

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL 1 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

I. RESUMEN EJECUTIVO

El Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (Banhprovi) programó en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2012 suma de L 2,284.7 Millones, el cual fue aprobado por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 255/2011 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 22 de diciembre 2011.

Para efectos del presente análisis del IV Trimestre, las cifras ejecutadas son analizadas comparándolas con el Presupuesto aprobado 2012, el cual se programó en un monto de L.626.7 Millones. También se incluye la aplicación del Decreto Ejecutivo PCM 29 de fecha que contempla la reducción del gasto corriente en 13.3 Millones así como la ampliación del presupuesto aprobada por el Consejo Directivo según resolución no. CD-101-10/2012 de fecha 30 de octubre 2012 y Dictamen favorable de la Secretaria de Finanzas oficio no. 146-DGP-ID de fecha 15 de noviembre por un monto de L 1,066.0 Millones y las modificaciones presupuestarias de acuerdo a las resoluciones de Consejo Directivo no CD-101-10/2012 de fecha 30 de octubre 2012, CD-116-11/2012 del fecha 27-11-2012 y CD-130-12/2012 que contemplan transferencias dentro del mismo grupo de gasto y en las misma cuenta para asignar fondos en municipios no programados en la cuenta de Prestamos de Largo Plazo y viáticos en el SIAFI, siendo el presupuesto modificado para el IV trimestre de L 2,102.7 Millones. La ejecución alcanzó los L 1,471.6 Millones que representa el 70% de ejecutoria del monto programado modificado.

II. INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Los ingresos financieros comprenden los intereses sobre los préstamos, las comisiones recibidas y otros ingresos como multas y sanciones, presenta una ejecución del 43% que a continuación se detalla:

- En los Intereses de Préstamos se programaron L 291.3 Millones, para el trimestre se ejecuto un valor de L 116.7 Millones que equivale a un 40%.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascienden a L 27.4 Millones, presentando una ejecución del 70%. Las comisiones consisten principalmente por la administración de los Fideicomisos, siendo aquellos que generan más ingresos el Fideicomiso del Banco Central de Honduras con L 25.7 Millones, Producom con L 194.6 Miles, Forfipa con L.255.8 Miles y Fonbain con L 198.3 Miles.

- Los Otros Ingresos se refiere a las multas cobradas al Sistema Financiero y otros, estos se ejecutaron en L 7.2 Millones (39%) del total reprogramado en el trimestre de L 18.7 Millones, que corresponde a la amortización del bono recibido por el aporte gubernamental para la emisión de bonos de vivienda Banhprovi 2008.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores programados fueron de L 12.5 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 34.9 Millones, con una ejecutoria del 279%; el rendimiento de las inversiones se proyectó en 6% obteniéndose un 10.23% para el mes de diciembre 2012.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

No se recibieron transferencias

DONACIONES DE CAPITAL DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

SEFIN realizó la transferencia para el fideicomiso de Forfipa que estaba programada en agosto, mediante Bono del Gobierno de Honduras por un monto de L 51.7 Millones.

DISMINUCIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA

La inversión financiera incluye las operaciones de cancelación de títulos valores y recuperaciones de la cartera de prestamos de largo plazo, durante el trimestre presenta una ejecución del L 806.8 Millones (61%) que fue ejecutado por las recuperaciones de cartera por un monto de L 455.8 Millones (55%) y venta de títulos y valores por L 351.0 Millones (70%).

ENDEUDAMIENTO PÚBLICO Y OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

Durante el Trimestre se colocaron bonos por un monto de L 200.0 Millones de acuerdo al Decreto 348-2002 Bonos para el financiamiento de la Vivienda.

III. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el cuarto trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutó en un 99% que equivale a L 19.7 Millones, incluye el pago de sueldos y colaterales del periodo a los funcionarios y empleados de la Institución. La cuenta de decimotercer mes para personal permanente presenta una sobreejecución, ya que el pago se realizó en diciembre y la programación fue mensual.

Se realizaron los ajustes en la cuenta de personal no permanente, en la que se había registrado pagos a personal que cambio su estatus a permanente de acuerdo a sentencia judicial.

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para el trimestre es de L 11.4 Millones en la cuenta de Servicios No Personales ejecutándose en un 100%. Dentro de los gastos efectuados en el trimestre se encuentra la reparación de la red eléctrica del edificio, el cambio de piso en el primer nivel del edificio principal y pintado de los edificios con una ejecución en la cuenta de mantenimiento de 157%.

Dentro del grupo de servicios comerciales y financieros que tiene una ejecutoria del 87% contempla el pago de las primas del seguro de vida y hospitalario de los empleados y el pago de la comisiones por la administración de la cartera y la publicidad del Banco.

Los servicios profesionales se ejecutaron 91% que incluye el pago de los servicios de auditoria a los estados financieros del año 2012, la consultaría sobre procesos administrativos, financieros y de crédito y la capacitación a personal del Banco sobre las NIIF's y NIC's a solicitud de la CNBS. El grupo de la cuenta de gastos judiciales tiene una ejecución del 231% debido a la reserva presupuestaria por la demandas que se encuentran en proceso presentadas por ex-empleados del Banco.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

Para este trimestre se programó L 1.2 Millones, se ejecutó L 1.1 Millones que representa el 90%, las cuentas de mayor ejecución son productos de papel y cartón con 144% por incremento en los costos y otros materiales y suministros con 160% por la compra de toners.

La cuenta de alimento, productos agropecuarios y forestales de ejecutaron 56%, los productos químicos, farmacéuticos, combustibles y lubricantes se ejecutaron 57% y los productos metálicos de ejecutaron 18%.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En este periodo se programó un monto de L 4.4 Millones de los cuales se ejecutaron L 16.4 Millones que representa el 372%, incluye las reservas presupuestarias para la construcción del muro perimetral y para el pago de los contratos por la compra de software en su II etapa.



500 - TRANSFERENCIAS

Se reprogramó el monto de L 12.4 Millones de los cuales se ejecutó L 12.9 Millones que representa un 104%, muestra sobreejecución debido a que en la cuenta de ayuda social a personas se incluye el subsidio que se otorga a los beneficiarios del Programa Vivienda Digna.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

Esta cuenta refleja una ejecución de 65%, que equivale a L 1,176.6 Millones en nuevos préstamos e inversiones.

En el mes de noviembre se realizó el pago por la compra de tierras en el Bajo Aguan de acuerdo a lo pactado por el Gobierno de la Republica y el Movimiento Unido Campesino del Aguan por un monto de L 624.2 Millones.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La Institución cumplió con la programación del pagos de la Deuda Interna y Externa que se que correspondía para el IV Trimestre, la ejecutoria es de 93% que equivale a L 233.4 Millones de los L 250.9 Millones programados.

La Deuda Interna incluye los pagos por la emisión de los certificados de compra cartera crediticia del Decreto 68/2003 y los intereses sobre la emisión de Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 2008 Serie C por un monto de L 209.8 Millones con una ejecutoria del 92% ya que fueron programados pagos de la emisión del 2011 que no se realizo. La Deuda Externa incluye pagos a los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaria de Finanzas; préstamo 6020125005 Taiwan y KFW, ejecutándose en un 99%.



ANEXOS

EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA TRIMESTRAL
PROGRAMADO OCTUBRE-DICIEMBRE/2012-EJECUTADO
OCTUBRE-DICIEMBRE/2012
(CIFRAS EN MILES DE LEMPIRAS)

PROGRAMADO IV TRIMESTRE	MODIFICACIONES	REDUCCION / INCREMENTOS	PRESUPUESTO MODIFICADO	EJECUTADO DE OCT. A DIC.	POR EJECUTAR TRIMESTRAL	% EJECUTADO TRIMESTRAL
123,846.0	107,000.0	118,000.0	348,846.0	151,318.4	197,527.7	43%
98,271.0	93,000.0	100,000.0	291,271.0	116,669.5	174,601.5	40%
24,900.0	6,000.0	8,000.0	38,900.0	27,421.4	11,478.6	70%
675.0	8,000.0	10,000.0	18,675.0	7,227.4	11,447.6	39%
12,493.1	40,000.0		52,493.1	34,886.9	17,606.2	66%
12,493.1	40,000.0		52,493.1	34,886.9	17,606.2	66%
12,493.1	40,000.0		52,493.1	34,886.9	17,606.2	66%
-		159,999.2	159,999.2	-	159,999.2	0%
-		159,999.2	159,999.2	-	159,999.2	0%
-		159,999.2	159,999.2	-	159,999.2	0%
-	-	250,000.0	250,000.0	51,765.2	198,234.8	21%
-	-	250,000.0	250,000.0	51,765.2	198,234.8	21%
-		250,000.0	250,000.0	51,765.2	198,234.8	21%
490,323.2	(147,000.0)	948,000.0	1,291,323.2	806,773.2	484,550.0	62%
259,726.2	(247,000.0)	348,000.0	360,726.2	350,965.0	9,761.2	97%
259,726.2	(247,000.0)	348,000.0	360,726.2	350,965.0	9,761.2	97%
-	-		-	-	0.0	0%
-			-	-	0.0	0%
230,597.0	100,000.0	600,000.0	930,597.0	455,808.2	474,788.8	49%
230,597.0	100,000.0	600,000.0	930,597.0	455,808.2	474,788.8	49%
-			-	200,000.0	200,000.0	0%
-			-	200,000.0	200,000.0	0%
-			-	200,000.0	200,000.0	0%
-			-	-	0.0	0%
				226,835.8	226,835.8	0%
626,662.3	-	1,475,999.2	2,102,661.5	1,471,579.4	631,082.1	70%

PROGRAMADO IV TRIMESTRE	MODIFICACIONES	REDUCCION / INCREMENTOS	PRESUPUESTO MODIFICADO	EJECUTADO DE OCT. A DIC.	POR EJECUTAR TRIMESTRAL	% EJECUTADO TRIMESTRAL
19,894.1	0.0		19,894.1	19,738.5	155.6	99%
19,515.0	0.0		19,515.0	19,685.1	(170.1)	101%
12,825.9	(80.0)		12,745.9	12,019.5	726.4	94%
160.0			160.0	75.0	85.0	47%
1,374.6			1,374.6	43.2	1,331.4	3%
2,749.2			2,749.2	5,234.8	(2,485.6)	190%



INFORME DE EJECUCIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

Cuarto Trimestre Año 2012

7

1,374.6			1,374.6	5,098.5	(3,723.9)	371%
1,374.6			1,374.6	136.3	1,238.3	10%
770.3	80.0		850.3	749.6	100.7	88%
1,635.0	0.0		1,635.0	1,563.0	72.0	96%
259.5			259.5	256.9	2.6	99%
166.7			166.7	178.4	(11.7)	107%
1,208.8			1,208.8	1,127.7	81.1	93%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
229.1			229.1	(46.7)	275.8	-20%
186.3			186.3	(27.9)	214.2	-15%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
30.7			30.7	(24.5)	55.2	-80%
15.3			15.3	27.2	(11.9)	177%
15.4			15.4	(51.6)	67.0	-335%
12.1			12.1	5.6	6.5	46%
9.6			9.6	4.5	5.1	47%
2.5			2.5	1.1	1.4	45%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
49.7			49.7	0.0	49.7	0%
37.5			37.5	0.0	37.5	0%
12.2			12.2	0.0	12.2	0%
100.3			100.3	100.2	0.1	100%
100.3			100.3	100.2	0.1	100%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
11,409.6	0.0		11,409.6	11,432.3	(22.7)	100%
674.8	0.0		674.8	527.2	147.6	78%
499.0			499.0	385.1	113.9	77%
61.0			61.0	51.1	9.9	84%
114.8	0.0		114.8	91.0	23.8	79%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
75.0			75.0	43.7	31.3	58%
12.2			12.2	10.5	1.7	86%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
27.6			27.6	36.9	(9.3)	134%
40.1	33.2		73.3	60.8	12.5	83%
25.1	0.0		25.1	0.0	25.1	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
25.1			25.1	0.0	25.1	0%
15.0			15.0	27.6	(12.6)	184%
0.0	33.2		33.2	33.2	0.0	1
1,023.1	14.0		1,037.1	1,625.6	(588.5)	157%
449.9			449.9	1,286.2	(836.3)	286%



INFORME DE EJECUCIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

Cuarto Trimestre Año 2012

86.3			86.3	50.6	35.7	59%
436.7	14.0		450.7	215.8	234.9	48%
25.1			25.1	0.0	25.1	0%
249.4			249.4	156.8	92.6	63%
36.6	14.0		50.6	59.0	(8.4)	117%
125.6			125.6	0.0	125.6	0%
25.1			25.1	73.0	(47.9)	291%
25.1			25.1	0.0	25.1	0%
2,647.0	0.0		2,647.0	2,419.9	227.1	91%
375.0			375.0	432.9	(57.9)	115%
750.0			750.0	585.0	165.0	78%
700.0			700.0	960.0	(260.0)	137%
100.0			100.0	0.0	100.0	0%
300.0			300.0	0.0	300.0	0%
422.0			422.0	442.0	(20.0)	105%
4,575.3	0.0		4,575.3	4,001.6	573.7	87%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
150.0			150.0	11.2	138.8	7%
1,149.7			1,149.7	1,679.5	(529.8)	146%
2,250.0			2,250.0	1,188.5	1,061.5	53%
875.6			875.6	862.9	12.7	99%
150.0			150.0	259.5	(109.5)	173%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
613.8	545.0		1,158.8	349.5	809.3	30%
112.2	195.0		307.2	146.2	161.0	48%
39.0			39.0	60.0	(21.0)	154%
73.2	195.0		268.2	86.1	182.1	32%
501.6	350.0		851.6	203.4	648.2	24%
350.2	350.0		700.2	100.2	600.0	14%
151.4			151.4	103.2	48.2	68%
1,485.0	(592.2)		892.8	2,065.4	(1,172.6)	231%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
125.0			125.0	67.4	57.6	54%
125.0			125.0	67.4	57.6	54%
1,360.0	(592.2)		767.8	1,998.0	(1,230.2)	260%
350.5			350.5	382.3	(31.8)	109%
49.7			49.7	8.5	41.2	17%
300.8			300.8	373.8	(73.0)	124%
1,173.9			1,173.9	1,053.7	120.2	90%
150.0			150.0	83.3	66.7	56%
150.0			150.0	83.3	66.7	56%
111.6			111.6	0.0	111.6	0%



INFORME DE EJECUCIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

Cuarto Trimestre Año 2012

50.0			50.0	0.0	50.0	0%
25.0			25.0	0.0	25.0	0%
36.6			36.6	0.0	36.6	0%
36.6			36.6	0.0	36.6	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
186.0			186.0	267.2	(81.2)	144%
49.7			49.7	136.4	(86.7)	275%
12.2			12.2	0.0	12.2	0%
18.9			18.9	53.1	(34.2)	281%
75.0			75.0	77.6	(2.6)	104%
20.2			20.2	0.0	20.2	0%
10.0			10.0	0.0	10.0	0%
74.8			74.8	19.8	55.0	27%
25.1			25.1	0.0	25.1	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
49.7			49.7	19.8	29.9	40%
302.1			302.1	172.4	129.7	57%
4.7			4.7	3.8	0.9	82%
2.8			2.8	0.0	2.8	0%
16.8			16.8	0.0	16.8	0%
75.0			75.0	0.0	75.0	0%
200.0	0.0		200.0	166.5	33.5	83%
50.3	(140.0)		(89.7)	6.7	(96.4)	-7%
124.7	140.0		264.7	149.9	114.8	57%
25.0			25.0	10.0	15.0	40%
2.8			2.8	2.0	0.8	72%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
5.5			5.5	1.0	4.5	18%
3.3			3.3	1.0	2.3	30%
2.2			2.2	0.0	2.2	0%
			0.0	0.0	0.0	0%
1.1			1.1	0.0	1.1	0%
25.1			25.1	0.0	25.1	0%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
25.1			25.1	0.0	25.1	0%
318.8			318.8	510.0	(191.2)	160%
25.1			25.1	37.0	(11.9)	147%
75.0			75.0	95.8	(20.8)	128%
11.8			11.8	1.7	10.1	14%
7.2			7.2	0.0	7.2	0%
199.7			199.7	375.5	(175.8)	188%
4,414.1	0.0		4,414.1	16,405.3	(11,991.2)	372%



INFORME DE EJECUCIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

Cuarto Trimestre Año 2012

814.1	0.0		814.1	210.4	603.7	26%
65.0	0.0		65.0	9.2	55.8	14%
20.0			20.0	9.2	10.8	46%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
45.0			45.0	0.0	45.0	0%
749.1			749.1	201.3	547.9	27%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
3,600.0			3,600.0	11,094.9	(7,494.9)	308%
3,600.0			3,600.0	11,094.9	(7,494.9)	308%
0.0	0.0		0.0	5,100.0	(5,100.0)	0%
0.0	0.0		0.0	5,100.0	(5,100.0)	0%
0.0			0.0	5,000.0	(5,000.0)	0%
.0			0.0	100.0	(100.0)	0%
819.9	3,400.0	8,195.2	12,415.1	12,939.8	(524.7)	104%
724.9	3,400.0	8,195.2	12,320.1	12,454.9	(134.8)	101%
600.2	3,400.0	8,195.2	12,195.4	12,336.9	(141.5)	101%
100.2			100.2	126.7	(26.5)	126%
500.0	3,400.0	8,195.2	12,095.2	12,210.3	(115.1)	101%
124.7			124.7	118.0	6.7	95%
20.0			20.0	484.8	(464.8)	2424%
20.0			20.0	0.0	20.0	0%
20.0			20.0	0.0	20.0	0%
0.0			0.0	484.8	(484.8)	0%
0.0	46.0		46.0	0.0	46.0	0%
0.0	46.0		46.0	0.0	46.0	0%
75.0	(46.0)		29.0	0.0	29.0	0%
75.0	(46.0)		29.0	0.0	29.0	-
338,025.4	(3,400.0)	1,467,804.0	1,802,429.4	1,176,584.2	625,845.2	65%
265,000.0	0.0	1,120,808.9	1,385,808.9	964,659.2	421,149.7	70%
265,000.0	0.0	1,120,808.9	1,385,808.9	964,659.2	421,149.7	70%
265,000.0	0.0	1,120,808.9	1,385,808.9	964,659.2	421,149.7	70%
73,025.4	(3,400.0)	346,995.1	416,620.5	211,925.0	204,695.5	51%
73,025.4	(3,400.0)	346,995.1	416,620.5	211,925.0	204,695.5	51%
250,925.3	0.0		250,925.3	233,425.7	17,499.6	93%
227,295.9	(200.0)		227,095.9	209,778.8	17,317.1	92%
168,503.9	0.0		168,503.9	168,503.9	0.0	100%
162,212.8			162,212.8	162,878.6	(665.7)	100%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
6,291.0			6,291.0	5,625.3	665.7	89%



INFORME DE EJECUCIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA

Cuarto Trimestre Año 2012

11

58,792.1	(200.0)		58,592.1	41,275.0	17,317.1	70%
0.0			0.0	0.0	0.0	0%
48,364.7			48,364.7	37,594.5	10,770.2	78%
10,000.0	(200.0)		9,800.0	3,002.5	6,797.5	31%
427.4			427.4	678.0	(250.6)	159%
23,629.3	200.0		23,829.3	23,646.9	182.5	99%
10,066.6			10,066.6	10,066.6	(0.0)	100%
13,559.8	200.0		13,759.8	13,580.3	179.5	99%
3.0			3.0	0.0	3.0	0%
626,662.3	0.0	1,475,999.2	2,102,661.5	1,471,579.4	631,082.1	70%