0	5.0		4.0	5.0		16.0	20.0
27200	TASAS Y DERECHOS	100.0	-	100.0	25.2	51.2	74.4	(26.0)		25.6	74.4
27210	Tasas	50.0		50.0	12.6	47.8	71.0	(35.2)		(21.0)	142.0
27220	Derechos	50.0		50.0	12.6	3.4	3.4	9.2	27.0	46.6	6.8
29000	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	325.0	-	325.0	81.3	62.6	229.8	18.7	77.0	95.2	70.7
29100	Ceremonial y Protocolo	300.0		300.0	75.0	62.6	229.8	12.4	83.5	70.2	76.6
29200	Servicios de Vigilancia	15.0		15.0	3.9			3.9		15.0	-
29300	Actuaciones Deportivas	10.0		10.0	2.4	-	-	2.4		10.0	-
								-		-	

30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	10,325.0	353.0	10,678.0	2,642.5	3,321.0	8,268.7	(678.5)	125.7	2,409.3	77.4
31000	ALIMENTOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y F	765.0	-	765.0	191.4	299.9	799.8	(108.5)	156.7	(34.8)	104.5
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	750.0		750.0	187.5	297.6	796.2	(110.1)	158.7	(46.2)	106.2
31200	Alimentos para Animales	5.0		5.0	1.5		1.3	1.5		3.7	26.0
31300	Productos Pecuarios	-	-	-	-	-	-	-		-	
31400	PRODUCTOS AGROFORESTALES	10.0	-	10.0	2.4	2.3	2.3	0.1	95.8	7.7	23.0
31410	Productos Agrícolas	-	-	-	-	-	-	-		-	
31420	Productos Forestales	10.0		10.0	2.4	2.3	2.3	0.1	95.8	7.7	23.0
31500	Madera, Corcho y sus Manufacturas	-	-	-	-	-	-	-		-	
32000	TEXTILES Y VESTUARIO	500.0	(20.0)	480.0	122.5	68.6	97.6	53.9	56.0	382.4	20.3
32100	Hilados y Telas	50.0	(20.0)	30.0	10.0	5.8	6.9	4.2	58.0	23.1	23.0
32200	Confecciones Textiles	-	-	-	-	-	-	-		-	
32300	Prendas de Vestir	450.0		450.0	112.5	62.8	90.7	49.7	55.8	359.3	20.2
32400	Calzados	-	-	-	-	-	-	-		-	
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	2,375.0	50.0	2,425.0	607.0	416.2	1,309.7	190.8	68.6	1,115.3	54.0
33100	Papel de Escritorio	2,150.0		2,150.0	537.6	393.3	1,221.9	144.3	73.2	928.1	56.8
33200	Papel para Computación	50.0		50.0	12.6			12.6	-	50.0	-
33300	Productos de Artes Gráficas	50.0		50.0	12.6		0.2	12.6		49.8	0.4
33400	Productos de Papel y Cartón	25.0	25.0	50.0	12.6	20.1	59.2	(7.5)	159.5	(9.2)	118.4
33500	Libros, Revistas y Periódicos	50.0	25.0	75.0	19.0	2.8	28.4	16.2	14.7	46.6	37.9
33600	Textos de Enseñanza	-		-	-	-	-	-		-	
33700	Especies Timbradas y Valores	50.0		50.0	12.6			12.6	-	50.0	-
34000	CUEROS, PIELS Y SUS PRODUCTOS	500.0	(36.0)	464.0	118.3	210.1	412.7	(91.8)	177.6	51.3	88.9
34100	Cueros y Pielés	-		-	-	-	-	-		-	
34200	Artículos de Cuero		24.0	24.0	5.8	39.3	60.0	(33.5)		(36.0)	250.0
34300	Artículos de Caucho	50.0		50.0	12.5			12.5		50.0	-
34400	Llantas y Cámaras de Aire	450.0	(60.0)	390.0	100.0	170.8	352.7	(70.8)	170.8	37.3	90.4
35000	PRODUCTOS QUIMICOS, FARMACEUTICOS, COM	3,130.0	359.0	3,489.0	839.6	1,530.1	3,660.1	(690.5)	182.2	(171.1)	104.9
35100	Productos Químicos	30.0		30.0	7.5	18.3	29.4	(10.8)	244.0	0.6	98.0
35200	Productos Farmacéuticos y Medicinales							-		-	
35300	Abonos y Fertilizantes	-	4.0	4.0	1.0		0.1	1.0		3.9	2.5
35400	Insecticidas, Fumigantes y Otros		5.0	5.0	1.0		2.5	1.0		2.5	50.0
35500	Tintas, Pinturas y Colorantes							-		-	
35600	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,100.0	350.0	3,450.0	830.1	1,511.8	3,628.1	(681.7)	182.1	(178.1)	105.2
35610	Gasolina	1,400.0	(150.0)	1,250.0	320.0	414.0	968.4	(94.0)	129.4	281.6	77.5
35620	Diesel	1,500.0	500.0	2,000.0	460.0	1,073.5	2,585.2	(613.5)	233.4	(585.2)	129.3
35650	Aceites y Grasas Lubricantes	200.0		200.0	50.1	24.3	74.5	25.8	48.5	125.5	37.3
36000	PRODUCTOS METALICOS	50.0	-	50.0	12.5	17.3	26.8	(4.8)	138.4	23.2	53.6
36400	Herramientas Menores	12.5		12.5	3.1			3.1	-	12.5	-
36900	OTROS PRODUCTOS METALICOS	37.5	-	37.5	9.4	17.3	26.8	(7.9)		10.7	71.5
36910	Productos de Hojalata	-	-	-	-	-	-	-		-	
36920	Accesorios de Metal	37.5		37.5	9.4	17.3	26.8	(7.9)		10.7	46.1
38000	MINERALES VARIOS	-	-	-	-	7.7	8.6	(7.7)		(8.6)	
38100	Minerales Metalíferos	-	-	-	-	7.7	8.6	(7.7)			
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	3,005.0	-	3,005.0	751.2	771.1	1,953.4	(19.9)	102.6	1,051.6	65.0
39100	Elementos de Limpieza y Aseo Personal	425.0		425.0	106.2	98.7	256.4	7.5	92.9	168.6	60.3
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	1,750.0		1,750.0	437.4	500.1	1,265.0	(62.7)	114.3	485.0	72.3
39300	Útiles y Materiales Eléctricos							-		-	
39400	Utensilios de Cocina y Comedor	30.0		30.0	7.5			7.5	-	30.0	-
39500	Instrumental Médico-Quirúrgico Menor y de Laborator	-	-	-	-	-	-	-		-	
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores	800.0		800.0	200.1	172.3	432.0	27.8	86.1	368.0	54.0
								-			

40000	BIENES CAPITALIZABLES	11,730.0	-	11,730.0	150.0	1,681.4	2,732.0	(1,531.4)	1,120.9	8,998.0	23.3
41000	BIENES PREEXISTENTES	600.0	3,000.0	3,600.0	-	-	82.3	-	-	3,517.7	-
41200	EDIFICIOS E INSTALACIONES	600.0	3,000.0	3,600.0	-	-	82.3	-	-	3,517.7	2.3
41210	Edificios y Locales	600.0	1,500.0	2,100.0	-	-	82.3	-	-	2,017.7	3.9
41240	Instalaciones Varias	-	1,500.0	1,500.0	-	-	-	-	-	1,500.0	-
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	11,130.0	(3,000.0)	8,130.0	150.0	1,744.7	2,649.7	(1,594.7)	1,163.1	5,480.3	32.6
42100	EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	600.0	1,300.0	1,900.0	150.0	757.4	1,302.8	(607.4)	504.9	597.2	68.6
42110	Muebles Varios de Oficina	400.0	-	400.0	50.0	263.1	364.0	(213.1)	526.2	36.0	91.0
42120	Equipos Varios de Oficina	200.0	1,300.0	1,500.0	100.0	494.3	938.8	(394.3)	494.3	561.2	62.6
42300	Equipo de Transporte, Tracción y Elevación	-	4,330.0	4,330.0	-	332.5	332.5	(332.5)	-	3,997.5	7.7
42400	Equipo Médico y de Laboratorio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42500	Equipo de Comunicación y Señalamiento	200.0	-	200.0	-	-	-	-	-	200.0	-
42600	Equipos para Computación	10,330.0	(8,630.0)	1,700.0	-	654.8	1,014.4	(654.8)	-	685.6	59.7
42700	EQUIPO EDUCACIONAL Y RECREATIVO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45000	ACTIVOS INTANGIBLES	-	-	-	-	(63.3)	-	63.3	-	-	-
45100	Aplicaciones Informáticas	-	-	-	-	(63.3)	-	63.3	-	-	-
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	1,470.0	(100.0)	1,370.0	387.8	208.8	571.9	179.0	53.8	798.1	41.7
51000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	250.0	(100.0)	150.0	12.6	52.8	78.0	(40.2)	419.0	72.0	52.0
51200	PRESTACIONES DE ASISTENCIA SOCIAL	250.0	(100.0)	150.0	12.6	52.8	78.0	(40.2)	419.0	72.0	52.0
51210	Becas	200.0	(100.0)	100.0	-	-	-	-	-	100.0	-
51220	Ayuda Social a Personas	50.0	-	50.0	12.6	52.8	78.0	(40.2)	419.0	(28.0)	156.0
52000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	1,140.0	-	1,140.0	375.2	156.0	493.9	219.2	41.6	646.1	43.3
52100	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A UNIDADES	440.0	-	440.0	200.0	40.0	40.0	160.0	-	400.0	9.1
52110	Transferencias y Donaciones a Instituciones de la Adm	400.0	-	400.0	200.0	-	-	200.0	-	400.0	-
52120	Transferencias y Donaciones a Instituciones Descent	40.0	-	40.0	-	40.0	40.0	(40.0)	-	-	100.0
52300	Transferencias y Donaciones a Otras Instituciones Pú	650.0	-	650.0	162.6	116.0	453.9	46.6	71.3	196.1	69.8
52400	SUBSIDIOS A EMPRESAS PUBLICAS	50.0	-	50.0	12.6	-	-	12.6	-	50.0	-
52420	Subsidios a Instituciones Públicas Financieras	50.0	-	50.0	12.6	-	-	12.6	-	50.0	-
53000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES	80.0	-	80.0	-	-	-	-	-	80.0	-
53200	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A ORGANISMOS	80.0	-	80.0	-	-	-	-	-	80.0	-
53210	Transferencias y Donaciones a Organismos Internacio	80.0	-	80.0	-	-	-	-	-	80.0	-
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	181,080.0	-	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	(157,893.8)	558.9	(232,610.0)	228.5
61000	PARTICIPACION DE CAPITAL Y COMPRA DE ACC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62000	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	181,080.0	-	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	(157,893.8)	558.9	(232,610.0)	228.5
62100	PRESTAMOS A CORTO PLAZO AL SECTOR PRIVADO	181,080.0	-	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	(157,893.8)	558.9	(232,610.0)	228.5
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas	181,080.0	-	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	(157,893.8)	558.9	(232,610.0)	228.5
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	23,264.4	-	23,264.4	7,272.5	1,632.9	4,898.5	5,639.6	22.5	18,365.9	21.1
71000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	10.0	-	10.0	2.4	-	-	2.4	-	10.0	-
71300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Inter	10.0	-	10.0	2.4	-	-	2.4	-	10.0	-
72000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	16,110.0	-	16,110.0	4,027.2	1,632.9	4,898.5	2,394.3	40.5	11,211.5	30.4
72100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	10,900.0	-	10,900.0	2,724.9	-	-	2,724.9	-	10,900.0	-
72120	Amortización Préstamos del Sector Privado	10,900.0	-	10,900.0	2,724.9	-	-	2,724.9	-	10,900.0	-
72200	INTERESE DE LA DEUDA PUBLICA IINTERNA A LARGO PLAZO	5,200.0	-	5,200.0	1,299.9	1,632.9	4,898.5	(333.0)	125.6	301.5	94.2
72210	Intereses de Títulos y Valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
72220	Intereses por Préstamos del Sector Privado	5,200.0	-	5,200.0	1,299.9	1,632.9	4,898.5	(333.0)	125.6	301.5	94.2
72300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Inter	10.0	-	10.0	2.4	-	-	2.4	-	10.0	-
73000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA A CORTO PLAZO	10.0	-	10.0	2.4	-	-	2.4	-	10.0	-
73300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Exter	10.0	-	10.0	2.4	-	-	2.4	-	10.0	-
74000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA A LARGO PLAZO	7,134.4	-	7,134.4	3,240.5	-	-	3,240.5	-	7,134.4	-
74100	Amortización de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	5,827.6	-	5,827.6	2,913.8	-	-	2,913.8	-	5,827.6	-
74200	Intereses de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	621.7	-	621.7	155.4	-	-	155.4	-	621.7	-
74300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Exter	685.1	-	685.1	171.3	-	-	171.3	-	685.1	-
90000	OTROS GASTOS	16,200.0	-	16,200.0	4,050.0	2,676.1	7,633.4	1,373.9	66.1	8,566.6	47.1
91000	INTERESES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	16,200.0	-	16,200.0	4,050.0	2,676.1	7,633.4	1,373.9	66.1	8,566.6	47.1
91100	Intereses por Depósitos en Caja de Ahorro	10,200.0	-	10,200.0	2,550.0	1,903.4	5,398.8	646.6	74.6	4,801.2	52.9
91200	Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	6,000.0	-	6,000.0	1,500.0	750.9	2,169.9	749.1	50.1	3,830.1	36.2
91400	Otros Intereses	-	-	-	-	21.8	64.7	(21.8)	-	(64.7)	-
	TOTAL DE GASTOS PRESUPUESTARIOS	350,840.0	-	350,840.0	76,211.9	234,214.0	527,378.9	(158,002.1)	307.3	(176,538.9)	150.3
	INCREMENTO DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE PASIVOS										
	TOTAL DE GASTOS	350,840.0	-	350,840.0	76,211.9	234,214.0	527,378.9	(158,002.1)	307.3	(176,538.9)	150.3

	GASTOS SIN IMPUTACION PRESUPUESTARIA	-	-	-	-	1,292.30	10,383.80				
	Gastos de Ejercicios Anteriores					1,096.2	9,421.0				
	Perdida en Bienes Eventuales						10.9				
	Depreciaciones y Amortizaciones					194.1	676.2				
	Fluctuación Tasa de Cambio					2.0	275.7				
	APLICACIONES SIN IMPUTACION PRESUPUESTA	0	0	0	4810	0	0				
	Incremento de Activos y Disminución de Pasivos				4,810.0						
	EQUILIBRIO PRESUPUESTARIO	350,840.00	-	350,840.00	81,021.90	235,506.30	537,762.70				

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS TERCER TRIMESTRE 2008

RESUMEN DE RECURSOS

ANEXO No 3

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO 2008						VAR. TRIMESTRAL		VARIACION ANUAL	
		APROBADO C.N	MODIFICACIONES R No J.D. 3721 y 3740	VIGENTE	PROGRAMADO III TRIMESTRE	EJECUTADO		PROGRAMADO VS. EJECUTADO		APROBADO O MOD. VS. EJECUTADO	
						III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	SALDO DISPONIBLE	% EJE. TRIM.	SALDO DISPONIBLE	% EJE. ANUAL
10000	INGRESOS CORRIENTES	145,929.7	-	145,929.7	36,266.9	55,336.1	135,838.8	(19,069.2)	152.6	10,090.9	93.1
16000	INGRESOS DE OPERACION	119,432.0	-	119,432.0	29,744.8	40,882.7	106,868.5	(11,137.9)	137.4	12,563.5	89.5
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	26,497.7	-	26,497.7	6,522.1	14,453.4	28,970.3	(7,931.3)	221.6	12,044.3	109.3
								-		-	
20000	RECURSOS DE CAPITAL	204,910.3	-	204,910.3	44,755.0	74,735.7	265,552.2	(29,980.7)	167.0	(60,641.9)	129.6
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2		7,459.2	22.3
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	196,910.3	-	196,910.3	42,755.0	74,194.9	263,770.5	(31,439.9)	173.5	122,715.4	134.0
								-		-	
30000	FUENTES	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-	#DIV/0!
	Disminución de Otros Activos Financieros (Disponible)	-	-	-	-	-	-	-		-	#DIV/0!
	Incremento de Otros Pasivos Financieros	-	-	-	-	-	-	-	#DIV/0!	-	#DIV/0!
								-		-	
	TOTAL DE RECURSOS	350,840.0	-	350,840.0	81,021.9	130,071.8	401,391.0	(49,049.9)	160.5	(50,551.0)	114.4

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS TERCER TRIMESTRE 2008

RESUMEN DE GASTOS

ANEXO No 4

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO 2008						VAR. TRIMESTRAL		VARIACION ANUAL	
		APROBADO C.N	MODIFICACIONES R No J.D. 3721 y 3740	VIGENTE	PROGRAMADO III TRIMESTRE	EJECUTADO		PROGRAMADO VS. EJECUTADO		APROBADO O MOD. VS. EJECUTADO	
						III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. ANUAL
	GASTOS CORRIENTES	140,587.3	-	140,587.3	35,839.5	40,233.6	110,956.9	(4,394.1)	112.3	29,630.4	78.9
10000	SERVICIOS PERSONALES	78,573.6	(120.0)	78,453.6	20,267.7	24,030.8	67,903.2	(3,763.1)	118.6	10,550.4	86.6
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	28,197.0	(133.0)	28,064.0	7,036.2	8,364.0	21,681.2	(1,327.8)	118.9	6,382.8	77.3
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	10,325.0	353.0	10,678.0	2,642.5	3,321.0	8,268.7	(678.5)	125.7	2,409.3	77.4
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	1,470.0	(100.0)	1,370.0	387.8	208.8	571.9	179.0	53.8	798.1	41.7
90000	OTROS GASTOS	22,021.7	-	22,021.7	5,505.3	4,309.0	12,531.9	1,196.3	78.3	9,489.8	56.9
	GASTOS CAPITALIZABLES = BIENES CAPITALIZ	11,730.0	-	11,730.0	150.0	1,681.4	2,732.0	(1,531.4)	1,120.9	8,998.0	23.3
40000	BIENES CAPITALIZABLES	11,730.0	-	11,730.0	150.0	1,681.4	2,732.0	(1,531.4)	1,120.9	8,998.0	23.3
41000	BIENES PREEXISTENTES	600.0	3,000.0	3,600.0	-	-	82.3	-	-	3,517.7	2.3
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	11,130.0	(3,000.0)	8,130.0	150.0	1,744.7	2,649.7	(1,594.7)	1,163.1	5,480.3	32.6
	APLICACIONES FINANCIERAS	198,522.7	-	198,522.7	40,222.4	192,299.0	413,690.0	(152,076.6)	478.1	(215,167.3)	208.4
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	181,080.0	-	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	(157,893.8)	558.9	(232,610.0)	228.5
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	17,442.7	-	17,442.7	5,817.2	-	-	5,817.2	-	17,442.7	-
907	TOTAL DE GASTOS	350,840.0	-	350,840.0	76,211.9	234,214.0	527,378.9	(158,002.1)	307.3	(176,538.9)	150.3
972+979+990	VERIFICACION DEL GASTO	350,840.0	-	350,840.0	76,211.9	234,214.0	527,378.9	(158,002.1)	307.3	(176,538.9)	150.3

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS TERCER TRIMESTRE 2008

CUENTA FINANCIERA RESUMIDA

ANEXO No 3

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO 2008						VAR. TRIMESTRAL		VARIACION ANUAL	
		APROBADO C.N	MODIFICACIONES R No J.D. 3721 y 3740	VIGENTE	PROGRAMADO III TRIMESTRE	EJECUTADO		PROGRAMADO VS. EJECUTADO		APROBADO O MOD. VS. EJECUTADO	
						III TRIMESTRE	AL III TRIMESTRE	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS TOTALES	153,929.7	-	153,929.7	38,266.9	55,876.9	137,620.5	(17,610.0)	146.0	16,309.2	89.4
11000	INGRESOS CORRIENTES	145,929.7	-	145,929.7	36,266.9	55,336.1	135,838.8	(19,069.2)	152.6	90,593.6	93.1
11150	Ingresos de Operación	119,432.0	-	119,432.0	29,744.8	40,882.7	106,868.5	(11,137.9)	137.4	12,563.5	89.5
11160	Rentas de la Propiedad	26,497.7	-	26,497.7	6,522.1	14,453.4	28,970.3	(7,931.3)	221.6	(2,472.6)	109.3
13000	INGRESOS DE CAPITAL	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
13100	INGRESOS DE CAPITAL	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
13110	Recursos Propios de Capital	8,000.0	-	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
20000	GASTOS TOTALES	153,032.4	-	153,032.4	36,168.0	41,915.0	113,688.9	(5,747.0)	115.9	39,343.5	74.3
21000	GASTOS CORRIENTES	141,302.4	-	141,302.4	36,018.0	40,233.6	110,956.9	(4,215.6)	111.7	30,345.5	78.5
21100	GASTOS DE CONSUMO	117,095.6	100.0	117,095.6	29,946.4	35,715.8	97,853.1	(5,769.4)	119.3	19,342.5	83.5
21111	Sueldos y Salarios	62,666.1	(120.0)	62,546.1	16,559.3	20,764.3	54,174.3	(4,205.0)	125.4	8,371.8	86.6
21130	Bienes y Servicios	38,522.0	220.0	38,742.0	9,678.7	11,685.0	29,949.9	(2,006.3)	120.7	8,792.1	77.3
21131	Servicios no Personales	28,197.0	(133.0)	28,064.0	7,036.2	8,364.0	21,681.2	(1,327.8)	118.9	6,382.8	77.3
21132	Materiales y Suministros	10,325.0	353.0	10,678.0	2,642.5	3,321.0	8,268.7	(678.5)	125.7	2,409.3	77.4
21200	SERVICIO DE DEUDA POR INTERESES Y COMISIO	6,516.8	-	6,516.8	1,629.0	1,632.9	4,898.5	(3.9)	100.2	1,618.3	75.2
21900	OTROS GASTOS	16,200.0	-	16,200.0	4,050.0	2,676.1	7,633.4	1,373.9	66.1	8,566.6	47.1
21910	Intereses de instituciones públicas financieras y Otros	16,200.0	-	16,200.0	4,050.0	2,676.1	7,633.4	1,373.9	66.1	8,566.6	47.1
22000	GASTOS DE CAPITAL	11,730.0	-	11,730.0	150.0	1,681.4	2,732.0	(1,531.4)	1,120.9	8,998.0	23.3
22100	GASTOS PROPIOS DE CAPITAL							-		-	
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) GLOBAL (10000-20000)	897.3	-	897.3	2,098.9	13,961.9	23,931.6	(11,863.0)	665.2	(23,034.3)	2,667.1
40000	FINANCIAMIENTO	897.3	-	897.3	2,098.9	13,961.9	23,931.6	(11,863.0)	665.2	(23,034.3)	2,667.1
41000	CRÉDITO EXTERNO NETO	5,827.6	-	5,827.6	2,913.8	-	-	2,913.8		5,827.6	-
41100	PRESTAMOS NETOS	5,827.6	-	5,827.6	2,913.8	-	-	2,913.8		5,827.6	-
41120	Concesión y Amortización de Préstamos	5,827.6	-	5,827.6	2,913.8	-	-	2,913.8		5,827.6	-
41122	Amortización de Prestamos	5,827.6	-	5,827.6	2,913.8	-	-	2,913.8		5,827.6	-
42000	CREDITO INTERNO NETO	4,930.3	-	4,930.3	(814.9)	13,961.9	23,931.6	(14,776.8)	(1,713.3)	(19,001.3)	485.4
42100	PRESTAMOS NETOS	20,960.0	-	20,960.0	(5,624.9)	118,104.1	149,919.5	(123,729.0)	(2,099.7)	(128,959.5)	715.3
42110	Obtención y Recuperación de Préstamos	171,020.0	-	171,020.0	42,755.0	74,194.9	263,770.5	(31,439.9)	173.5	(92,750.5)	154.2
42111	Obtención de Prestamos	-	-	-	-	-	-	-		-	
42112	Recuperación de Prestamos	171,020.0	-	171,020.0	42,755.0	74,194.9	263,770.5	(31,439.9)	173.5	(92,750.5)	154.2
42120	Concesión y Amortización de Préstamos	191,980.0	-	191,980.0	37,130.1	192,299.0	413,690.0	(155,168.9)	517.9	(221,710.0)	215.5
42121	Concesión de Prestamos	181,080.0	-	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	(157,893.8)	558.9	(232,610.0)	228.5
42500	OTROS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	25,890.3	-	25,890.3	4,810.0	104,142.2	125,987.9	(99,332.2)	2,165.1	(78,251.9)	486.6
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) CORRIENTE (11000-21000)	4,627.3	-	4,627.3	248.9	15,102.5	24,881.9	(14,853.6)	6,067.7	(20,254.6)	537.7

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS, GESTIÓN DE DICIEMBRE-JUNIO

Detalle	30 de Septiembre de 2008	31 de Diciembre 2007	Variación	Origen	Aplicación
Activos					
Disponibilidad	224,947.9	93,779.0	131,168.9		
Caja	78,307.7	36,409.5	41,898.2		41,898.2
Depósitos en el Banco Central	119,391.0	37,074.6	82,316.4		82,316.4
Depósitos en Bancos del Interior	20,599.4	16,769.0	3,830.4		3,830.4
Depósitos en Bancos del Exterior	3,541.1	1,684.5	1,856.6		1,856.6
Cheques a Compensar	3,108.7	1,841.4	1,267.3		1,267.3
Cheques y Valores al Cobro					
Inversines en Valores	549,486.8	219,671.1	329,815.7		329,815.7
Préstamos	956,239.0	806,319.4	149,919.6		
Vigentes	626,596.5	471,179.2	157,417.3		157,417.3
Atrazados	123,992.1	125,765.6	-1,773.5	1,773.5	
Vencidos	166,885.3	167,922.5	-1,037.2	1,037.2	
En Ejecución Judicial	4,247.4	4,566.7	-319.3	319.3	
Creditos Refinanciados	32,517.7	36,885.4	-4,367.7	4,367.7	
Deudores Varios	805,523.8	584,209.4	221,314.4		221,314.4
Intereses y Dividendos por Cobrar	41,827.4	41,146.6	680.8		680.8
Sucursales Ajencias y Casa Matriz	362,599.0	273,106.9	89,492.1		89,492.1
Activos Eventuales	22,396.8	24,178.5	-1,781.7		
Inmuebles	20,679.7	22,383.3	-1,703.6	1,703.6	
Muebles	1,614.0	1,784.6	-150.6	150.6	
Erogaciones Eventuales	103.1	30.6	72.5		72.5
Activos Fijos	118,302.8	115,570.8	2,732.0		
Bienes Raíces	12,710.4	12,690.1	20.3		20.3
Mobiliario y Equipos	101,475.4	98,825.7	2,649.7		2,649.7
Instalaciones	4,117.0	4,055.0	62.0		62.0
Bienes Arrendados			0.0		
Gastos Anticipados	609.6	-171.7	781.3		781.3
Cuentas por Amortizar	1,115.6	170.4	945.2		945.2
Papejería y Útiles	6,011.4	4,266.3	1,805.1		1,805.1
Especies Fiscales y Talonarios	90.6	90.0	0.6		0.6
Total Activos	3089,150.7	2162,276.7	926,874.0		
Pasivos					
Exigibilidad Inmediata	1758,675.7	858,669.2	900,006.5		
Depósitos en Cuenta de Cheque	368,060.5	217,397.0	150,663.5	150,663.5	
Depósitos a la Vista no en Cuenta					
Depósitos Especiales	29,630.8	28,221.8	1,409.0	1,409.0	
Obligaciones Vencidad	9,761.8	2,236.6	7,525.2	7,525.2	
Documentos y Órdenes de Pagos Emitidas	204,862.1	92,395.1	112,467.0	112,467.0	
Obligaciones por Administración	161,584.9	906.0	160,678.9	160,678.9	
Acreedores Varios	965,483.4	504,327.4	461,156.0	461,156.0	
Intereses por Pagar por Depósitos	4,282.3	3,026.6	1,255.7	1,255.7	
Intereses por Pagar por Préstamos	5,771.5	929.3	4,842.2	4,842.2	
Bancos del Exterior	9,238.4	9,227.4	11.0	11.0	
Impuesto Sobre la Renta					
Otros Valores					
Exigibilidades al Terminio	439,918.8	442,174.6	-2,255.8		
Depósitos de Ahorro	310,478.1	345,888.4	-35,410.3		35,410.3
Depósitos a Terminio	128,612.7	95,458.2	33,154.5	33,154.5	
Depósitos en Garantía	828.0	828.0	0.0		
Otras Exigibilidades	1,072.4	1,049.6	22.8		
Cheques y Giros en Circulación	1,072.4	1,049.6	22.8	22.8	
Obligaciones Diversas					
Creditos y Obligaciones Bancarias	110,763.2	110,763.4	-0.2		
Nacionales	65,707.2	65,707.2	0.0		
Extranjeros	45,056.0	45,056.2	-0.2		0.2
Cantidades Pendientes de Aplicar	5,128.9	5,129.1	-0.2		0.2
Descuento por Devengar sobre Inversiones	273.1	0.0	273.1	273.1	
Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones	394,556.6	390,483.1	4,073.5		
Reserva para Créditos dudosos	212,688.6	212,688.6	0.0		
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	17,585.6	17,585.6	0.0		
Reserva para Amortización de Inversiones	4,037.0	4,037.0	0.0		
Reserva para Depreciación de Edificios	7,908.4	7,878.9	29.5	29.5	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,292.2	2,276.3	15.9	15.9	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	28,654.7	28,074.9	579.8	579.8	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,973.7	6,985.1	-11.4		11.4
Reserva Para Depreciación de Activos Arrendados	3.8	0.0	3.8	3.8	
Reserva para Amortización de Otros Valores	104,658.2	107,313.5	-2,655.3		2,655.3
Reserva Para Amortización de Bonos Agropecuarios	2,651.6	0.0	2,651.6	2,651.6	
Reserva para Prestaciones Sociales	3,453.5		3,453.5	3,453.5	
Reservas Especiales	3,649.3	3,643.2	6.1	6.1	
Suma de Pasivos	2710,388.7	1808,269.0	902,119.7		
Capital Neto mas Utilidad	378,762.0	354,007.7	24,754.3	24,754.3	
Capital Neto	354,007.6	323,026.6	30,981.0		
Resultado del Ejercicio	24,754.4	30,981.1	-6,226.7		
Total Pasivo Mas Capital	3089,150.7	2162,276.7	926,874.0	974,303.3	974,303.3
Balance	0.0	0.0	0.0		

FUENTES = DISMINUCION DE ACTIVOS E INCREMENTO DE PASIVOS

940,197.1

APLICACIONES= INCREMENTO DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE PASIVOS

814,081.5

126,115.6

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS, GESTION DE MARZO-JUNIO

Detalle	30 de Septiembre de 2008	30 de junio de 2008	Variación	Origen	Aplicación
Activos					
Disponibilidad	224,947.9	151,500.9	73,447.0		
Caja	78,307.7	42,435.2	35,872.5		35,872.5
Depositos en el Banco Central	119,391.0	42,110.8	77,280.2		77,280.2
Depositos en Bancos del Interior	20,599.4	59,233.2	-38,633.8	38,633.8	
Depositos en Bancos del Exterior	3,541.1	3,031.3	509.8		509.8
Cheques a Compesar	3,108.7	4,690.4	-1,581.7	1,581.7	
Cheques y Valores al Cobro					
Inversines en Valores	549,486.8	612,747.3	-63,260.5	63,260.5	
Préstamos	956,239.0	838,134.8	118,104.2		
Vigentes	628,596.5	504,251.5	124,345.0		124,345.0
Altrazados	123,992.1	120,082.9	3,909.2		3,909.2
Vencidos	166,885.3	174,933.7	-8,048.4	8,048.4	
En Ejecución Judicial	4,247.4	4,375.9	-128.5		128.5
Creditos Refinanciados	32,517.7	34,490.8	-1,973.1	1,973.1	
Deudores Varios	805,523.8	612,703.5	192,820.3		192,820.3
Intereses y Dividendos por Cobrar	41,827.4	35,691.0	6,136.4		6,136.4
Sucursales Oficinas y Casa Matriz	362,599.0	335,880.0	26,719.0		26,719.0
Activos Eventuales	22,396.8	22,937.6	-540.8		
Inmuebles	20,679.7	21,145.6	-465.9	465.9	
Muebles	1,614.0	1,715.2	-101.2	101.2	
Erogaciones Eventuales	103.1	76.8	26.3		26.3
Activos Fijos	118,302.8	116,621.4	1,681.4		
Bienes Raices	12,710.4	12,710.4	0.0		
Mobiliario y Equipos	101,475.4	99,794.0	1,681.4		1,681.4
Instalaciones	4,117.0	4,117.0	0.0		
Bienes Arrendados			0.0		
Gastos Anticipados	609.6	604.1	5.5		5.5
Cuentas por Amortizar	1,115.6	782.5	333.1		333.1
Papelaria y Utiles	6,011.4	5,028.1	983.3		983.3
Especies Fiscales y Talonarios	90.6	90.3	0.3		0.3
Total Activos	3089,150.7	2732,721.5	356,429.2		
Pasivos					
Exigibilidad Inmediata	1758,675.7	1427,555.0	331,120.7		
Depositos en Cuenta de Cheque	368,060.5	387,168.7	-19,108.2		19,108.2
Depositos a la Vista no en Cuenta					
Depositos Especiales	29,630.8	28,697.3	933.5	933.5	
Obligaciones Vencidad	9,761.8	9,916.9	-155.1		155.1
Documentos y Ordenes de Pagos Emitidas	204,862.1	204,867.4	-5.3		5.3
Obligaciones por Administración	161,584.9	15,063.8	146,521.1	146,521.1	
Acreedores Varios	965,483.4	765,237.6	200,245.8	200,245.8	
Intereses por Pagar por Depositos	4,282.3	3,575.0	707.3	707.3	
Intereses por Pagar por Préstamos	5,771.5	4,138.6	1,632.9	1,632.9	
Bancos del Exterior	9,238.4	8,889.7	348.7	348.7	
Impuesto Sobre la Renta					
Otros Valores					
Exigibilidades al Terminio	439,918.8	430,212.4	9,706.4		
Depositos de Ahorro	310,478.1	316,119.7	-5,641.6		5,641.6
Depositos a Terminio	128,612.7	113,294.7	15,348.0	15,348.0	
Depositos en Garantia	828.9	828.0	0.9		
Otras Exigibilidades	1,072.4	1,068.3	4.1		
Cheques y Giros en Circulación	1,072.4	1,068.3	4.1	4.1	
Obligaciones Diversas					
Creditos y Obligaciones Bancarias	110,763.2	110,767.2	-4.0		
Nacionales	65,707.2	65,707.2	0.0		
Extranjeros	45,056.0	45,060.0	-4.0		4.0
Cantidades Pendientes de Aplicar	5,128.9	5,129.2	-0.3		0.3
Descuento por Devengar sobre Inversiones	273.1	281.0	-7.9		7.9
Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones	394,556.6	393,176.6	1,380.0		
Reserva para Créditos dudosos	212,688.6	212,688.6	0.0		
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	17,585.6	17,585.6	0.0		
Reserva para Amortización de Inversiones	4,037.0	4,037.0	0.0		
Reserva para Depreciación de Edificios	7,908.4	7,899.9	8.5	8.5	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,292.2	2,284.4	7.8	7.8	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	28,654.7	28,453.3	201.4	201.4	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,973.7	6,973.7	0.0		
Reserva Para Depreciación de Activos Arrendados	3.8	3.8	0.0		
Reserva para Amortización de Otros Valores	104,658.2	104,658.1	0.1	0.1	
Reserva Para Amortización de Bonos Agropecuarios	2,651.6	2,651.6	0.0		
Reserva para Prestaciones Sociales	3,453.5	2,291.3	1,162.2	1,162.2	
Reservas Especiales	3,649.3	3,649.3	0.0		
Suma de Pasivos	2710,388.7	2368,189.7	342,199.0		
Capital Neto mas Utilidad	378,762.0	364,531.8	14,230.2	14,230.2	
Capital Neto	354,007.6	354,007.6	0.0		
Resultado del Ejercicio	24,754.4	10,524.2	14,230.2		
Total Pasivo Mas Capital	3089,150.7	2732,721.5	356,429.2	495,544.7	495,544.7
Balance	0.0	0.0	0.0		

FUENTES = DISMINUCION DE ACTIVOS E INCREMENTO DE PASIVOS

470,597.4

APLICACIONES= INCREMENTO DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE PASIVOS

365,582.8

105,014.6

439,090.8

807,151.3

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

Denominación	Presupuesto 2008				Variación Trimestral		Variación Anual	
	vigente	Programado III Trimestre	Ejecutado III Trimestre	Ejecutado al III Trimestre	Saldo Disponibile	% de Ejec.	Saldo Disponibile	% de Ejec.
INGRESOS CORRIENTES	145,929.7	36,266.9	55,336.1	135,838.8	-19,069.2	152.6	10,090.9	93.1
Ingresos de Operación	119,432.0	29,744.8	40,882.7	106,868.5	-11,137.9	137.4	12,563.5	89.5
Rentas de la Propiedad	26,497.7	6,522.1	14,453.4	28,970.3	-7,931.3	221.6	-2,472.6	109.3
RECURSOS DE CAPITAL	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
Venta de Bienes Varios	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
FUENTES FINANCIERAS	196,910.3	42,755.0	74,194.9	263,770.5	-31,439.9	173.5	-66,860.2	134.0
Venta de Títulos y Valores	25,890.3				0.0		25,890.3	
Recuperación de Préstamos	171,020.0	42,755.0	74,194.9	263,770.5	-31,439.9	173.5	-92,750.5	154.2
TOTAL DE INGRESOS	350,840.0	81,021.9	130,071.8	401,391.0	-49,049.9	160.5	-50,551.0	114.4
OTRAS FUENTES	0.0	0.0	105,434.5	136,371.7	-105,434.5	-105,434.5	-136,371.7	
Ingresos sin Imputación Pres.			420.0	10,256.2	-420.0		-10,256.2	
Fuentes sin Imputación Pres.			105,014.5	126,115.5	-105,014.5		-126,115.5	
TOTAL DE RECURSOS	350,840.0	81,021.9	235,506.3	537,762.7	-154,484.4	290.7	-186,922.7	153.3

Fuente: Anexo No 1

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

Denominación	Presupuesto 2008				Variación Trimestral		Variación Anual	
	vigente	Programado III Trimestre	Ejecutado III Trimestre	Ejecutado al III Trimestre	Saldo Disponibile	% de Ejec.	Saldo Disponibile	% de Ejec.
GASTOS CORRIENTES	141,302.4	36,018.0	40,233.6	110,956.9	-4,215.6	111.7	30,345.5	78.5
Servicios Personales	78,453.6	20,267.7	24,030.8	67,903.2	-3,763.1	118.6	10,550.4	86.6
Servicios no Personales	28,064.0	7,036.2	8,364.0	21,681.2	-1,327.8	118.9	6,382.8	77.3
Materiales y Suministros	10,678.0	2,642.5	3,321.0	8,268.7	-678.5	125.7	2,409.3	77.4
Transferencias	1,370.0	387.8	208.8	571.9	179.0	53.8	798.1	41.7
Intereses y Comisión por Deuda	6,536.8	1,633.8	1,632.9	4,898.5	0.9	99.9	1,638.3	74.9
Otros Gastos	16,200.0	4,050.0	2,676.1	7,633.4	1,373.9	66.1	8,566.6	47.1
BIENES CAPITALIZABLES	11,730.0	150.0	1,681.4	2,732.0	-1,531.4	1,120.9	8,998.0	23.3
APLICACIONES FINANCIERAS	197,807.6	40,043.9	192,299.0	413,690.0	-152,255.1	480.2	-215,882.4	209.1
Préstamos Desembolsados	181,080.0	34,405.2	192,299.0	413,690.0	-157,893.8	558.9	-232,610.0	228.5
Amortización de Deuda	16,727.6	5,638.7			5,638.7		16,727.6	0.0
TOTAL GASTOS	350,840.0	76,211.9	234,214.0	527,378.9	-158,002.1	307.3	-176,538.9	150.3
OTRAS APLICACIONES	0.0	4,810.0	1,292.3	10,383.8	3,517.7		-10,383.8	
Gastos sin Imputación Pres.			1,292.3	10,383.8	-1,292.3		-10,383.8	
Aplicaciones sin Imputación Pres.		4,810.0			4,810.0		0.0	
TOTAL EGRESOS	350,840.0	81,021.9	235,506.3	537,762.7	-154,484.4	290.7	-186,922.7	153.3

Fuente: Anexo No 2

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

Denominación	Presupuesto 2008				Variación Trimestral		Variación Anual	
	vigente	Programado III Trimestre	Ejecutado III Trimestre	Ejecutado al III Trimestre	Saldo Disponibile	% de Ejec.	Saldo Disponibile	% de Ejec.
Ingreso Corriente	145,929.7	36,266.9	55,336.1	135,838.8	-19,069.2	152.6	10,090.9	93.1
Gastos Corriente	141,302.4	36,018.0	40,233.6	110,956.9	-4,215.6	111.7	30,345.5	78.5
Ahorro en Cuenta Corriente	4,627.3	248.9	15,102.5	24,881.9	-14,853.6	6,067.7	-10,475.2	537.7
Recursos de Capital	8,000.0	2,000.0	540.8	1,781.7	1,459.2	27.0	6,218.3	22.3
Gastos de Capital	11,730.0	150.0	1,681.4	2,732.0	-1,531.4	1,120.9	8,998.0	23.3
Superávit (+) Déficit (-)	897.3	2,098.9	13,961.9	23,931.6	-11,863.0	665.2	-13,254.9	2,667.1
Financiamiento	897.3	2,098.9	13,961.9	23,931.6	-11,863.0	665.2	-23,034.3	2,667.1
Crédito Externo Neto	897.3	2,098.9			2,098.9		897.3	0.0
Crédito Interno Neto			13,961.9	23,931.6	-13,961.9		-23,931.6	

Fuente: Anexo No 3