



---

**INFORME DE LIQUIDACION Y EVALUACION PRESUPUESTARIA**  
**IV TRIMESTRE**  
**AÑO FISCAL 2014**

**PRESENTACION**

*A continuación se presenta un análisis de la ejecución y evaluación financiera de los Recursos y Gastos del Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), correspondiente al cuarto trimestre y cierre anual del ejercicio fiscal del año 2014. Dicho análisis toma como base la programación trimestral y el presupuesto vigente, mismo que comprende el presupuesto aprobado mediante Decreto 360-2013 más sus modificaciones. Para medir la ejecución trimestral se consideran los valores del pre cierre contable, ingresados al Sistema de Administración Financiera Integrado (SIAFI) mediante el proceso de regularización. Lo anterior con la finalidad de registrar la información en el tiempo exigido según normativa, dado que la fecha límite es el último día de cada mes. En relación al cierre anual se consideran las cifras del registro contable del sistema informático institucional (BYTE).*

**1. ANALISIS DE LA EJECUCION DE RECURSOS**

*Los recursos reportados en el presupuesto del BANADESA provienen principalmente de la intermediación bancaria, entre los que se encuentran: intereses de préstamos, comisiones por servicios bancarios, rendimientos sobre inversiones e intereses sobre depósitos. 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 de terceros a través de la apertura de cuentas en depósitos de cheques, ahorro y a plazo, mismos que son utilizados para financiar la cartera de préstamos. Por otro lado como parte de la estructura del estado, la ley faculta a esta Institución para realizar convenio de préstamo, acuerdos de intermediación financiera 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, donde se registran L.12,407.6 miles y L.4,379.1 miles respectivamente.*

*Al cuarto trimestre del año 2014, se registraron un total de recursos por **L. 1,106,561.1 miles**, valor que representa el 82.9% en relación al presupuesto vigente (L.1,334,101.3 miles). En lo referente al periodo del cuarto trimestre en particular se observa un alcance del 150.6% de lo programado.*

*Del total acumulados en el año el 34.3% corresponde a la recuperación de préstamos (L. 379,563.0 miles), 37.4% provienen de recursos de obtención de préstamos con BANHPROVI (L. 408,743.7 miles), 28% son ingresos corrientes de fuentes propias (L. 310,050.3 miles) y 0.3 % recuperación de capital por venta de activos eventuales (L. 3,204.1 miles).*

### **1.1 INGRESOS CORRIENTES**

*Los ingresos corrientes acumulados en el año (L. 310,050.3 miles) muestran un porcentaje de ejecución del 90.2% en relación a lo presupuestado (L. 343,574. miles), mientras la programación trimestral registra un alcance del 90.7% de estos fondos. Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 199,729.4 miles), comisiones por servicios bancarios (L. 70,389.2 miles), intereses por inversiones (L. 25,927.4 miles) e interés por depósitos (L. 4,064.2 miles).*

*En términos nominales la institución registra un total de L. 33,524.4 miles inferiores a los presupuestados, consecuencia de los siguientes factores:*



1. *Disminución de los monto proyectados en el pago de bono diez mil, lo que reduce las expectativas en las comisiones por servicios bancarios. Esto debido a la participación de la banca privada y cooperativas en esta programa.*
2. *Adelantos de préstamos realizados a la Secretaria de Finanzas en cumplimiento a mandato de acuerdos ejecutivos (009-2012, 144-2012,766-2012,355-2013 y 399-2013), incidiendo en una reducción de la liquidez y por ende mermando la capacidad para inversiones financieras y rendimientos proyectados en estos activos.*
3. *Nivel de mora superior al promedio del sistema financiero, disminuyendo los ingresos por intereses de préstamos.*

*En relación a la mora institucional, la administración superior implementa estrategias orientadas a mejorar estos indicadores, entre las que se pueden mencionar: la contratación de colaboradores jurídicos externos, mejorar la efectividad del cobro administrativo y exigencia de la contratación del seguro de deuda. Sin embargo el riesgo en el sector agropecuario está vigente debido a otros factores como el costo en los insumos, los precios en el mercado de los productos y cambios climáticos.*

## **1.2 INGRESOS DE CAPITAL.**

*Los ingresos de capital corresponden a la venta de activos eventuales que al cuarto trimestre registra un monto conservador de L. 3,204.1 miles. Lo anterior es consecuencia de la invasión que han realizado grupos campesinos en estos bienes lo que imposibilita la comercialización de los mismos.*

---



### **1.3 FUENTES FINANCIERAS.**

*Las fuentes financieras registran un monto de L. 793,306.7 miles, valor que representa el 80.9% del presupuesto (L. 980,526.6 miles). De este total L. 379,563.0 miles corresponden a recuperación de préstamos y L. 413,743.7 miles provienen de recursos de obtención de préstamos con BANHPROVI del fideicomiso de banco central.*

*La recuperación de capital en cartera de préstamos muestra un porcentaje del 85.2%, dejando la institución de recibir recursos por L. 65,861.4 miles en relación a las cifras proyectadas.*

*Las líneas de intermediación financieras con BANHPROVI, están amparadas en los convenios interinstitucionales, sus adendum y Decretos legislativos 175-2008 y 67-2009, mediante los que se habilita al BANADESA la posibilidad de optar a los siguientes financiamientos:*

- a) Vivienda para escala básica de la policía y personal auxiliar de la Secretaria de Seguridad por L. 350.0 millones*
- b) Programa de Apoyo al Pequeño Productor de L. 200.0 millones, a razón de L. 100.0 millones anuales.*
- c) Financiamiento en apoyo a productores y comercializadores de café cuyas fincas fueron afectadas por la roya que comprende L. 340.0 millones.*

*De estos recursos se trasladaron del 01 de enero al 31 de diciembre del presente año un total de L. 413,743.7 millones, los que se incorporan al presupuesto de la actividad crediticia, en el orden siguiente: L. 314.7 millones para roya, L. 7.0 millones para pequeño productor y L. 87.0 millones para vivienda de la escala básica de la policía.*

---

**ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS RECURSOS**

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2014	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL CUARTO TRIM. 2014	EJECUTADO EN EL CUARTO TRIM 2014	EJECUTADO ACUMULADO AL CUARTO TRIM 2014 (SIAFI)	EJECUTADO ACUMULADO AL CUARTO TRIM. 2014 SEGÚN CIERRE	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>343,574.7</b>	<b>93,287.6</b>	<b>84,646.2</b>	<b>276,202.2</b>	<b>310,050.3</b>	<b>90.7</b>	<b>90.2</b>
Ingresos de Operación	291,824.7	79,720.1	76,775.9	246,347.9	276,193.4	96.3	94.6
Rentas de la Propiedad	51,750.0	13,567.5	7,870.3	29,854.3	33,856.9	58.0	65.4
<b>RECURSOS DE CAPITAL</b>	<b>10,000.0</b>	<b>2,800.0</b>	<b>3,153.6</b>	<b>5,331.3</b>	<b>3,204.1</b>	<b>112.6</b>	<b>32.0</b>
Venta de Bienes Varios	10,000.0	2,800.0	3,153.6	5,331.3	3,204.1	112.6	32.0
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>980,526.6</b>	<b>106,901.9</b>	<b>217,880.4</b>	<b>774,141.5</b>	<b>793,306.7</b>	<b>203.8</b>	<b>80.9</b>
Venta de Títulos y Valores	126,335.4						0.0
Recuperación de Préstamos	445,424.4	106,901.9	96,787.5	365,397.7	379,563.0	90.5	85.2
Obtención de Préstamos de Inst. Públicas Financieras a C/P	321,719.5	0.0	78,800.9	321,696.5	326,696.5		101.5
Obtención de Préstamos de Inst. Públicas Financieras a L/P	87,047.3		42,292.0	87,047.3	87,047.3		100.0
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>1,334,101.3</b>	<b>202,989.5</b>	<b>305,680.2</b>	<b>1,055,674.9</b>	<b>1,106,561.1</b>	<b>150.6</b>	<b>82.9</b>

**2. ANALISIS DE LA EJECUCION DEL GASTO INSTITUCIONAL**

*Para efectos de liquidar y evaluar los gastos, se consideran cifras contables del sistema institucional (BYTE), a consecuencia de carecer de un sistema propio para la administración del presupuesto. En tal sentido es necesario el análisis y definir criterios que determinen los valores que deben considerarse en el flujo presupuestario. Para el caso, las provisiones por concepto de pago de deudas, aguinaldo, decimocuarto mes y pasivo laboral, se liquidan y registran en el momento que se hacen efectivas.*



*La estructura presupuestaria considera gastos ligados a las acciones definidas en el Plan Operativo Anual de la Institución, por lo cual excluyen partidas y valores que no forman parte del flujo presupuestario, entre las cuales se pueden mencionar:*

<b>Concepto</b>	<b>(valores en miles)</b>
<i>Depreciaciones y amortizaciones</i>	<i>L. 4,564.9</i>
<i>Gastos de ejercicios anteriores</i>	<i>7,589.2</i>
<i>Fluctuaciones por tipo de cambio</i>	<i>5,004.8</i>
<i>Otros Gastos</i>	<i>2,117.0</i>
<i>Gastos pago bonos</i>	<i>14,215.3</i>
<i>Gastos activos eventuales</i>	<i>475.4</i>

*La partida clasificada en el sistema BYTE como Otros gastos corresponde en su mayoría a cifras ingresadas erróneamente por dificultades en el modulo de caja al momento de aplicar valores por el pago de cheques. Estos valores están en etapa de conciliación dado que los montos registrados en su mayoría no corresponden a gastos.*

*En el caso de los gastos por pago de bonos, en términos de estructura presupuestaria no es posible definir asignaciones de gastos consecuente con un plan de actividades, dada la incertidumbre sobre la continuidad de este programa, por otro lado la planificación de las transferencias corresponden al PRAF quien es el ente ejecutor. Para controlar estas erogaciones se realiza un análisis de los ingresos por comisiones, las que deben ser suficientes para financiar este renglón y adicionalmente otorgar un rendimiento al banco.*

*Los gastos de ejercicios anteriores en la contabilidad bancaria son registrados como tal, no se trasladan al siguiente ejercicio.*



### **MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS**

*Con el propósito de atender los compromisos por el servicio de la deuda, principalmente las enmarcadas en los Decretos 157-2009, 67-2009 y 158-2008 (Línea de Créditos BANDES), a la vez dar cumplimiento a los Acuerdos Ejecutivos No. 009-2013, No. 355-2013 y No. 399-2013 y sentencias judiciales de juez competente, el BANADESA realizó TRANSFERENCIAS INTERNAS para fortalecer estas asignaciones por un monto de L. 77,700.0 miles.*

*En la estructura de los servicios no personales y materiales se fortalecieron las asignaciones para pago de primas de seguros, el mantenimiento de sistemas informáticos, mantenimiento de equipos, transporte, comisiones, útiles y combustibles, mediante de transferencias internas.*

*También se incorporó al presupuesto total un monto de L. 408,766.8 miles, de recursos provenientes de préstamos con BANHPROVI sumando un total de L. 1,334,101.3 miles en el presupuesto vigente para el año 2014.*

***El gasto total** acumulado al cuarto trimestre del año 2014, incluyendo los desembolsos fue de **L. 1,074.2 miles**, valor equivalente al 80.5% en relación al presupuesto vigente. De este total L. 294,787.7 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 9,115.3 miles, para inversión en bienes capitalizables, L. 770,294.6 miles, corresponden a las aplicaciones financieras.*

*Al analizar la ejecución a nivel de grupo de gasto se observan ahorros significativos en servicios personales, servicios no personales, bienes capitalizables y materiales y suministros, valores razonables con la percepción de ingresos.*

---



## **2.1 GASTOS CORRIENTES**

Los Gastos Corrientes realizados al mes de diciembre del año 2014, muestran un valor nominal de L. 294,787.7 miles, equivalentes al 86.2% del presupuesto vigente. De este total, se ejecutaron por concepto de gastos administrativos L. 237,334.5 miles, valor que significa un 89.3% de lo presupuestado en el año (L. 265,765.0 miles). El resto de gastos comprendidos en esta estructura fueron destinados a los costos financieros y transferencias corrientes.

De acuerdo a su nivel de participación, los principales gastos administrativos fueron:

Sueldos y sus colaterales (L. 159,391.5 miles), servicios de transporte (L. 11,185.0 miles), primas y gastos de seguros (L. 7,959.7 miles), energía eléctrica (L. 5,849.4 miles), diesel (L. 5,332.3 miles) y útiles de oficina (L. 4,300.0 miles).

El renglón de sueldos y salarios del personal permanente observa una ejecución aceptable en el trimestre de 91.5%, como resultado de haberse realizado L. 28,950.9 miles de L. 31,647.9 miles programados. En ahorro registrado (L. 2,697.0 miles), corresponde al ajuste salarial pendiente de hacer efectivo en la institución.

En servicios no personales y los materiales y suministros, se registran un alcance trimestral del 102.7% y 90.8% respectivamente en relación a lo programado. Esta realización de gastos es razonable en términos generales, sin embargo a nivel de objeto de gasto no es posible llevar una ejecución alineada con la programación del flujo mensual definido, consecuencia de la entrega tardía de facturas en el caso de la energía eléctrica y la priorización de gastos en función de las necesidades y requerimientos de las agencias. Por otro lado también se experimenta contabilización tardía y errónea clasificación de gastos principalmente en las agencias y ventanillas.



*Los ahorros en el presupuesto de la estructura del gasto administrativo (Personal, servicios y materiales) suman un total de L. 28,430.5, miles, monto que es consistente con los ingresos corrientes donde se registran L. 33,524.4 miles inferiores a lo presupuestado.*

*El grupo de otros gastos contabiliza un total de L. 22,578.1 miles acumulados al cuarto trimestre, monto que representa el 77.9% en relación a lo presupuestado en el año. Con respecto a la programación trimestral se registra un 60.2%, que es resultado de haberse ejecutado L. 3,912.1 miles de L. 6,496.0 miles programado. Los montos anuales registrados en esta estructura de gastos corresponden al costo financiero de la cartera de depósitos de ahorro (L. 13,116.0 miles), depósitos a plazo (L. 1,044.5 miles) y los saldos en cuenta de fideicomisos y los redescuentos (8,417.6 miles), principalmente 2KR, áreas protegidas y FOSEDE.*

*Los costos financieros por servicio de la deuda registran un total de L. 33,435.6 miles, valor que corresponde al programa de pago de intereses por endeudamiento con la Secretaría de Finanzas (Decretos 157-2009), la línea de crédito BANDES (Decreto 158-2008) y los convenios especiales de intermediación financiera con BAHPROVI (Decreto 67-2009).*

*Como parte de la estructura de gastos corriente también se reportan transferencias y donaciones realizadas a la CNBS (L. 807.0 miles), ALIDE (L. 99.7 miles), IHADFA (L. 40 miles), INJUVE (L. 100.0 miles) y ayudas sociales (L. 392.8 miles).*

## **2.2 GASTOS DE CAPITAL**

*La inversión realizada al mes de diciembre fue de L. 9,115.3 miles, valor que representa el 50.3% del presupuesto vigente. La principal asignación en este grupo fue orientada al programa de mejoras de instalaciones del edificio de la oficina principal (L. 3,671.7 miles), donde se acondicionaron las oficinas de la gerencia de fideicomisos, la sub gerencia de riesgos*



*y presupuesto en la gerencia administrativa. En muebles y equipo de oficina se registra una ejecución de L. 2,431.0 miles, monto considerado en el plan de compras y contrataciones, donde se contempla dotar a las agencias de sillas de espera, escritorios, archivos, contadoras de billetes y sumadoras entre otros bienes requeridos para dar atención de calidad, a la vez mejorar el archivo institucional, esto en atención a requerimientos del Tribunal Superior de Cuentas.*

*Para equipamiento tecnológico se erogaron L. 1,859.3 miles, destinados a modernizar las unidades de cómputo obsoletas y la adquisición de impresoras de flujo continuo que reduce el costo de insumos, a la vez se destinó un monto total de L. 1,153.3 miles para el pago del licenciamiento de oracle.*

*Durante el periodo de septiembre a diciembre, estas inversiones registran L. 2,300.7 miles, representando un 40.4% de lo programado. En este periodo se realizaron mejoras significativas en las agencias de Comayagua y Trojes, además de darle seguimiento al plan de compras y contrataciones de equipo tecnológico y de oficina.*

### **2.3 APLICACIONES FINANCIERAS**

*Por concepto de aplicaciones financieras se ejecutaron al cuarto trimestre L. 770,294.6 miles, valor que muestra un porcentaje de 79.1% del presupuestado vigente (L. 973,934.9 miles). De este total L. 717,199.4 miles fueron destinados a desembolsos de préstamos y L. 53,095.2 miles para amortización de deuda con la Secretaria de Finanzas, BAHPROVI y el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES).*

*Del total desembolsado L. 328,093.0 miles fueron financiados con fondos propios de la institución y L. 389,106.4 miles, con recursos provenientes de intermediación financiera con el Banco Hondureño Para la Producción y Vivienda (BANHPROVI). La actividad crediticia con recursos de la institución registra un porcentaje conservador del 70.0%, como resultado de haberse realizado L. 328,093.0 miles de L. 467,800.0 del presupuesto vigentes. Lo anterior es consecuencia de la baja*

---



liquidez de fondos propios y la concentración de esfuerzos en la ejecución de los recursos provenientes de intermediación con BANHPROVI para atender la emergencia de roya en el café.

Los desembolsos de préstamos con recursos de intermediación financiera con BANHPROVI registran L. 304,197.4 miles orientados a productores de café afectados por la roya y L. 84,909.1 miles para vivienda solidaria de la escala básica de los policías y personal de la Secretaría de Seguridad. El BANADESA también juega un papel importante en la administración de recursos provenientes de fideicomisos, ejecutándose un monto total de L. 185,743.1 miles acumulados al cuarto trimestre, con lo cual suman L. 902,942.5 miles los recursos destinados al sector productivo con apoyo de esta institución financiera.

#### ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS GASTOS

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2014	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL CUARTO TRIM. 2014	EJECUTADO EN EL CUARTO TRIM 2014	EJECUTADO ACUMULADO AL CUARTO TRIM 2014 (SIAFI)	EJECUTADO ACUMULADO AL CUARTO TRIM. 2014 SEGÚN CIERRE	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Servicios Personales	183,500.0	54,864.4	47,356.4	162,572.0	165,198.6	86.3	90.0
Servicios no Personales	59,900.0	15,040.0	15,438.8	49,721.3	53,364.1	102.7	89.1
Materiales y Suministros	22,365.0	7,100.5	6,444.6	17,078.2	18,771.9	90.8	83.9
<b>Gastos Administrativos</b>	<b>265,765.0</b>	<b>77,004.8</b>	<b>69,239.8</b>	<b>229,371.5</b>	<b>237,334.5</b>	<b>89.9</b>	<b>89.3</b>
Transferencias	1,700.0	91.8	282.6	1,377.7	1,439.5	307.8	84.7
Intereses y Comisión por Deuda	45,570.3	19,118.2	18,398.0	30,774.1	33,435.6	96.2	73.4
Otros Gastos	29,000.0	6,496.0	3,912.1	20,270.9	22,578.1	60.2	77.9
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>342,035.3</b>	<b>102,710.8</b>	<b>91,832.5</b>	<b>281,794.2</b>	<b>294,787.7</b>	<b>89.4</b>	<b>86.2</b>
<b>BIENES CAPITALIZABLES</b>	<b>18,131.1</b>	<b>5,699.3</b>	<b>2,300.7</b>	<b>9,115.3</b>	<b>9,115.3</b>	<b>40.4</b>	<b>50.3</b>
<b>APLICACIONES FINANCIERAS</b>	<b>973,934.9</b>	<b>146,569.7</b>	<b>223,861.6</b>	<b>772,902.9</b>	<b>770,294.6</b>	<b>152.7</b>	<b>79.1</b>
Préstamos Desembolsados	876,566.8	118,800.2	221,267.7	719,731.3	717,199.4	186.3	81.8
Amortización de Deuda	97,368.1	27,769.5	2,593.9	53,171.6	53,095.2	9.3	54.5
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1,334,101.3</b>	<b>254,979.7</b>	<b>317,994.8</b>	<b>1,063,812.4</b>	<b>1,074,197.6</b>	<b>124.7</b>	<b>80.5</b>



### 3. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

#### RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un ahorro de L. 15,262.6 miles, como consecuencia de haber recibido L. 310,050.3 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 294,787.7 miles en el Gastos Corrientes.

#### RESULTADO FINANCIERO

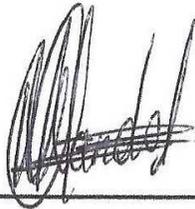
El Resultado Financiero fue un superávit de L. 9,351.4 miles, el cual será destinado al Crédito Interno Neto. Este valor se genera debido a que los ingresos corrientes sumados a los ingresos de capital son mayores a los gastos corrientes y de capital.

#### CUENTA FINANCIERA

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2014	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL CUARTO TRIM. 2014	EJECUTADO EN EL CUARTO TRIM 2014	EJECUTADO ACUMULULADO AL CUARTO TRIM 2014 (SIAFI)	EJECUTADO ACUMULADO AL CUARTO TRIM. 2014 SEGÚN CIERRE	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Ingreso Corriente	343,574.7	93,287.6	84,646.2	276,202.2	310,050.3	332.4	90.2
Gastos Corriente	342,035.3	102,710.8	91,832.5	281,794.2	294,787.7	287.0	86.2
<b>Ahorro en Cuenta Corriente</b>	<b>1,539.4</b>	<b>-9,423.2</b>	<b>-7,186.3</b>	<b>-5,592.0</b>	<b>15,262.6</b>	<b>-162.0</b>	<b>991.5</b>
Recursos de Capital	10,000.0	2,800.0	3,153.6	5,331.3	3,204.1	114.4	32.0
Gastos de Capital	18,131.1	5,699.3	2,300.7	9,115.3	9,115.3	159.9	50.3
<b>Superávit (+) Déficit (-)</b>	<b>-6,591.7</b>	<b>-12,322.5</b>	<b>-6,333.4</b>	<b>-9,376.0</b>	<b>9,351.4</b>	<b>-75.9</b>	<b>-141.9</b>
<b>Financiamiento</b>	<b>-6,591.7</b>	<b>-12,322.5</b>	<b>-6,333.4</b>	<b>-9,376.0</b>	<b>9,351.4</b>	<b>-75.9</b>	<b>-141.9</b>
Crédito Interno Neto	-6,591.7	-12,322.5	-6,333.4	-9,376.0	9,351.4	-75.9	-141.9

## ANEXOS

1. *Clasificación de Recursos*
2. *Clasificación de Gastos*
3. *Cuenta Financiera*
4. *Reportes de SIAFI*



*Elaborado por*  
**MILTON AMAYA LOZANO**  
**OFICIAL DE PRESUPUESTO**



*Aprobado por*  
**EDER MEJIA LAINEZ**  
**GERENTE ADMINISTRATIVO**