



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

PRESENTACION

BANADESA tiene como función principal según mandato de Ley, canalizar recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en los diferentes sectores del país. Congruente con lo anterior se implementan acciones en función de atender las solicitudes de financiamiento de los sectores como ser: Café, Ganadería, Granos Básicos, Palma Africana, Hortaliza, Mipyme y Vivienda.

Con el propósito de fortalecer la banca estatal en operaciones de segundo piso, para que mediante operaciones de primer piso se pueda atender adecuadamente el financiamiento a los sectores: Agropecuario, Vivienda Social y Mipyme, se aprobó el Decreto Ejecutivo Número PCM-008-2017, publicado con fecha 4 de febrero del año 2017, el que en su artículo 2 autoriza al Consejo Directivo del Banco Hondureño para la Producción y Vivienda (BANHPROVI) para que administre el total de los activos y pasivos del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA).

En el mismo también se establece según los incisos c) y e) del artículo 3, presentar al Consejo Directivo de BANHPROVI, un Plan de Negocios que contenga las medidas para el fortalecimiento financiero de BANADESA y su metodología de seguimiento, evaluación y control, así como revisar y realizar los ajustes correspondientes al Plan Operativo Anual, Plan Anual de Compras y Contrataciones, Plan Estratégico y Presupuesto institucional de acuerdo al Plan de Negocio.

El Plan de Negocio define las acciones a implementarse en la alianza BANADESA-BANHPROVI. Propone integrar nuevos productos y servicios financieros dirigidos a satisfacer las necesidades de los productores en cuanto a inversión y capital de trabajo, considerando aspectos socioeconómicos y teniendo como objetivo la capitalización y el aumento de la productividad del productor agrario, el acceso a la vivienda y el capital para las Mipymes. Recoge las políticas y lineamientos del Programa Honduras 2020, del Plan Estratégico de Sustitución de Importaciones que promueve la Secretaría de Desarrollo Económico y de las Mesas de Trabajo para la Alianza BANADESA-BANHPROVI.

Con la diversificación de los productos y servicios financieros, se busca atender aquellos sectores productivos que tradicionalmente han sido desatendidos, como ser: Agrícola, Mipymes y Vivienda social. Para lo anterior se requiere de una articulación interinstitucional, adoptando estrategias integrales que resuelvan la problemática que limita el crédito.

Según el Plan de Negocio, la alianza BANADESA-BANHPROVI, tiene entre sus principales objetivos, los siguientes:



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

1. Mejorar la Captación de recursos, a través de los servicios fiduciarios y el fomento del ahorro del público.
2. Incrementar la disponibilidad de fondos, mediante la figura de redescuento de cartera con BANHPROVI.
3. Brindar asistencia Técnica y Financiera a los beneficiarios de los productos financieros para dinamizar el proceso de adopción de conocimiento, nuevas tecnologías y mejores prácticas que permitan acelerar e incrementar la eficiencia del desarrollo de los sectores priorizados.
4. Apoyar con los productos financieros a los sectores productivos de: Crédito Agropecuario, Sector Vivienda y Mipyme.

Los préstamos focalizados por BANADESA aplican para ser redescontados con fondos que el estado pone a disposición de los sectores productivos en BANHPROVI, para lo cual se definen los mecanismos necesarios que agilicen los procesos del crédito a estos sectores.

El presupuesto de BANADESA para la gestión para el año 2017, se elaboró bajo los lineamientos y techos remitido por la Secretaría de Finanzas, fue aprobado mediante Decreto No 171-2016 por un monto total de MIL DOSCIENTOS DIECISEIS MILLONES SETENTA Y CUATRO MIL CUATROCIENTOS LEMPIRAS EXACTOS (L 1,216,074,400).

En el presente informe se evalúa la ejecución de Ingresos y Egresos acumulados al mes de marzo del año 2017, con cifras contables preliminares reportadas en el sistema BYTE al 28 de marzo, tomándose como base el presupuesto anual aprobado y la programación trimestral.

Como parte del cumplimiento de la normativa presupuestaria, BANADESA registra mediante el proceso de regularización la ejecución presupuestaria en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), para lo cual se detalla como referencia las cifras generadas en los reporte de este sistema, mismas que no fueron consideradas para efectos de análisis del presente informe por presentar diferencias con respecto a la contabilidad de los reporte de BYTE. Lo anterior a consecuencia de las diferencias en las fechas en las cuales se registra la información.

Para ajustar las diferencias del SIAFI con respecto al sistema contable de BANADESA, se procede a elaborar los F07 que corresponden.

1. ANALISIS DE LA EJECUCION DE RECURSOS

Los recursos reportados en el presupuesto de BANADESA provienen principalmente de la intermediación bancaria, entre los que se encuentran: intereses de préstamos, comisiones



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

por servicios bancarios, rendimientos sobre inversiones y rendimientos por depósitos en el sector financiero nacional. También se integran recursos de capital, originados por la venta de los activos eventuales y la recuperación de la cartera de préstamos.

Adicionalmente, conforme a lo establecido en la normativa de instituciones financieras, BANADESA administra recursos del público en cuentas en depósitos de cheques, ahorro y a plazo, mismos que son utilizados para financiar la cartera de préstamos. Por otro lado la ley faculta a esta institución a realizar convenio de préstamos, acuerdos de intermediación financiera, redescantar cartera con BANHPROVI y administrar fideicomisos.

Para efectos de análisis de los ingresos presupuestarios se excluyen valores que no forman parte del flujo real de fondos del periodo, entre las que se encuentran los productos de ejercicios anteriores y el diferencial cambiario.

En el periodo de enero a marzo del año 2017 según cifras de preliminares contables, BANADESA registra un total de recursos, que forman parte de la estructura de presupuesto por **L. 514,911.9 miles**, valor que representa el 42.3% en relación al presupuesto aprobado para el año (L. 1,216,074.4 miles). De este total, la recuperación de cartera de préstamos participa en un 32.3%, representando en términos nominal L. 166,262.3 miles, mientras los fondos trasladados por BANHPROVI por apoyo a los programas Microcrédito (L. 240,474.4 miles) y FIRSA (L. 8,196.6 miles) suman L. 248,671.0 miles, siendo esta la mayor fuente de recursos registrada durante el trimestre.

Los fondos trasladados por BANHPROVI, que en su mayoría se hicieron efectivos el 24 de marzo del presente año mediante transferencia de L. 225.0 millones, serán incorporados como obtención de préstamos durante el segundo trimestre del año, a la vez se registrará el total de préstamos desembolsados que apliquen a este rubro.

1.1 INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes acumulados en el periodo de enero a marzo del año 2017 suman un total de **L. 99,832.0 miles**, monto equivalente al 24.1% con relación al presupuesto anual aprobado (L. 415,080.0 miles). Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 75,620.0 miles), intereses por inversiones y depósito (L. 13,609.5 miles) comisiones por servicios bancarios (L. 9,930.5 miles), y alquileres de edificios y locales (L. 459.1 miles).

En lo que respecta a la programación trimestral, los ingresos corrientes de BANADESA fueron superiores en **L. 212.8 miles**.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

Los rubros de ingresos que registran valores superiores a los programados fueron los intereses de préstamos por L. 3,620.0 miles y los intereses por títulos y valores por L. 2,388.7 miles.

Los saldos en cartera de préstamos al mes de marzo del año 2017, registran un monto de L. 3,543.7 millones, mientras el portafolio de inversiones en valores asciende a L. 708.9 millones.

BANADESA como parte de la estructura del estado, realizó durante el primer trimestre del año un conjunto de acciones para dar continuidad a los programas sociales como ser: pago de bonos del PRAF, con chamba vivís mejor, becas de educación, entre otros.

Para mejorar los ingresos por comisiones bancarias se tiene presupuestado crecer en cartera administrada.

1.2 INGRESOS DE CAPITAL.

Al 28 de marzo BANADESA contabilizaba en venta de activos eventuales un monto total de L. 146.6 miles, que representa un 1.8% de lo presupuestado en el año (L. 8,000.0 miles). Este monto corresponde a ventas de contado, dado que en algunos casos la diferencia del valor del bien es comercializado al crédito.

1.3 FUENTES FINANCIERAS.

Las fuentes financieras registran un monto de L. 414,933.3 miles, valor que representa 52.3% del presupuesto anual (L. 792,994.4 miles). Del total de recursos registrados L. 166,262.3 miles, corresponden a recuperación de préstamos de fondos propios y L. 248,671.0 miles provienen de la obtención de préstamos con BANHPROVI, por fondos destinados a los programas de Microcrédito y FIRSA.

BANADESA como parte de la estructura del Estado colabora con la administración de fondos proveniente de fideicomisos, lo cual también representa una fuente de financiamiento para el sector productivo del país. En los registros del pre cierre de marzo se observan que la institución recuperó fondos provenientes de fuentes de fideicomisos por un monto total de L. 33,401.2 miles, siendo BANHPROVI y SEFIN los fideicomitentes en su mayoría. Asimismo la institución reporta por cartera administrada para crédito solidario, recuperaciones por el orden de L. 13,932.5 miles.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS RECURSOS						
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)						
CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 1 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 1 TRIM 2017 /CONTABILIDAD	EJECUCION SIAFI 1 TRIM. 2017/ SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
INGRESOS CORRIENTES	415,080.0	99,619.2	99,832.0	96,024.0	100.2	24.1
Ingresos de Operación	358,780.0	86,107.2	85,663.4	81,972.8	99.5	23.9
Rentas de la Propiedad	56,300.0	13,512.0	14,168.6	14,051.2	104.9	25.2
RECURSOS DE CAPITAL	8,000.0	1,920.0	146.6	146.6	7.6	1.8
Venta de Bienes Varios	8,000.0	1,920.0	146.6	146.6	7.6	1.8
FUENTES FINANCIERAS	792,994.4	195,348.6	414,933.3	445,224.4	212.4	52.3
Venta de Títulos y Valores (Disponibilidades)	292,994.4	73,248.6	-	16,358.6		0.0
Recuperación de Préstamos	500,000.0	122,100.0	166,262.3	180,194.8	136.2	33.3
Obtención de Préstamos	0.0	-	248,671.0	248,671.0		
TOTAL DE INGRESOS	1216,074.4	296,887.8	514,911.9	541,395.0	173.4	42.3

2. ANALISIS DE LA EJECUCION DE EGRESOS INSTITUCIONAL

En el periodo de enero a marzo del año 2017, BANADESA registra una ejecución de Egresos, incluyendo los desembolsos por **L. 286,584.8 miles**, monto que representa el 23.6% del presupuesto anual (L. 1,216,074.4 miles). De total realizado L. 85,421.7 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 221.9 miles, para inversión en bienes capitalizables y L. 200,941.2 miles, para aplicaciones financieras que en su mayoría corresponden a los desembolsos de préstamos a los diferentes sectores productivos.

En relación a la programación del trimestre se observa una ejecución de 163.4%, como consecuencia de haber superado en L. 144,071.8 miles la estimación en desembolsos.

La ejecución en desembolsos del primer trimestre fue superior a lo programado a consecuencia de haberse formalizado y desembolsados préstamos otorgados a finales del año 2016 en el primer trimestre del presente año.

2.1 GASTOS CORRIENTES

Los Gastos Corrientes realizados al mes de marzo del año 2017 con cifras preliminares, muestran un valor nominal de L. 85,421.7 miles, equivalentes al 22.1% del presupuesto aprobado para el año, porcentaje considerado aceptable.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

Con la finalidad de mejorar el control del gasto administrativo y de personal se implementaron durante el año, las siguientes acciones:

1. Centralización de los pagos de proveedores de bienes y servicios locales de agencias en la Oficina Principal.
2. Control y monitoreo de las asignaciones presupuestarias aprobadas por el Congreso Nacional para el año 2017.
3. Control y seguimiento al Plan de Compras y Contrataciones elaborado y remitido a la ONCAE.
4. Compra de bienes y suministros mediante catálogo electrónico de cuenta de ONCAE.
5. Monitoreo de gastos menores en agencias y ventanilla mediante la centralización de la caja chica.
6. Control y seguimiento de las asignaciones presupuestarias remitidas a las agencias para gastos de funcionamiento, durante el año 2017.
7. Cancelación de personal mediante retiro voluntario.

La estructura del gasto corriente está compuesta de la siguiente manera:

Servicios Personales: Los Servicios Personales ejecutados al mes de marzo del año 2017 fueron L. 48,913.9 miles, equivalente a 25.1% del presupuesto aprobado (L. 195,115.4 miles). De acuerdo a su nivel de participación, sobresalen en esta estructura de gasto los renglones de sueldos de personal permanente (L. 25,327.6 miles), sueldos de personal temporal (L. 9,874.1 miles), prestaciones laborales (L. 2,634.2 miles), vacaciones (L. 2,521.0 miles) y las aportaciones patronales al INJUPEMP (L. 1,850.2 miles).

En términos porcentuales la ejecución de gastos acumulados en el renglón de sueldos del personal permanente es aceptable al registrarse un 26.9% del presupuesto aprobado y un 99.8% con respecto a la programación trimestral.

El personal temporal observa una ejecución acumulada a marzo de L. 9,874.1 miles, valor superior en 2,667.1 miles, comparado la programación trimestral (L. 7,207.0 miles). La diferencia es consecuencia de haberse trasladado durante la formulación del anteproyecto de presupuesto, fondos de servicios personales a servicios no personales para la contratación de empresas que realizarían labores de vigilancia y de aseo a nivel nacional durante el presente año; sin embargo estas contrataciones no se llevaron a cabo, por lo cual se experimentan estas desviaciones en el presupuesto.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

Servicios no Personales: Los valores realizados en servicios no personales registran un monto de L. 23,112.7 miles, valor que representa un 20.6% de lo aprobado (L. 112,000.0 miles). Los objetos primas y gastos de seguros (L. 2,602.9 miles), servicios de transporte (L. 1,433.4 miles), contabilidad y auditoría (L. 1,377.8 miles), alquileres de edificios (L. 1,067.3 miles), energía eléctrica (L. 729.8 miles), servicios de informática (L. 627.4 miles) y viáticos (L. 517.3 miles), registran los montos más significativos por su nivel de participación en lo que corresponde al gasto administrativo.

Esta estructura refleja ahorros en los renglones de Limpieza, aseo y fumigación por el orden de L. 8,000.0 miles y servicios de vigilancia por L. 18,322.9 miles, a consecuencia que las labores de aseo y de seguridad a nivel nacional en BANADESA, se mantienen en las mismas condiciones que el año anterior, es decir bajo la figura de empleados de la institución, motivo por el cual los saldos disponibles serán trasladados, mediante el proceso de modificación a servicios personales.

Por concepto de Intereses por Depósitos y saldos en cuenta de fideicomisos, se aprobó para el año 2017 una asignación de L. 18,500.0 miles, de los cuales se ejecutaron a marzo L. 11,903.0 miles, representando un 64.3%. De este total L. 4,607.3 miles fueron destinados a intereses por depósitos de ahorro, L. 492.7 miles para depósitos a plazo y L. 6,803.0 miles por los saldos en fideicomisos, principalmente por las inversiones y asignaciones FINA.

Los saldos contable según cifras preliminares de balance con fecha al 28 de marzo en cartera de Depósitos de Ahorro eran de L. 553.9 millones, para Depósitos al Termino L. 35.9 millones y saldos de Fideicomiso de Inversiones y Asignaciones FINA L. 505.1 millones.

Materiales y Suministros: Para compra de materiales y suministros se aprobó una asignación de L. 18,175.0 miles, de los cuales a marzo se ejecutaron L. 1,892.6 miles, equivalente al 10.4%. Los renglones de mayor participación son: Papelería (L. 524.6 miles), diesel (L. 420.7 miles) y útiles de oficina (L. 323.2 miles).

Transferencias y Donaciones: Este grupo de gasto registra una ejecución de L. 53.0 miles, representando un 8.8% de lo aprobado (L. 600.0 miles). La asignación de mayor importancia en esta estructura de gasto es ayudas sociales a personales con un monto de L. 400.0 miles, de los cuales se ejecutaron L. 13.0 miles. Adicionalmente se realizaron transferencias al IHADFA por L. 40.0 miles.

Intereses y Comisiones de Deuda: Por intereses y comisiones de deuda se registran un total de L. 11,449.5 miles, valor que representa el 18.8% de lo aprobado (L. 60,840.0 miles). Este valor corresponde a montos registrados contra reserva para pago del servicio de la deuda. Los valores por intereses de deuda hechos efectivos según movimientos de la cuenta de reserva suman un total de L. 5,139.6 miles.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

Según los estados de cuenta contables la composición de los saldos y gastos de intereses de deuda con BANHPROVI es la siguiente:

ANALISIS DE SERVICIO DE LA DEUDA AL 28 DE MARZO 2017

Programa de deuda	Saldo Capital	Intereses
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (MICROCREDITO)	379,392,358.64	2,331,749.98
BANHPROVI (DECRETO 157/2009)	49,251,536.93	251,730.07
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (ROYA)	352,536,432.70	5,337,424.80
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (Apoyo Pequeño Productor)	52,793,288.47	795,207.12
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (Vivienda Digna)	111,040,641.76	1,670,227.47
OBLIGACIONES BANHPROVI FIRSA	113,522,464.89	1,063,253.70
TOTAL	1,058,536,723.39	11,449,593.14

2.2 GASTOS DE CAPITAL

La inversión realizada en bienes capitalizables al mes de marzo fue de L. 221.9 miles, valor que representa el 0.7% del presupuesto vigente para el año. BANADESA tiene programado según el Plan Anual de Compras y Contrataciones la adquisición de 2 nuevos elevadores que serán instalados en el edificio principal de la institución, los que serán adquiridos mediante procesos licitatorios que se llevan a cabo de conformidad a la Ley de Contratación del Estado.

2.3 APLICACIONES FINANCIERAS

Por concepto de aplicaciones financieras se ejecutaron al mes de marzo L. 200,941.2 miles, valor equivalente 25% del presupuesto aprobado (L. 797,844.0 miles). Del total ejecutado L. 186,071.8 miles fueron destinados a desembolsos de préstamos y L. 14,869.4 miles, para amortización de deuda con BANHPROVI.

Los desembolsos ejecutados a corto plazo fueron L. 153,019.0 miles, mientras los ejecutados para vivienda L. 33,052.8 miles.

BANADESA, como banco estatal, colabora en la ejecución de programas del gobierno central, orientados principalmente a la producción de granos básicos con financiamientos de fondos en fideicomisos, que al mes de marzo registran una ejecución en desembolsos de L. 2,202.1 miles. Asimismo se observa desembolsos por cartera administrada orientada al crédito solidario por L. 22,387.0 miles y L. 2,687.1 en desembolsos de cartera administrada de BANHPROVI, los que sumados a los fondos propios y de fideicomiso registran un total de L. 213,348.0 miles, destinados a los sectores productivos.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS GASTOS						
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)						
CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 1 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 1 TRIM 2017 /CONTABILIDAD	EJECUCION SIAFI 1 TRIM. 2017/ SIAFI	% EJE. TRIM.	% EJE. ANUAL
GASTOS CORRIENTES	386,730.4	81,687.8	85,421.7	71,682.0	104.6	22.1
Servicios Personales	195,115.4	43,050.9	48,913.9	49,174.0	113.6	25.1
Servicios no Personales	112,000.0	26,013.4	23,112.7	15,782.0	88.8	20.6
Materiales y Suministros	18,175.0	2,971.8	1,892.6	1,536.4	63.7	10.4
Transferencias	600.0	96.0	53.0	50.0	55.2	8.8
Intereses y Comisión por Deuda	60,840.0	9,555.7	11,449.5	5,139.6	119.8	18.8
BIENES CAPITALIZABLES	31,500.0	7,000.0	221.9	216.3	3.2	0.7
APLICACIONES FINANCIERAS	797,844.0	86,686.3	200,941.2	195,183.5	231.8	25.2
Préstamos Desembolsados	600,000.0	42,000.0	186,071.8	180,314.1	443.0	31.0
Títulos y Valores de Corto Plazo	100,000.0	25,000.0				
Amortización de Deuda	97,844.0	19,686.3	14,869.4	14,869.4	75.5	15.2
TOTAL GASTOS	1216,074.4	175,374.1	286,584.8	267,081.8	163.4	23.6

3. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

3.1 RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un ahorro de **L. 14,410.3 miles**, producto de haber registrado L. 99,832.0 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 85,421.7 miles en el Gastos Corrientes.

3.2 RESULTADO FINANCIERO

El Resultado Financiero fue un superávit de L. 14,335.0 miles, el cual será destinado al Crédito Interno Neto. Este valor se genera debido a que los ingresos corrientes sumados a los ingresos de capital son mayores a los gastos corrientes y de capital.



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 1 TRIMESTRE DEL AÑO 2017

CUENTA FINANCIERA (VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 1 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 1 TRIM 2017 /CONTABILIDAD	EJECUCION SIAFI 1 TRIM. 2017/ SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Ingreso Corriente	415,080.0	99,619.2	99,832.0	96,024.0	100.2	24.1
Gastos Corriente	386,730.4	81,687.8	85,421.7	71,682.0	104.6	22.1
Ahorro en Cuenta Corriente	28,349.6	17,931.4	14,410.3	24,342.0	80.4	50.8
Recursos de Capital	8,000.0	1,920.0	146.6	146.6	7.6	1.8
Gastos de Capital	31,500.0	7,000.0	221.9	216.3	3.2	0.7
Superávit (+) Déficit (-)	4,849.6	12,851.4	14,335.0	24,272.3	111.5	296
Financiamiento	4,849.6	12,851.4	14,335.0	24,272.3	111.5	296
Crédito Interno Neto	4,849.6	12,851.4	14,335.0	24,272.3	111.5	296

ANEXOS

1. Ejecución de Presupuesto de Ingresos
2. Ejecución de Presupuesto de Egresos por Objeto
3. Cuenta Financiera

Elaborado por
MILTON AMAYA LOZANO
OFICIAL DE PRESUPUESTO



Aprobado por
ALEJANDRA PAOLA DURON
GERENTE ADMINISTRATIVO

