



INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

PRESENTACION

El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), tiene como función principal, canalizar recursos financieros para el desarrollo de la producción y la productividad en los diferentes sectores del país. Consistente con lo anterior se elabora el Plan Operativo Anual y Presupuesto, mismo que fue aprobado por Congreso Nacional mediante Decreto 140-2014.

En el presente informe se evalúa la ejecución de los Recursos y Gastos, correspondiente al periodo de enero a junio y segundo trimestre del ejercicio fiscal del año 2015. El análisis toma como base el presupuesto vigente y programación trimestral.

Para medir la ejecución se consideran cifras de pre cierre contable, reportadas por el sistema institucional (BYTE), las que posteriormente son registradas mediante el proceso de regularización en el Sistema de Administración Financiera Integrado (SIAFI) a fin de cumplir en el tiempo que exige la normativa, que expresa como fecha límite es el último del mes.

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.4,222.7 miles y L.1,962.8 miles respectivamente.

En el periodo de enero a junio del año 2015, el BANADESA registra un total de recursos de **L. 378,414.6 miles**, valor que representa el 37.5% en relación al presupuesto vigente (L.1,009.5 miles). De este total la recuperación de cartera de préstamos participa en un 52.5%, que en términos nominales representan L. 198,847.1 miles.

El bajo nivel de ingresos corresponden en primera instancia a la fecha de corte utilizada para el registro de la información (25 de junio del 2015), dejándose de reportar los intereses de

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

préstamos y recuperaciones captadas al cierre del mes. Otro factor es la participación de la banca privada y cooperativas en el pago de bono diez mil lo cual reduce las comisiones por los servicios bancarios.

El porcentaje conservador de avance en los ingresos también es consecuencia de los niveles de mora sobre cartera de fondos propios, principalmente en cartera antigua. En relación al tema de la mora la administración de la institución 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.

Los ingresos totales en el segundo trimestre observan un alcance de 99.5% luego de registrarse L. 211,985.3 miles de L. 212,945.2 miles programados. Este porcentaje fue motivado por el ingreso de fondos procedentes de BANHPROVI, para atender el sector de café afectado por la enfermedad de la roya y el programa de vivienda de la escala básica de la policía nacional.

1.1 INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes acumulados en el periodo de enero a junio suman L. 137,963.5 miles, monto equivalente al 37.2% con relación al presupuesto (L. 370,511.9. miles). Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 88,279.8 miles), comisiones por servicios bancarios (L. 27,867.4 miles), intereses por inversiones (L. 18,268.0 miles) e interés por depósitos (L. 2,436.8 miles).

En relación al trimestre se observa un alcance del 81.2%, como consecuencia de haberse registrado un monto de L. 74,928.7 de L. 92,326.5 programado.

1.2 INGRESOS DE CAPITAL.

Los ingresos de capital corresponden a la venta de activos eventuales que al segundo trimestre registra un monto de L. 3,452.0 miles, valor que es superior en 496.5 miles a lo presupuestado.

1.3 FUENTES FINANCIERAS.

Las fuentes financieras registran un monto de L. 236,999.1 miles, valor que representa el 37.3% del presupuesto vigente (L. 636,043.6 miles). Del total ingresado L. 198,847.1 miles corresponden a recuperación de préstamos y L. 38,152.0 miles provienen de recursos de obtención de préstamos con BANHPROVI amparado en el Decreto 167-2009.

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS RECURSOS (VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

| CONCEPTO | PRESUPUESTO VIGENTE 2015 | PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL SEGUNDO TRIM. 2015 | EJECUTADO EN EL SEGUNDO TRIM 2015 (SIAFI) | EJECUTADO ACUMULADO AL SEGUNDO TRIM 2015 (SIAFI) | % EJEC. TRIM. | % EJEC. ANUAL |
|--|--------------------------|---|---|--|---------------|---------------|
| INGRESOS CORRIENTES | 370,511.9 | 92,326.5 | 74,928.7 | 137,963.5 | 81.2 | 37.2 |
| Ingresos de Operación | 333,061.9 | 82,964.5 | 58,004.0 | 116,629.3 | 69.9 | 35.0 |
| Rentas de la Propiedad | 37,450.0 | 9,362.0 | 16,924.7 | 21,334.2 | 180.8 | 57.0 |
| RECURSOS DE CAPITAL | 2,955.5 | 738.0 | 877.6 | 3,452.0 | 118.9 | 116.8 |
| Venta de Bienes Varios | 2,955.5 | 738.0 | 877.6 | 3,452.0 | 118.9 | 116.8 |
| FUENTES FINANCIERAS | 636,043.6 | 119,880.7 | 136,179.0 | 236,999.1 | 113.6 | 37.3 |
| Venta de Títulos y Valores | 117,163.0 | | | | | 0.0 |
| Recuperación de Préstamos | 461,079.7 | 119,880.7 | 104,249.0 | 198,847.1 | 87.0 | 43.1 |
| Obtención de Préstamos de Inst. Públicas Financieras a C/P | 49,208.0 | | 29,830.0 | 32,830.0 | | 66.7 |
| Obtención de Préstamos de Inst. Públicas Financieras a L/P | 8,592.9 | | 2,100.0 | 5,322.0 | | 61.9 |
| | | | | | | |
| TOTAL DE INGRESOS | 1009,511.0 | 212,945.2 | 211,985.3 | 378,414.6 | 99.5 | 37.5 |

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

| Concepto | (valores en miles) |
|----------------------------------|--------------------|
| Depreciaciones y amortizaciones | L. 1,715.5 |
| Gastos de ejercicios anteriores | 6,327.4 |
| Fluctuaciones por tipo de cambio | 2,535.8 |
| Otros Gastos | 3,704.2 |
| Gastos pago bonos | 5,992.1 |

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

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. Mientras los registros de gastos por diferencial cambiario según criterio técnico de la institución no debe formar parte del flujo presupuestario, al igual que los objetos sin clasificación representado por otros gastos.

MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS

Las modificaciones realizadas al presupuesto del año 2015 corresponden en un 100% a fondos provenientes de la línea de créditos con BANHPROVI, amparado en el Decreto 67-2009. Se solicitó a la secretaría de finanzas la incorporación de fondos de saldos del año 2014 que no fueron ejecutados por el orden de L. 25,648.9 miles, adicionalmente se incorporaron parte de los recursos que ingresaron en el periodo de enero a junio del presente año por un monto de L. 32,152.0 miles para un total de 57,800.9 miles.

El gasto total acumulado al segundo trimestre del año 2015, incluyendo los desembolsos fue de **L. 347,279.5 miles**, valor equivalente al 34.4% en relación al presupuesto vigente (L. 1,009,510.9 miles). De este total L. 150,460.7 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 3,095.3 miles, para inversión en bienes capitalizables y L. 193,723.7 miles, corresponden a las aplicaciones financieras.

En relación a la programación del trimestre se observa un alcance de 65.9%, porcentaje que es considerado conservador y es consecuencia de los siguientes factores:

1. Restricción en el acceso de fondos FIRSA. El Gobierno central, como parte de las estrategias para reactivar el sector agroalimentario del país puso a disposición de la banca privada un fideicomiso por L. 1,500.0 millones a una tasa del 7.25%, fondos a los cuales el BANADESA no tiene acceso, ubicándolo en desventaja frente a los demás bancos.
 2. Presencia de la banca privada focalizada en el mercado meta del BANADESA. También, como parte de las acciones del gobierno para reactivar los sectores productivos del país se facilitó la entrada del Banco de Desarrollo Rural de Guatemala (banrural), con capital financiero disponible para abrirse mercado nacional.
-

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

3. Clientes inhabilitados por su comportamiento crediticio. Muchas solicitudes de créditos de clientes son rechazadas como consecuencia de la calificación crediticia en la central de riesgo, imposibilitando con esto el acceso a los préstamos.
4. Implementación de Plan de Regularización. Como consecuencia de los estudios y auditorías realizadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, se recomienda que el BANADESA debe implementar un plan de regularización, el cual contiene como parte de las acciones la restricción en el otorgamiento de préstamos.

2.1 GASTOS CORRIENTES

Los Gastos Corrientes realizados al mes de junio del año 2015, muestran un valor nominal de L. 150,460.7 miles, equivalentes al 39.4% del presupuesto vigente para el año. De este total, se ejecutaron por concepto de gastos administrativos L. 118,548.2 miles, valor que significa un 40.1% de lo presupuestado anual (L. 295,283.8 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. 75,887.7 miles), primas y gastos de seguros (L. 5,876.5 miles), servicios de transporte (L. 3,603.9 miles), publicidad y propaganda (L. 2,249.0 miles), útiles de oficina (L. 1,990.6 miles) y diesel (L. 1,708.7 miles).

El renglón de sueldos y salarios del personal permanente observa una ejecución aceptable del 85% en el trimestre, como resultado de haberse realizado L. 28,359.9 miles de L. 33,384.0 miles programados. En ahorro registrado (L. 5,024.1 miles), corresponde a: recortes de personal mediante retiro voluntario, suspensiones de personal en el marco del artículo 100 del código de trabajo, ajustes de salarios congelados y cancelación de plazas vacantes. La institución registra en el mes de junio del año 2015 un total de 646 plazas permanentes con una ejecución mensual de L. 7,930.8 miles, mientras en el mes de diciembre del año 2014 se reportaban 688 plazas con una ejecución de L. 8,269.6 miles, mostrando una disminución de 42 plazas y un ahorro en términos monetarios de L. 338.8 miles. Cabe mencionar que en la planilla del mes de junio ya se realizó el ajuste al salario mínimo del año 2015, siendo este de L. 8,884.00.

Las plazas de personal por contrato también reflejan una disminución como consecuencia de dar por terminada la relación laboral en varias actividades. Se reportan en el mes de junio del año 2015 un total de 58 plazas con una ejecución mensual de L. 652.5 miles, mientras en el mes de diciembre del año 2014 se registraban 81 plazas con una ejecución mensual de L. 795.1 miles, para una disminución de 23 plazas que generan un ahorro de L. 142.6 miles.

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

En total se observa una disminución de 65 plazas que representan el 9.2% de reducción al pasar de 769 plazas permanentes y por contratos reportadas en diciembre del año 2014 a 704 en diciembre 2014 con un ahorro mensual de L. 481.4 miles.

En servicios no personales y los materiales y suministros, se registran un alcance trimestral del 74.9% y 57.3% respectivamente en relación a lo programado. Esta realización de gastos corresponde a las medidas de restricción de gastos adoptadas en función de mantener el equilibrio entre ingresos y gastos.

El grupo de otros gastos contabiliza un total de L. 18,293.6 miles al segundo trimestre, monto que representa el 60.1% en relación a lo presupuestado en el año. Esta estructura de gastos está integrada por los costos financieros de la cartera de depósitos y de los saldos en fideicomisos. En interés de depósitos de ahorro se registra L. 7,272.4 miles, los intereses de los depósitos a plazos L. 521.2 miles y por interés de saldos en fideicomisos L. 10,500.0 miles.

Los costos financieros por servicio de la deuda al mes de junio registran un total de L. 12,702.2 miles, valor que corresponde al programa de pago de intereses por endeudamiento con BAHPROVI según Decreto 67-2009 y la Secretaría de Finanzas, enmarcado en el Decreto 157-2009.

Como parte de la estructura de gastos corriente también se reportan en el semestre transferencias y donaciones realizadas a la CNBS por un monto de L. 669.6 miles, ALIDE L. 105.3 miles y donaciones varias de L. 141.8 miles.

2.2 GASTOS DE CAPITAL

La inversión realizada al mes de junio fue de L. 3,095.3 miles, valor que representa el 16.3% del presupuesto vigente para el año. La principal asignación en este grupo fue orientada al programa de mejoras de instalaciones de las agencias como ser: Marcala, Juticalpa, Catacamas, Talanga, Nacaome, Oficina Principal y San Luís, donde se realizaron algunas de las siguientes obras a los inmueble: cambio de sanitarios, remodelar y reubicar muebles de cajeros, construcción de divisiones de panelit, construcción de estantes de metal, elaborar puertas de metal, sustituir vigas de madera por metal, pintura general, etc. Lo anterior con la finalidad de mejorar la atención a clientes y las condiciones laborales del personal.

En muebles y equipo de oficina se procede con la ejecución del plan de compras, donde se contempla mejorar la logística en agencias que carecen de sillas de espera, escritorios, aires acondicionados, archivos, contadoras de billetes y sumadoras, entre otros bienes requeridos para atender las operaciones diarias.

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

También se realizaron inversiones en equipo de cómputo principalmente para sustituir aquellas unidades que ya dieron su vida útil. En relación a estas inversiones cabe mencionar que en atención a recomendaciones del departamento de tecnología de la institución se solicita garantía de 3 años.

A continuación se detallan las agencias donde se ejecutaron las principales inversiones.

PROGRAMA DE INVERSION EN BIENES DE AGENCIAS

(valores en lempiras)

| AGENCIA | MUEBLES Y EQUIPOS DE OFICINA | EQUIPO DE COMPUTO | MEJORAS DE EDIFICIOS |
|-------------------|------------------------------|-------------------|----------------------|
| Oficina Principal | 375,872.75 | 435,711.50 | 170,098.40 |
| El Progreso | 52,229.17 | | |
| Comayagua | | 49,450.00 | |
| Talanga | | | 143,755.43 |
| Yoro | 64,198.63 | | |
| Juticalpa | | 29,325.00 | 215,533.75 |
| Catacamas | 112,182.50 | 117,300.00 | 251,603.00 |
| El Paraíso | | 35,017.00 | |
| Trojes | 84,429.17 | 24,150.00 | |
| Nacaome | 40,993.67 | | 127,690.25 |
| Márcala | 104,822.50 | 25,875.00 | 117,599.00 |
| La Esperanza | | 24,150.00 | |
| Santa Bárbara | 41,575.00 | | |
| San Luis | | | 106,616.50 |

Los valores pendientes de ejecutar en esta estructura corresponden a las asignaciones orientadas a la adquisición de vehículos y los ascensores de oficina principal, las que a petición de la Junta Directiva están en suspenso. Por otro lado está pendiente el último pago del sistema (byte), dado que aun no se cuenta con el acta de recepción de conformidad del mismo.

2.3 APLICACIONES FINANCIERAS

Por concepto de aplicaciones financieras se ejecutaron al mes de junio L. 193,723.7 miles, valor que muestra un porcentaje de 31.8% del presupuestado vigente en el año (L. 608,456.4 miles). Del total ejecutado L. 185,103.0 miles fueron destinados a desembolsos de préstamos y L. 8,620.7 miles para amortización de deuda con BAHPROVI (Decreto 67-2009) y la Secretaría de Finanzas (Decreto 157-2009).

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

Del total desembolsado L. 127,596.5 miles fueron financiados con fondos propios de la institución y L. 57,506.5 miles, con recursos provenientes de intermediación financiera con el Banco Hondureño Para la Producción y Vivienda (BANHPROVI).

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. Al mes de junio se registra una ejecución de L. 70,276.7 miles con esta fuente, que sumados a los L. 185,103.0 miles de fondos propios muestra un total de L. 255,379.7 miles.

ESTRUCTURA ECONOMICA DE LOS GASTOS (VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

| CONCEPTO | PRESUPUESTO VIGENTE 2015 | PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL SEGUNDO TRIM. 2015 | EJECUTADO EN EL SEGUNDO TRIM 2015 (SIAFI) | EJECUTADO ACUMULADO AL SEGUNDO TRIM 2015 (SIAFI) | % EJEC. TRIM. | % EJEC. ANUAL |
|---------------------------------|--------------------------|---|---|--|---------------|---------------|
| Servicios Personales | 208,905.6 | 60,556.6 | 51,778.2 | 85,102.4 | 85.5 | 40.7 |
| Servicios no Personales | 60,900.0 | 15,281.3 | 11,439.1 | 27,002.6 | 74.9 | 44.3 |
| Materiales y Suministros | 25,478.2 | 6,995.4 | 4,010.7 | 6,443.2 | 57.3 | 25.3 |
| Gastos Administrativos | 295,283.8 | 82,833.3 | 67,228.0 | 118,548.2 | 81.2 | 40.1 |
| Transferencias | 1,700.0 | 606.0 | 453.7 | 916.7 | 74.9 | 53.9 |
| Intereses y Comisión por Deuda | 54,583.1 | 19,087.4 | 9,193.7 | 12,702.2 | 48.2 | 23.3 |
| Otros Gastos | 30,450.0 | 8,262.0 | 5,887.2 | 18,293.6 | 71.3 | 60.1 |
| GASTOS CORRIENTES | 382,016.9 | 110,788.7 | 82,762.6 | 150,460.7 | 74.7 | 39.4 |
| BIENES CAPITALIZABLES | 19,037.6 | 4,010.0 | 1,779.0 | 3,095.3 | 44.4 | 16.3 |
| APLICACIONES FINANCIERAS | 608,456.4 | 193,608.2 | 118,670.9 | 193,723.7 | 61.3 | 31.8 |
| Préstamos Desembolsados | 525,600.9 | 168,408.0 | 111,083.1 | 185,103.0 | 66.0 | 35.2 |
| Amortización de Deuda | 82,855.5 | 25,200.2 | 7,587.8 | 8,620.7 | 30.1 | 10.4 |
| TOTAL GASTOS | 1009,510.9 | 308,406.9 | 203,212.5 | 347,279.7 | 65.9 | 34.4 |

1. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un desahorro de L. 12,497.2 miles, como consecuencia de haber recibido L. 137,963.5 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 150,460.7 miles en el Gastos Corrientes.

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, II TRIMESTRE DEL AÑO 2015

RESULTADO FINANCIERO

El Resultado Financiero fue un déficit de L. 12,140.5 miles, el cual será financiado con Crédito Interno Neto. Este valor se genera debido a que los ingresos corrientes sumados a los ingresos de capital son menores a los gastos corrientes y de capital.

CUENTA FINANCIERA (VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

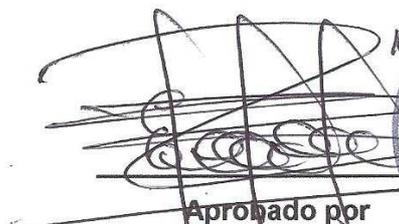
| CONCEPTO | PRESUPUESTO VIGENTE 2015 | PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL SEGUNDO TRIM. 2015 | EJECUTADO EN EL SEGUNDO TRIM 2015 (SIAFI) | EJECUTADO ACUMULADO AL SEGUNDO TRIM 2015 (SIAFI) | % EJEC. TRIM. | % EJEC. ANUAL |
|-----------------------------------|--------------------------|---|---|--|---------------|---------------|
| Ingreso Corriente | 370,511.9 | 92,326.5 | 74,928.7 | 137,963.5 | 149.4 | 37.2 |
| Gastos Corriente | 382,016.9 | 110,788.7 | 82,762.6 | 150,460.7 | 135.8 | 39.4 |
| Ahorro en Cuenta Corriente | -11,505.0 | -18,462.2 | -7,833.9 | -12,497.2 | 67.7 | 108.6 |
| Recursos de Capital | 2,955.5 | 738.0 | 877.6 | 3,452.0 | 467.8 | 116.8 |
| Gastos de Capital | 19,037.6 | 4,010.0 | 1,779.0 | 3,095.3 | 77.2 | 16.3 |
| Superávit (+) Déficit (-) | -27,587.1 | -21,734.2 | -8,735.3 | -12,140.5 | 55.9 | 44.0 |
| Financiamiento | -27,587.1 | -21,734.2 | -8,735.3 | -12,140.5 | 55.9 | 44.0 |
| Crédito Interno Neto | -27,587.1 | -21,734.2 | -8,735.3 | -12,140.5 | 55.9 | 44.0 |

ANEXOS

1. Ejecución de Presupuesto de Ingresos
2. Ejecución de Presupuesto de Egresos por Grupo
3. Ejecución de Presupuesto de Egresos por Fuente
4. Ejecución de Presupuesto de Egresos por Objeto de gasto



Elaborado por
MILTON AMAYA LOZANO
OFICIAL DE PRESUPUESTO

Aprobado por
EDER MEJIA LAINEZ
GERENTE ADMINISTRATIVO

