



**EVALUACION DEL PLAN OPERATIVO Y PRESUPUESTO
CUARTO TRIMESTRE DEL AÑO 2017.**



★ ★ ★ ★ ★
BANADESA



15 de enero de 2018

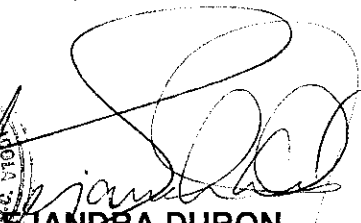

M.B.A.
WILFREDO CERRATO RODRIGUEZ
Secretario de Estado en el Despacho de Finanzas
Su Despacho

MBA Cerrato:

En cumplimiento a lo establecido en el artículo 8 de las Disposiciones Generales para la Ejecución del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República (Decreto 171-2016), muy cordialmente le remito informe de la ejecución física y financiera del Plan Operativo Anual y del Presupuesto de BANADESA, correspondiente al cuarto trimestre del año 2017, en formato electrónico mediante 3 CD' s.

Ofreciéndonos para cualquier información adicional, me suscribo de usted expresándole mis muestras de consideración y estima.

Atentamente,



LIC. ALEJANDRA DURON.
Gerente Administrativo

CC: Tribunal Superior de Cuentas
CC: Presidencia Ejecutiva



INFORME DE GESTIÓN PRESUPUESTARIA DE BANADESA

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: Agropecuario, MIPYME y vivienda social.

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 y MIPYME, vivienda social, 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).

Para dar seguimiento al proceso de fortalecimiento de la banca de primer piso, también se aprobó el Decreto Numero No. PCM-065-2017 publicado en fecha 16 de octubre del año 2017, mediante el cual se faculta al Consejo Directivo de BANHPROVI para realizar los cambios estructurales para dinamizar la banca de primer piso a través de BANADESA.

Con la alianza entre BANADESA y BANHPROVI se busca atender aquellos sectores productivos que tradicionalmente han sido desatendidos, para lo cual se requiere de una articulación interinstitucional, adoptando estrategias integrales que resuelvan la problemática que limita el crédito.

Como parte integral de la planificación de BANADESA, se tienen contemplado los siguientes objetivos:

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. Apoyar con productos financieros a los sectores productivos: Agropecuario, MIPYME y vivienda social.

Los préstamos focalizados por BANADESA aplican para ser redescontados con los 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 1,216,074,400.00).

En el presente informe se evalúa la ejecución de Ingresos y Egresos acumulados al mes de diciembre del año 2017, tomándose como base el presupuesto anual vigente que corresponde al presupuesto



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

aprobado mas las modificaciones. Asimismo se considera ejecución de fondos en el periodo de octubre a diciembre con relación a la programación del cuarto trimestre del año 2017.

Con la finalidad de reportar cifras actualizadas y razonables, en el análisis se consideran los reportes del sistema contable de la institución (BYTE) a diciembre del año 2017. También se reporta para referencia las cifras que han sido regularizadas en el Sistema de Administración Financiera Integrada (SIAFI), las cuales fueron registradas con datos preliminares del sistema contable de la institución al 20 de diciembre del 2017, para dar cumplimiento a la normativa de cierre de la Contaduría General de la República y SIAFI.

Las cifras registradas en el Sistema SIAFI difieren con respecto a los estados de cuenta contable a consecuencia de:

- La regularización presupuestaria de cifras en SIAFI se realiza con estados de cuenta de pre cierre al 25 de cada mes y en el caso de diciembre con fecha 19 de dicho mes, mientras los registros contables reportan valores al 30 que corresponde al cierre del mes, observándose una diferencia de 5 días de operaciones contable, que son regularizados el mes posterior.
- Las cifras reportadas en el sistema SIAFI, no contempla ajustes que la institución realiza al final de cada mes luego de la conciliación de sus cuentas, las mismas son realizadas mediante el proceso de reversión en SIAFI el mes siguiente, observándose diferencias.

I. ANALISIS DE MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS.

Con la finalidad de atender el Plan de Negocios de BANADESA, el Consejo Directivo de BANHPROVI autorizó mediante Resolución No. CD-BANADESA-044-10/2017 las siguientes modificaciones al presupuesto de Ingresos y Egresos para el año 2017 de esta institución bancaria.

- Incorporación de los fondos provenientes del Fideicomiso de Banco Central de Honduras (BCH) por L. 1,000,000,000.00, fondos FIRSA L. 300,000.000.00 y cartera administrada BANHPROVI L. 400,000.000.00, de acuerdo a la siguiente estructura presupuestaria:

**ANALISIS DE MODIFICACION PRESUPUESTARIA AÑO 2017
FIDEICOMISO BCH Y FIRSA**

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2017 FUENTE 13 *	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE 2017
ACTIVOS FINANCIEROS				
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas	0.00	909000,000.00	909000,000.00
63110	Préstamos a Largo Plazo a Personas	0.00	391000,000.00	391000,000.00
	TOTAL	0.00	1300000,000.00	1300000,000.00
FUENTE DE FINANCIAMIENTO				
	Obtención de Préstamos de Instituciones			
32106	Públicas Financieras a Corto Plazo	0.00	909000,000.00	909000,000.00
	Obtención de Préstamos de Instituciones			
32206	Públicas Financieras a Largo Plazo	0.00	391000,000.00	391000,000.00
	TOTAL	0.00	1300000,000.00	1300000,000.00

*Credito Interno



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

Del total de fondos programados en BANHPROVI para ser trasladados a BANADESA L. 1,300,000,000.00 serán incorporados como obtención de préstamos, provenientes del Fideicomiso de Banco Central de Honduras (BCH) y fondos FIRSA, recursos por los cuales BANADESA incurre en un costo financiero y asume el riesgo de la mora en la colocación, siendo incorporado al presupuesto de la institución en la medida que se redescuentan.

Del Fideicomiso de Banco Central de Honduras (BCH), L. 391.0 millones se destinaran al programa de vivienda social, por lo cual se clasifican estos fondos en préstamos de largo plazo.

En el caso de los fondos provenientes de la cartera administrada BANHPROVI (L. 400,000,000.00), estos serán manejados sin imputación en el presupuesto, de forma similar a los fideicomisos, dado que BANADESA no asume un costo financiero y riesgo sobre la colocación de estos fondos.

2. Realizar transferencia entre partidas del grupo de los activos financieros y servicio no personales del presupuesto de recursos propios de BANADESA, por un monto de CIENTO MILLONES DE LEMPIRAS de acuerdo a la estructura siguiente:

ANALISIS DE MODIFICACION PRESUPUESTARIA AÑO 2017

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2017 FUENTE 12	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO EJECUTADO ABRIL 2017
	SERVICIOS NO PERSONALES				
28400	Otros Intereses	2000,000.00	25000,000.00	27000,000.00	8576,349.50
	ACTIVOS FINANCIEROS				
63110	Préstamos a Largo Plazo a Personas	-	75000,000.00	75000,000.00	57868,189.68
64100	Títulos y Valores a Corto Plazo	100000,000.00	(100000,000.00)	-	-
	TOTAL	102000,000.00	-	102000,000.00	66444,539.18
	Incrementos		100000,000.00		
	Disminuciones		(100000,000.00)		

Fondos destinados a fortalecer las asignaciones del programa de vivienda social, para aquellos préstamos que no apliquen a redescuento con BANHPROVI. Asimismo, se requiere asignar fondos para cubrir el costo financiero de los saldos del fideicomiso FINA.

3. Realizar transferencias entre partidas del gasto del grupo de servicios no personales por UN MILLON QUINIENTOS MIL LEMPIRAS EXACTOS, según la estructura detallada a continuación:



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

ANALISIS DE MODIFICACION PRESUPUESTARIA AÑO 2017

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2017 FUENTE 12	MODIFICACIONES	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO EJECUTADO ABRIL 2017
22100	Alquiler de Edificios, Viviendas y Locales	5300,000.0	(900,000.0)	4400,000.0	1418,439.46
25400	Primas y Gastos de Seguro	12980,000.0	(600,000.0)	12380,000.0	
24300	Servicios Jurídicos	700,000.0	700,000.0	1400,000.0	404,750.00
24710	Servicios de Consultoria de Gestion Administrativa	400,000.0	800,000.0	1200,000.0	223,208.33
	TOTAL	19380,000.0	-	19380,000.0	2046,397.8
	Incrementos		1500,000.0		
	Disminuciones		(1500,000.0)		

Valores destinados a fortalecer las asignaciones de la contratación de servicios profesionales, que están vinculados con acciones del Plan de Negocios, Plan Estratégico de la Institución y acciones legales en la reestructuración de la institución.

- Autorizar el traslado de fondos entre renglones del grupo de servicios no personales y servicios personales por un monto de L 26,194,542.00 según la estructura siguiente:

MODIFICACION PRESUPUESTARIA AÑO 2017.

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO AÑO 2017	MODIFICACION SOLICITADA	PRESUPUESTO MODIFICADO	PRESUPUESTO EJECUTADO ABRIL 2017
	SERVICIOS PERSONALES				
	PERSONAL PERMANENTE				
11100	Sueldos Básicos	94292,723.00	12520,248.00	106812,971.00	33650,050.07
11510	Decimotercer Mes	7253,287.00	963,096.00	8216,383.00	1890,720.78
11520	Decimocuarto Mes	7253,287.00	963,096.00	8216,383.00	3781,441.62
11600	Complementos	6395,700.00	963,096.00	7358,796.00	2076,520.31
11710	Contribuciones al INJUPEMP	1087,930.00	1560,215.00	2648,145.00	2767,484.42
11750	Contribuciones para IHSS	2131,080.00	578,557.00	2709,637.00	621,177.46
11760	Contribuciones al INFOP	1151,949.00	154,097.00	1306,046.00	278,316.29
	PERSONAL NO PERMANENTE				
12100	Sueldos Básicos	31230,485.00	6876,060.00	38106,545.00	12744,814.11
12200	Jornales	5325,320.00	0.00	5325,320.00	2481,418.50
12410	Decimotercer Mes	2811,985.00	529,620.00	3341,605.00	752,414.94
12420	Decimocuarto Mes	2811,985.00	529,620.00	3341,605.00	1003,220.04
12550	Contribuciones para IHSS	1421,888.00	477,393.00	1899,281.00	478,350.51
12560	Contribuciones al INFOP	495,781.00	79,444.00	575,225.00	103,857.24
	Sub Total	163663,400.00	26194,542.00	189857,942.00	62629,786.29
16200	Compensaciones	20000,000.00	-1994,542.00	18005,458.00	3865,220.83
	Sub Total	20000,000.00	-1994,542.00	18005,458.00	3865,220.83
	SERVICIOS NO PERSONALES				
23500	Limpeza, Aseo y Fumigación	8000,000.00	-7500,000.00	500,000.00	0.00
29200	Servicios de Vigilancia	18700,000.00	-16700,000.00	2000,000.00	409,256.67
	Sub Total	26700,000.00	-24200,000.00	2500,000.00	409,256.67
	Total	210363,400.00	0.00	210363,400.00	66904,263.79
	INCREMENTO		26194,542.00		
	DISMINUCIONES		-26194,542.00		

Fondos trasladados con la finalidad de contar con la estructura presupuestaria en servicios personales, para atender el pago de los sueldos y colaterales de la estructura del personal de seguridad y de limpieza de la institución, luego de no concretarse la adjudicación de estos servicios mediante el proceso de licitación pública llevado a cabo durante el año 2016.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

Considerando las acciones del Plan de Negocios para la alianza BANADESA-BANHPROVI, con la incorporación de los fondos provenientes de la obtención de préstamos, el presupuesto institucional aprobado para el año 2017 por un monto de L. 1,216,074,400.00 pasará a un presupuesto vigente de L. 2,516,074,400.00, distribuido de acuerdo a la siguiente estructura de Egresos y Recursos.

Análisis de Modificación Presupuestaria año 2017
Estructura de Egresos
(valores en miles)

Concepto	Presupuesto Aprobado año 2017	Modificaciones Para el Año 2017	Presupuesto Modificado Año 2017
Servicios Personales	195,115.4	24,200.0	219,315.4
Servicios no Personales	112,000.0	-3,700.0	108,300.0
Materiales y Suministros	18,175.0	0.0	18,175.0
Bienes Capitalizables	31,500.0	0.0	31,500.0
Transferencias y Donaciones	600.0	0.0	600.0
Activos Financieros (Desembolsos de Prestamos fuente 12)	700,000.0	-40,000.0	660,000.0
Activos Financieros (Desembolsos de Prestamos con fuente 13)	0.0	1,300,000.0	1,300,000.0
Servicio de la Deuda	158,684.0	19,500.0	178,184.0
Total Egresos	1,216,074.4	1,300,000.0	2,516,074.4

Análisis de Modificación Presupuestaria año 2017
Estructura de Recursos
(valores en miles)

Concepto	Presupuesto Aprobado año 2017	Modificaciones Para el Año 2017	Presupuesto Modificado Año 2017
Ingresos de Operación	358,780.0	0.0	358,780.0
Rentas de la Propiedad	56,300.0	0.0	56,300.0
Recursos de Capital	8,000.0	0.0	8,000.0
Captaciones y Disponibilidades	292,994.4	0.0	292,994.4
Recuperación de Prestamos	500,000.0	0.0	500,000.0
Obtención de Prestamos	0.0	1,300,000.0	1,300,000.0
Total Recursos	1,216,074.4	1,300,000.0	2,516,074.4

En seguimiento a la Resolución de modificación presupuestaria autorizada por el Consejo Directivo, se remite Oficio No PE-190-2017 con fecha 09 de junio de 2017, dirigido a la Secretaría, solicitando lo siguiente:

1. Incorporación de recursos de obtención de préstamos con BANHPROVI, por un monto de TRESCIENTOS TREINTA Y UN MILLONES NOVECIENTOS SIETE MIL SETECIENTOS TREINTA Y UN LEMPIRAS (L. 331,907,731.00), provenientes de los programas FIRSA por un monto de L. 88,433,331.00 y Fideicomiso BCH por L. 243,474,400.00.
2. Autorización para realizar transferencia entre partidas del grupo de los activos financieros y servicio no personales del presupuesto de recursos propios de BANADESA, por un monto de CIENTO MILLONES DE LEMPIRAS (L. 100,000,000.00).



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

3. Autorizar el traslado de fondos entre renglones del grupo de servicios no personales y servicios personales por un monto de L 26,194,542.00.

En respuesta a la solicitud de modificación, mediante Dictámenes 050-DGP-ID y 051-DGP-ID, la Secretaría de Finanzas autoriza la Incorporación de fondos provenientes de BANHPROVI por L. 331,907,731.00 y transferencias entre partidas del grupo de los activos financieros y servicio no personales del presupuesto de recursos propios de BANADESA por L. 100,000,000.00 respectivamente. Asimismo mediante Dictamen 052-DGP-ID la Secretaría de Finanzas autoriza el traslado de fondos entre renglones del grupo de servicios no personales y servicios personales por un monto de L 17,702,405.00 de un total de L. 26,194,542.00 solicitado, incorporándose al presupuesto 2017, la estructura de sueldos y colaterales del personal de seguridad y aseo permanente, **quedando pendiente de autorización la estructura de sueldos y colaterales del personal de seguridad y aseo por contrato que requiere de una asignación de L. 8,492,137.00.**

Mediante Oficio No. 045-DGP-ID, de fecha 12 de Julio de 2017, la Secretaría de Finanzas informa a BANADESA que la modificación correspondiente al traslado de fondos entre renglones del grupo de servicios no personales y servicios personales por un monto de L 26,194,542.00, se autoriza de manera parcial por L. 17,702,405.00 en base al artículo 126 de las Disposiciones Generales del Presupuesto de Ingresos y Egresos de la República que establece que la contratación de personal temporal (subgrupo de gasto 12000), se limitará a las asignaciones y montos aprobados, prohibiéndose las modificaciones presupuestarias para este subgrupo de gasto; siendo el Congreso Nacional de la República la instancia que tiene potestad para autorizar las excepciones a la Ley.

En seguimiento al proceso de transformación de BANADESA en concordancia con los Decretos PCM-08-2017 y PCM-065-2017, el Consejo Directivo de BANHPROVI también autorizó mediante Resolución No. CD-BANADESA-095-20/2017, de sesión ordinaria No. CD-BANADESA-19/2017, celebrada el 02 de noviembre del 2017 las siguientes modificaciones:

1. Autorizar Transferencias entre partidas del gasto del Presupuesto 2017 de BANADESA por un monto de TREINTA MILLONES DE LEMPIRAS EXACTOS (L. 30,000,000.00), de acuerdo a la estructura siguiente.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

ANALISIS DE MODIFICACION PRESUPUESTARIA 2017 (Valores en Miles)				
Codigo	Denominación del Clasificador	Presupuesto Vigente	Traslados	Ejecutado Septiembre 2017
10000	SERVICIOS PERSONALES			
11100	Sueldos Básicos	106,812.9	(13,000.0)	69,296.4
11510	Decimotercer Mes	8,216.4	1,200.0	5,619.6
11520	Decimocuarto Mes	8,216.4	1,800.0	8,281.7
11600	Complementos	7,358.8	4,000.0	5,677.4
12000	PERSONAL NO PERMANENTE			
12410	Decimotercer Mes	2,812.0	1,000.0	2,446.3
12420	Decimocuarto Mes	2,812.0	1,500.0	3,389.0
14100	Horas Extraordinarias	1,200.0	500.0	1,201.6
16200	Compensaciones (Prestaciones)	20,000.0	20,000.0	19,225.6
20000	SERVICIOS NO PERSONALES			
23100	Mantenimiento de Edificios	2,300.0	(1,000.0)	359.4
23500	Limpieza, Aseo y Fumigación	2,360.0	(2,000.0)	-
25600	Publicidad y Propaganda	2,900.0	(2,000.0)	513.0
29200	Servicios de Vigilancia	6,637.6	(5,000.0)	589.1
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS			
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	1,400.0	(250.0)	359.7
32300	Prendas de Vestir	700.0	(250.0)	8.0
33100	Papel de Escritorio	2,800.0	(500.0)	1,497.5
35620	Diesel	5,000.0	(2,000.0)	1,315.0
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	3,500.0	(1,000.0)	1,179.8
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA			
77100	Sentencias Judiciales	5,000.0	(3,000.0)	-
	INCREMENTO		30,000.00	
	DISMINUCIONES		-30,000.00	

2. Autorizar Ampliación al Presupuesto de Ingresos y Egresos del año 2017 por un monto de TREINTA MILLONES DE LEMPIRAS EXACTOS (L. 30,000,000.00), mediante la incorporación de los excedentes provenientes de la recuperaciones de préstamos, considerando la estructura siguiente:

ANALISIS DE MODIFICACION PRESUPUESTARIA 2017 (Valores en Miles)				
Codigo	Denominación del Clasificador	Presupuesto Vigente	Ampliación	Ejecutado Septiembre 2017
10000	SERVICIOS PERSONALES			
11510	Decimotercer Mes	8,216.4	800.0	5,619.6
11520	Decimocuarto Mes	8,216.4	1,200.0	8,281.7
11600	Complementos	7,358.8	1,500.0	5,677.4
12000	PERSONAL NO PERMANENTE			
12410	Decimotercer Mes	2,812.0	600.0	2,446.3
12420	Decimocuarto Mes	2,812.0	900.0	3,389.0
14100	Horas Extraordinarias	1,200.0		1,201.6
16200	Compensaciones (Prestaciones)	20,000.0	25,000.0	19,225.6
	INCREMENTO		30,000.0	
	DISMINUCIONES			



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

FUENTE DE FINANCIAMIENTO
(Valores en Miles)

Codigo	Denominación del Clasificador	Presupuesto Vigente	Ampliación	Ejecutado Septiembre 2017
23301	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo al Sector Privado	500,000.0	30,000.0	531,582.4

3. Autorizar Transferencias entre partidas del presupuesto del año 2017 del BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA) por un monto de CIENTO VEINTIUN MILLONES QUINIENTOS MIL LEMPIRAS EXACTOS (L. 121,500,000.00), para el pago de deuda con BANHPROVI en los programas FIRSA y MIPYME y pago de intereses por depósitos a plazo, según el siguiente detalle:

ANALISIS DE MODIFICACION PRESUPUESTARIA 2017

(Valores en Miles)

Codigo	Denominación del Clasificador	*Presupuesto Vigente	Modificaciones solicitadas	Presupuesto Modificado	Ejecutado Septiembre 2017
20000	SERVICIOS NO PERSONALES				
28200	Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	1,500.0	1,500.0	3,000.0	2,043.0
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA				
71180	Amortización Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	45,000.0	115,000.0	160,000.0	65,235.2
71280	Intereses por Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	25,000.0	5,000.0	30,000.0	18,701.6
60000	ACTIVOS FINANCIEROS				
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas	600,000.0	(121,500.0)	478,500.0	339,625.1
	INCREMENTO		121,500.0		
	DISMINUCIONES		(121,500.0)		

Considerando las modificaciones aprobadas por el Consejo Directivo y la Secretaría de Finanzas, BANADESA cuenta con un presupuesto vigente de L 1,577,982.1 miles, luego de un presupuesto aprobado de L. 1,216,074.4 miles más la incorporación de fondos de rescuentos (L. 331,907.7 miles) y excedentes de recuperación de préstamos de fondos propios (L. 30,000.0 miles). La composición de la estructura de recursos y gastos vigente para el año 2017, es la siguiente:



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

**Estructura de Recursos
(Valores en Miles)**

Concepto	Presupuesto Aprobado año 2017	Modificaciones	Presupuesto Vigente año 2017
Ingresos Financieros	358,780.0	0.0	358,780.0
Rentas de la Propiedad	56,300.0	0.0	56,300.0
Recursos de Capital	8,000.0	0.0	8,000.0
Captaciones y Diponibilidades	292,994.4	0.0	292,994.4
Recuperación de Prestamos	500,000.0	30,000.0	530,000.0
Obtención de Prestamos	0.0	331,907.7	331,907.7
Total Recursos	1216,074.4	361,907.7	1577,982.1

**Estructura de Egresos
(Valores en Miles)**

Concepto	Presupuesto Aprobado año 2017	Modificaciones	Presupuesto Vigente año 2017
Servicios Personales	195,115.4	64,702.4	259,817.8
Servicios no Personales	112,000.0	-1,202.4	110,797.6
Materiales y Suministros	18,175.0	-4,000.0	14,175.0
Bienes Capitalizables	31,500.0	0.0	31,500.0
Transferencias y Donaciones	600.0	0.0	600.0
Activos Financieros (Desembolsos)	700,000.0	185,407.7	885,407.7
Servicio de la Deuda	158,684.0	117,000.0	275,684.0
Total Egresos	1216,074.4	361,907.7	1577,982.1

II. ANALISIS DE LA EJECUCION DE RECURSOS

Los recursos reportados en el presupuesto de BANADESA provienen de la intermediación bancaria, entre los que se encuentran: intereses de préstamos, comisiones por servicios bancarios y los rendimientos por depósitos en el sector financiero nacional. También se integran recursos de capital, originados 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 de depósitos de cheques, ahorro y a plazo, mismos que son utilizados para financiar la cartera de préstamos en los casos que el flujo de recuperación de capital de cartera sea insuficiente. Por otro lado la ley faculta a esta institución a realizar convenio de préstamos, acuerdos de intermediación financiera, redescontar cartera con BANHPROVI y administrar fideicomisos.

En el periodo de enero a diciembre del año 2017, BANADESA registra un total de recursos que forman parte de la estructura de presupuesto por L. **1,349,240.3 miles**, valor que representa el 85.5% en relación al presupuesto vigente para el año (L. 1,577,982.1 miles). De este total, la recuperación de cartera de préstamos participa en un 53.6%, representando en términos nominal L. 723,677.6



miles, mientras los fondos trasladados por BANHPROVI para el apoyo a los programas Microcrédito y FIRSA suman L. 145,400.7 miles.

1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes acumulados en el periodo de enero a diciembre del año 2017 suman un total de **L. 480,162.0 miles**, monto equivalente al 115.7% con relación al presupuesto anual vigente (L. 415,080.0 miles). Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 333,067.0 miles), rendimientos sobre inversiones (69,227.4 miles) y comisiones por servicios bancarios (L. 77,619.2 miles).

En lo que respecta a la programación trimestral, los ingresos corrientes de BANADESA fueron inferiores en **L. 18,461.5 miles**.

Los rubros de ingresos corrientes que registran valores inferiores a los programados en el periodo de octubre a diciembre fueron: intereses de préstamos en L. 15,626.7 miles y comisiones por servicios bancarios con L. 2,833.3 miles. Lo anterior a consecuencia de la baja en los saldos de cartera de préstamos. El saldo total de la cartera de préstamos de BANADESA al 30 de diciembre del 2017 es de L 3,320.4 millones, mientras el saldo al 30 de septiembre de este mismo año era de L. 3,462.9 miles.

Los prestamos con garantía hipotecaria son los de mayor participación en la generación de intereses con un monto de L. 118,201.2 miles, siendo su saldo vigente en cartera al 30 de diciembre del año 2017, según registros contables L. 1,236.5 millones.

Los rendimientos en inversiones son originados principalmente por: inversiones en letras de BC que registran L. 21,567.3 miles, inversiones en AFP Atlántida de L. 9,170.9 miles, certificados de depósitos en PROCREDIT/BANRURAL L. 11,321.1 millones y rendimientos por depósitos en Banco del País por L. 6,902.9 miles. El saldo total en cartera de Inversiones al 30 de diciembre del año 2017 según registros contables es de L. 632.5 millones.

BANADESA como parte de la estructura del Estado, realiza 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, obteniendo buenos resultados por el ingreso de comisiones en estos servicios. Además de colaborar en los programas de sociales en coordinación con otras instituciones estatales. Las comisiones recibidas en estos programas fueron de L. 40,177.1 miles.

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



2. INGRESOS DE CAPITAL.

Al mes de diciembre BANADESA no registró venta de activos eventuales a consecuencia de realizar acciones encaminadas a la depuración y revaluación de estos. Por otro lado la institución en cumplimiento al Decreto PCM-008-2017, realizó el proceso de subasta de administración de bienes eventuales, el que fue declarado fracasado, debiéndose someter a un nuevo proceso en cumplimiento al inciso b) del artículo 5 del Decreto PCM-065-2017.

3. FUENTES FINANCIERAS.

Las fuentes financieras registran un monto de L. 869,078.3 miles, valor que representa 75.3% del presupuesto anual en esta estructura (L. 1,154,902.1 miles). Del total de recursos registrados L. 723,677.6 miles, corresponden a recuperación de préstamos de fondos propios y L.145,400.7 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 acumulados al mes de diciembre se observan que la institución recuperó fondos provenientes de fuentes de fideicomisos por un monto total de L. 77,833.2 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. 65,143.4 miles.

En materia de recuperación de capital, la institución buenos resultados en relación a las estimaciones realizadas, dado que al final del año supero en L. 193,677.6 miles lo presupuestado.

Los recursos provenientes de obtención de préstamos con BANHPROVI al mes de diciembre suman un monto total de L. 145,400.7 miles, que corresponden en un 100% a los valores transferidos para redescuento de cartera de préstamo. Del total de fondos incorporados al presupuesto del año 2017 (L. 331,907.7 miles), se utilizaron el 43.8%, porcentaje conservador a consecuencia que varios de los prestamos de la cartera de BANADESA no aplicaban para el financiamiento con estos programas (Microcrédito y FIRSA).

Con relación a la utilización de fuentes provenientes de inversiones temporales (L. 292,994.4 miles) presupuestadas, estas no fueron necesarias para el financiamiento del presupuesto del año 2017, producto de los excedentes registrado en recuperación de cartera y la conservadora ejecución de fondos en desembolsos de fuentes propias.

En términos generales BANADESA registra excedentes importantes en sus ingresos corrientes (L. 65,082.0 miles) y la recuperación de cartera (L. 193,677.6 miles) lo cual robustece la disponibilidad de fondos para dar cumplimiento a los compromisos financieros con sus acreedores. Asimismo acompañándose de una política de restricción del gasto como la que se implementa por la actual administración se espera mejorar las utilidades para fortalecer reservas que pueden orientarse a requerimientos de cartera. A continuación se detalla lo antes descrito.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
INGRESOS CORRIENTES	416,080.0	112,071.6	93,610.1	480,162.0	466,773.4	83.5	115.7
Ingresos de Operación	358,780.0	96,870.6	77,390.0	410,934.6	391,420.9	79.9	114.5
Rentas de la Propiedad	56,300.0	15,201.0	16,220.1	69,227.4	65,352.5	106.7	123.0
RECURSOS DE CAPITAL	8,000.0	2,160.0	0.0	0.0	146.6	0.0	0.0
Venta de Bienes Varios	8,000.0	2,160.0		0.0	146.6	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	1154,902.1	201,048.6	213,600.7	869,078.3	887,741.8	106.2	75.3
Valores del Sector Privado	292,994.4	73,248.6		-	16,358.6	0.0	0.0
Recuperación de Préstamos	530,000.0	127,800.0	192,095.2	723,677.6	700,825.8	150.3	136.5
Obtención de Préstamos	331,907.7		21,505.5	145,400.7	170,557.4		43.8
TOTAL DE INGRESOS	1577,982.1	315,280.2	307,210.8	1349,240.3	1344,661.8	97.4	85.5

III. ANALISIS DE LA EJECUCION DE EGRESOS INSTITUCIONAL

En el periodo de enero a diciembre del año 2017, BANADESA registra una ejecución de Egresos, incluyendo los desembolsos por **L. 975,453.4 miles**, monto que representa el 61.8% del presupuesto vigente anual (L. 1,547,982.1 miles). De total realizado L. 345,117.5 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 1,297.5 miles, para inversión en bienes capitalizables y L. 629,038.4 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 62.9% del presupuesto total, luego de haberse realizado L. 207,503.3 de L. 330,042.4 miles, estimados en el periodo de octubre a diciembre. Este porcentaje es conservador como consecuencia de las restricciones en la colocación de préstamos donde se ejecutaron L. 9,772.4 miles de L. 132,000.0 miles programados.

1. GASTOS CORRIENTES

Los Gastos Corrientes realizados al mes de diciembre del año 2017, muestran un valor nominal de L. 345,117.5 miles, equivalentes al 77% del presupuesto vigente para el año (L. 448,230.4 miles), porcentaje considerado aceptable.

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

- Centralización de los pagos de proveedores de bienes y servicios locales de agencias en la Oficina Principal.
- Control y monitoreo de las asignaciones presupuestarias aprobadas por el Congreso Nacional para el año 2017.



- c. Control y seguimiento al Plan de Compras y Contrataciones elaborado y remitido a la ONCAE.
- d. Compra de bienes y suministros mediante catálogo electrónico de cuenta de ONCAE.
- e. Monitoreo de gastos menores en agencias y ventanilla mediante la centralización de la caja chica.
- f. Control y seguimiento de las asignaciones presupuestarias remitidas a las agencias para gastos de funcionamiento, durante el año 2017.
- g. Reducción de la estructura organizativa, mediante la terminación de contratos temporales en aquellas areas donde se pueden realizar reasignación de funciones, previo análisis y revisión de los perfiles de puestos.

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

a. Servicios Personales:

Los Servicios Personales ejecutados al mes de diciembre del año 2017 fueron L. 213,623.2 miles, equivalente a 82.2% del presupuesto vigente (L. 259,817.8 miles). De acuerdo a su nivel de participación, sobresalen en esta estructura de gasto los renglones de sueldos de personal permanente (L. 86,206.4 miles), sueldos de personal temporal (L. 33,113.9 miles) y prestaciones laborales (L. 46,062.1 miles), donde se definieron reservas por L. 20,000.0 miles.

Como parte de los hallazgos y acciones implementadas en el proceso de intervención se destacan las siguientes:

- a. La Estructura de Personal con la cual operaba la institución durante la administración antecesora, era superior a lo aprobado en dictamen de presupuesto 2016, a consecuencia de haberse aperturado 3 nuevas agencias con personal fuera de estructura presupuestaria (Agencia Miramontes y Mall Premier en Tegucigalpa; Agencia Boulevard Morazán y Salida a Puerto Cortes en San Pedro Sula).
- b. Traslados de personal de contrato a permanente y ajustes salariales sin autorización de la Secretaría de Finanzas y fuera de las asignaciones presupuestarias, siendo necesario tomar medidas al respecto para mantener el equilibrio presupuestario y estar enmarcado en la normativa que rige en materia de presupuesto. La Estructura de personal aprobada según dictamen de presupuesto 2016 fue de 735 plazas, de las cuales 660 eran permanentes y 65 temporales, mientras las operadas en diciembre 2016 según relación de personal, sumaban un total de 834 plazas, distribuidas en: Plazas permanentes 500, plazas por contrato 252 y jornales 82.

Con la finalidad de equilibrar el gasto de sueldos y salarios con las asignaciones presupuestarias y mejorar los resultados operativos de la institución, se realizaron acciones de cancelación de personal, observándose la siguiente tendencia en la planilla de sueldos mensuales.



**RESUMEN DE GASTOS EN PERSONAL
GESTION DE JULIO A DICIEMBRE 2017**

Permanente			Contratos		Total	
Mes	N° de Plazas	Monto Pagado	N° de Plazas	Monto Pagado	N° de Plazas	Monto Pagado
Julio	437	L. 6745,156.20	244	L. 2948,076.00	681	L. 9693,232.20
Agosto	419	L. 6238,108.00	226	L. 2657,617.00	645	L. 8895,725.00
Septiembre	414	L. 6101,531.00	204	L. 2367,728.00	618	L. 8469,259.00
Octubre	405	L. 5889,547.00	199	L. 2304,143.00	604	L. 8193,690.00
Noviembre	403	L. 5857,447.00	200	L. 2307,615.00	603	L. 8165,062.00
Diciembre	399	L. 5777,847.00	198	L. 2283,015.00	597	L. 8060,862.00
Ahorro Mensual	38	L. 967,309.20	46	L. 665,061.00	84	L. 1632,370.20
Ahorro Anual		L. 12575,019.60		L. 7980,732.00		L. 20555,751.60

En el periodo de julio a diciembre del año 2017, el pago de sueldos de personal permanente se redujo de L. 6,745,156.20 a L. 5,777,847.00 lo cual representa un ahorro mensual de L. 967,309.2 y de L. 12,575,019.60 en el año.

El ahorro total registrado en sueldos de personal permanente y por contrato es de L. 1,632,370.20, lo cual representa una reducción del gasto anual en L. 20,555,751.60. Las plazas ocupadas pasaron de 681 en julio a 597 en diciembre 2017, registrándose una reducción de 84 plazas.

Considerando las asignaciones aprobadas en el presupuesto de los renglones de sueldos que suman L. 125.5 millones versus lo ejecutado acumulado de enero a diciembre que fue de L. 119.5 millones se observa un ahorro de L. 6.0 millones.

Servicios no Personales: Los valores realizados en servicios no personales registran un monto de L. 91,425.0 miles, valor que representa un 82.5% del presupuesto vigente (L. 110,797.6 miles). Los objetos primas y gastos de seguros (L. 9,906.4 miles), servicios de transporte (L. 8,350.0 miles), energía eléctrica (L. 4,776.3 miles), viáticos (L. 3,507.2 miles), alquileres de edificios (L. 2,950.4 miles), contabilidad y auditoría (L. 2,733.5 miles) y servicios de informática (L. 3,820.4 miles) registran los montos más significativos de estos gastos administrativos.

Por concepto de Intereses por Depósitos y saldos en cuenta de fideicomisos, se cuenta con un presupuesto vigente de L. 43,500.0 miles, de los cuales se ejecutaron a diciembre L. 43,912.1 miles, representando un 97.6%. De este total L. 17,231.3 miles fueron destinados a intereses por depósitos de ahorro, L. 3,171.8 miles para depósitos a plazo y L. 23,509.0 miles por los saldos en fideicomisos, principalmente por las inversiones y asignaciones FINA.

Los saldos contable en cartera de Depósitos de Ahorro eran de L. 526.2 millones, para Depósitos al Termino L. 75.9 millones y saldos de Fideicomiso de Inversiones y Asignaciones FINA L. 312.0 millones.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

Materiales y Suministros: Para compra de materiales y suministros se aprobó una asignación de L. 14,175.0 miles, de los cuales a diciembre se ejecutaron L. 8,468.9 miles, equivalente al 59.7%. Los renglones de mayor participación son: Papelería (L. 1,934.7 miles), diesel (L. 1,953.8 miles) y útiles de oficina (L. 1,487.6 miles).

Transferencias y Donaciones: Este grupo de gasto registra una ejecución de L. 58.0 miles, representando un 9.7% de lo aprobado (L. 600.0 miles). La asignación presupuestaria 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. 18.0 miles. Adicionalmente se realizaron transferencias al IHADFA por L. 40.0 miles conforme al presupuesto aprobado.

Intereses y Comisiones de Deuda: Por intereses y comisiones de deuda se registran un total de L. 31,542.4 miles, valor que representa el 50.2% de lo aprobado (L. 62,840.0 miles). Este valor corresponde a lo pagado en el periodo de enero a diciembre por concepto de deuda con BANHPROVI en las líneas de créditos: Royá, Mipyme, Decreto 157-2009, Pequeño productor y vivienda social.

La composición de servicio de la deuda de BANADESA se ha modificado como consecuencia del traslados de los fondos de FIRSA y MICROCREDITO BCH, los que son incorporados al presupuesto como obtención de préstamos en la medida que son trasladados por BANHPROVI y deben integrarse al presupuesto de acuerdo a la programación de pago, como parte de la estructura de servicio de la deuda.

Considerando los registros contables, los valores adeudados a BANHPROVI observan los siguientes saldos al mes de diciembre del año 2017:

ANALISIS DE SERVICIO DE LA DEUDA AL 30 DE DICIEMBRE 2017

Programa de deuda	Saldo Capital
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (MICROCREDITO)	112985,601.83
BANHPROVI (DECRETO 157/2009)	45175,514.27
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (ROYA)	327474,419.05
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (Apoyo Pequeño Productor)	50492,667.34
FIDEICOMISO BCH-BANHPROVI (Vivienda Digna)	108249,159.89
OBLIGACIONES BANHPROVI FIRSA	154155,695.42
TOTAL	798533,057.80

2. GASTOS DE CAPITAL

La inversión realizada en bienes capitalizables al mes de diciembre fue de L. 1,297.5 miles, valor que representa el 4.1% del presupuesto vigente para el año (L. 31,500.0 miles). BANADESA contempló según el Plan Anual de Compras y Contrataciones la adquisición de 2 nuevos elevadores con un presupuesto de L. 7.0 millones. Asimismo se presupuestó un plan de inversión en equipo tecnológico por el orden de L. 12.0 millones, adquisiciones que no fueron ejecutadas, teniendo como consecuencia una conservadora realización del presupuesto de bienes capitalizables.



En lo referente a la adquisición de equipo y muebles de oficina, la institución registra un ahorro significativo, producto del cierre de las agencias Miramontes y Mall Premier en Tegucigalpa; Guamilito y la Agencia Salida a Puerto Cortes, dado que el equipo instalado en estos locales fue distribuido de acuerdo a las nuevas necesidades.

3. APLICACIONES FINANCIERAS

Por concepto de aplicaciones financieras se ejecutaron al mes de diciembre L. 629,038.4 miles, valor equivalente 57.3% del presupuesto vigente (L. 1,098,251.7 miles). Del total ejecutado L. 445,636.3 miles, fueron destinados a desembolsos de préstamos y L. 183,402.1 miles, para amortización de deuda con BANHPROVI.

Los desembolsos ejecutados a corto plazo fueron L. 370,450.9 miles, mientras los ejecutados para vivienda L. 75,185.4 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 diciembre registran una ejecución en desembolsos de L. 13,128.0 miles. Asimismo se observa desembolsos por cartera administrada orientada al crédito solidario por L. 92,837.0 miles, los que sumados a los fondos propios y de fideicomiso registran un total de L. 551,601.3 miles, destinados a los sectores productivos.

Por medio de BANADESA se atendió la Compra y construcción de Vivienda Urbana y Rural, a través de los programas CONVIVIENDA y Vivienda Fondos Propios.

De los fondos BANHPROVI (L. 331.9 millones) incorporados al presupuesto del año 2017 de BANADESA, fueron ejecutados L. 145,400.7 millones, de los cuales L. 27.4 millones se redescantaron en cartera del programa BCH Microcrédito y L. 118.0 millones fueron utilizados para el programa FIRSA.

El porcentaje de ejecución del presupuesto de la estructura de gastos del año 2017 de BANADESA es conservador como consecuencia de las restricciones aplicadas en la colocación de fondos propios de la institución, enfocándose principalmente a partir del segundo semestre en la colocación de fondos de redescuentos mediante la alianza con BANHPROVI.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 4 Trimestre Del Año 2017

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
GASTOS CORRIENTES	448,230.4	121,342.5	83,525.0	345,117.5	308,486.4	68.8	77.0
Servicios Personales	259,817.8	53,234.7	51,288.3	213,623.2	181,661.5	96.3	82.2
Servicios no Personales	110,797.6	31,214.8	22,150.5	91,425.0	87,615.5	71.0	82.5
Materiales y Suministros	14,175.0	5,177.8	2,324.1	8,468.9	7,662.8	44.9	59.7
Transferencias	600.0	108.0	0.0	58.0	77.0	0.0	9.7
Intereses y Comisión por Deuda	62,840.0	31,607.2	7,762.1	31,542.4	31,469.6	24.6	50.2
BIENES CAPITALIZABLES	31,500.0	8,250.0	587.0	1,297.5	1,301.9	7.1	4.1
APLICACIONES FINANCIERAS	1098,251.7	200,449.9	123,391.3	629,038.4	646,829.2	61.6	57.3
Préstamos Desembolsados	885,407.7	132,000.0	9,772.4	445,636.3	479,358.3	7.4	50.3
Títulos y Valores de Corto Plazo	0.0	25,000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Amortización de Deuda	212,844.0	43,449.9	113,618.9	183,402.1	167,470.9	261.5	86.2
TOTAL GASTOS	1577,982.1	330,042.4	207,503.3	975,453.4	956,617.5	62.9	61.8

IV. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

1. RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un ahorro de L. 135,044.5 miles, producto de haber registrado L. 480,162.0 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 345,117.5 miles en el Gastos Corrientes.

2. RESULTADO FINANCIERO

El Resultado Financiero fue un superávit de L. 133,747.0 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.

CUENTA FINANCIERA
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Ingreso Corriente	415,080.0	112,071.6	93,610.1	480,162.0	456,773.4	83.5	115.7
Gastos Corriente	448,230.4	121,342.5	83,525.0	345,117.5	308,486.4	68.8	77.0
Ahorro en Cuenta Corriente	-33,150.4	-9,270.9	10,085.1	135,044.5	148,287.0	-108.8	-407.4
Recursos de Capital	8,000.0	2,160.0	0.0	0.0	146.6	0.0	0.0
Gastos de Capital	31,500.0	8,250.0	587.0	1,297.5	1,301.9	7.1	4.1
Superávit (+) Déficit (-)	-56,650.4	-15,360.9	9,498.1	133,747.0	147,131.7	-61.8	-236
Financiamiento	-56,650.4	-15,360.9	9,498.1	133,747.0	147,131.7	-61.8	-236
Crédito Interno Neto	-56,650.4	-15,360.9	9,498.1	133,747.0	147,131.7	-61.8	-236



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



BANCO NACIONAL DE DESARROLLO
BANADESA
PRESUPUESTO
EDUCIGATPA M.D.C. HONDURAS, S.A.


Aprobado por
ALEJANDRA PAOLA DURON
GERENTE ADMINISTRATIVO



ROLLO AGRICOLA
GERENCIA ADMINISTRATIVA
COMAYAGUELA M.D.C.



BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CLASIFICACIÓN DE RECURSOS

ANEXO No 1

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS CORRIENTES	415,080.0	112,071.6	93,610.1	480,162.0	456,773.4	18,461.5	83.5	(65,082.0)	115.7
16000	INGRESOS DE OPERACION	358,780.0	96,870.6	77,390.0	410,934.6	391,420.9	19,480.6	79.9	(52,154.6)	114.5
16100	VENTA BRUTA DE BIENES	3,600.0	972.0	-	73.5	73.5	972.0	7.6	3,526.5	2.0
16199	Venta Bruta de Bienes Varios (Utilidad en Venta de Activos Eventuales)	3,600.0	972.0	-	73.5	73.5	972.0	-	3,526.5	2.0
	INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES									
16300	FINANCIERAS	355,180.0	95,898.6	77,390.0	410,861.1	391,347.4	18,508.6	80.7	(55,681.1)	115.7
16301	Intereses de Préstamos	300,000.0	81,000.0	65,373.3	333,067.0	316,167.9	15,626.7	80.7	(33,067.0)	111.0
16302	Comisiones por Servicios Cambiarios	75.0	20.3				20.3	-	75.0	-
16303	Comisiones por Servicios Bancarios	55,000.0	14,850.0	12,016.7	77,619.2	75,004.6	2,833.3	80.9	(22,619.2)	141.1
16304	Recuperación de Préstamos	105.0	28.3		174.9	174.9	28.3	-	(69.9)	166.6
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	56,300.0	15,201.0	16,220.1	69,227.4	65,352.5	(1,019.1)	106.7	(12,927.4)	123.0
17200	INTERESES POR DEPOSITOS	7,000.0	1,890.0	3,233.3	7,505.5	6,223.5	(1,343.3)	171.1	(505.5)	107.2
17201	Intereses por Depósitos Internos	7,000.0	1,890.0	3,233.3	7,505.5	6,223.5	(1,343.3)	171.1	(505.5)	107.2
17300	INTERESES POR TITULOS Y VALORES	45,000.0	12,150.0	12,438.9	59,849.6	57,661.2	(288.9)	102.4	(14,849.6)	133.0
17301	Intereses por Títulos y Valores Internos BENEFICIOS POR INVERSIONES	45,000.0	12,150.0	12,438.9	59,849.6	57,661.2	(288.9)	102.4	(14,849.6)	133.0
17400	EMPRESARIALES	2,500.0	675.0	-	299.1	299.1	675.0	-	2,200.9	12.0
17401	Dividendos de Acciones	2,500.0	675.0		299.1	299.1	675.0	-	2,200.9	12.0
17500	ALQUILERES	1,800.0	486.0	547.9	1,573.2	1,168.7	(61.9)	112.7	226.8	87.4
17503	Alquiler de Edificios, Locales e Instalaciones	1,800.0	486.0	547.9	1,573.2	1,168.7	(61.9)	112.7	226.8	87.4
20000	RECURSOS DE CAPITAL	830,994.4	203,208.6	192,095.2	723,677.6	717,331.0	11,113.4	94.5	107,316.8	87.1
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	8,000.0	2,160.0	-	-	146.6	2,160.0	-	8,000.0	-
21400	VENTA DE OTROS BIENES DE ACTIVO FIJO	8,000.0	2,160.0	-	-	146.6	2,160.0	-	8,000.0	-
21499	Venta de Bienes Varios	8,000.0	2,160.0			146.6	2,160.0	-	8,000.0	-
23000	DISMINUCIÓN DE LA INVERSION FINANCIERA	822,994.4	201,048.6	192,095.2	723,677.6	717,184.4	8,953.4	95.5	99,316.8	87.9
23100	VENTA DE TITULOS Y VALORES	292,994.4	73,248.6	-	-	16,358.6	73,248.6	-	292,994.4	-
23101	Venta de Títulos y Valores de Corto Plazo						73,248.6	-	-	-
23110	VENTA DE TITULOS Y VALORES DE CORTO PLAZO	292,994.4	73,248.6	-	-	16,358.6	73,248.6	-	292,994.4	-
23111	Venta de Títulos y Valores al Sector Privado	292,994.4	73,248.6			16,358.6	73,248.6	-	292,994.4	-
23300	RECUPERACION DE PRESTAMOS DE CORTO PLAZO	530,000.0	127,800.0	192,095.2	723,677.6	700,825.8	(64,295.2)	150.3	(193,677.6)	136.5
23301	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo al Sector Privado	530,000.0	127,800.0	192,095.2	723,677.6	700,825.8	(64,295.2)	150.3	(193,677.6)	136.5
30000	FUENTES	331,907.7	-	21,505.5	145,400.7	170,557.4	(21,505.5)		186,507.0	
32100	OBTENCION DE PRESTAMOS A CORTO PLAZO	331,907.7	-	21,505.5	145,400.7	170,557.4	(21,505.5)		186,507.0	43.8
32106	Obtención de Préstamos de Instituciones Públicas Financieras a Corto Plazo	331,907.7		21,505.5	145,400.7	170,557.4	(21,505.5)		186,507.0	43.8
	TOTAL DE RECURSOS	1577,982.1	315,280.2	307,210.8	1349,240.3	1344,661.8	8,069.4	97.4	228,741.8	85.5

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJEC. ANUAL
10000	SERVICIOS PERSONALES	259,817.8	53,234.7	51,288.3	213,623.2	181,661.5	1,946.4	96.3	46,194.6	82.2
11000	PERSONAL PERMANENTE	144,560.4	34,152.8	25,598.0	124,845.6	116,378.2	8,554.8	75.0	19,714.8	86.4
11100	Sueldos Básicos	93,812.9	21,759.9	16,910.0	86,206.4	83,524.2	4,849.9	77.7	7,606.5	91.9
11500	AGUINALDO Y DECIMOCUARTO MES	21,432.8	7,253.3	1,794.8	15,696.0	11,967.9	5,458.5		5,736.8	73.2
11510	Decimotercer Mes	10,216.4	7,253.3	2,906.8	8,526.3	5,675.3	4,346.5		1,690.1	83.5
11520	Decimocuarto Mes	11,216.4	-	(1,112.0)	7,169.7	6,292.6	1,112.0		4,046.7	63.9
11600	Complementos	12,858.8	1,598.9	4,031.9	9,709.4	8,588.2	(2,433.0)	252.2	3,149.4	75.5
11700	CONTRIBUCIONES PATRONALES	16,455.9	3,540.7	2,861.3	13,233.8	12,297.9	679.4	80.8	3,222.1	80.4
11710	Contribuciones al INJUPEMP	12,440.2	2,719.9	2,200.1	10,044.3	9,322.3	519.8	80.9	2,395.9	80.7
11750	Contribuciones para Seguro Social	2,709.6	532.8	480.9	2,202.2	2,045.6	51.9	90.3	507.4	81.3
11760	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	1,306.1	288.0	180.3	987.3	930.0	107.7	62.6	318.8	75.6
12000	PERSONAL NO PERMANENTE	48,097.4	13,030.9	4,215.1	41,028.1	39,446.6	8,815.8	32.3	7,069.3	85.3
12100	Sueldos Básicos	31,230.4	8,408.2	6,229.6	33,113.9	30,826.7	2,178.6	74.1	(1,883.5)	106.0
12200	Jornales	5,325.3	1,331.3	-	2,462.7	2,481.4	1,331.3	-	2,862.6	46.2
12400	AGUINALDO Y CATORCEAVO MES	9,624.0	2,812.0	(2,432.4)	3,403.1	4,349.7	5,244.4		6,220.9	35.4
12410	Decimotercer Mes	4,412.0	2,812.0	(1,740.3)	706.1	2,027.9	4,552.3		3,705.9	16.0
12420	Decimocuarto Mes	5,212.0	-	(692.1)	2,697.0	2,321.8	692.1		2,515.0	51.7
12500	CONTRIBUCIONES PATRONALES	1,917.7	479.4	417.9	2,048.4	1,788.8	61.5	87.2	(130.7)	106.8
12550	Contribuciones para Seguro Social	1,422.0	355.5	354.5	1,657.8	1,421.9	1.0	99.7	(235.8)	116.6
12560	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	495.7	123.9	63.4	390.6	366.9	60.5	51.2	105.1	78.8
14000	RETRIBUCIONES EXTRAORDINARIAS	2,060.0	426.0	445.7	1,647.4	1,700.0	(19.7)	104.8	412.6	80.0
14100	Horas Extraordinarias	1,700.0	336.0	445.7	1,647.4	1,700.0	(109.7)	132.6	52.6	96.9
14300	Gastos de Representacion en el Pais	360.0	90.0	-	-	-	90.0	-	360.0	-
15000	ASISTENCIA SOCIAL AL PERSONAL	100.0	25.0	-	40.0	40.3	25.0	-	60.0	40.0
15900	Otras Asistencia Social al Personal	100.0	25.0	-	40.0	40.3	25.0	-	60.0	40.0
16000	Beneficios y Compensaciones	65,000.0	5,600.0	21,029.5	46,062.1	24,096.4	(15,429.5)	375.5	18,937.9	70.9
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	110,797.6	31,214.8	22,150.5	91,425.0	87,615.5	9,064.3	71.0	19,372.6	82.5
21000	SERVICIOS BASICOS	6,750.0	1,822.5	1,601.5	6,455.7	6,204.3	221.0	87.9	294.3	95.6
21100	Energía Eléctrica	5,000.0	1,350.0	1,147.3	4,776.3	4,636.4	202.7	85.0	223.7	95.5
21200	Agua	250.0	67.5	90.1	257.3	249.8	(22.6)	133.5	(7.3)	102.9
21400	COMUNICACIONES	1,500.0	405.0	364.1	1,422.1	1,318.1	40.9	89.9	77.9	94.8
21420	Telefonía Fija	1,200.0	324.0	346.8	1,294.7	1,200.0	(22.8)	107.0	(94.7)	107.9
21430	Telefonía Celular	250.0	67.5	9.9	99.4	99.2	57.6	14.7	150.6	39.8
21490	Otros Servicios Básicos	50.0	13.5	7.4	28.0	18.9	6.1	54.8	22.0	56.0
22000	INTANGIBLES	6,700.0	2,052.0	1,178.8	3,824.6	3,745.2	873.2	57.4	2,875.4	57.1
22100	Alquiler de Edificios, Viviendas y Locales	4,400.0	1,431.0	559.3	2,950.4	2,913.3	871.7	39.1	1,449.6	67.1
22200	ALQUILER DE EQUIPOS Y MAQUINARIAS	2,200.0	594.0	619.5	866.7	831.9	(25.5)	104.3	1,333.3	39.4
22260	Alquiler de Equipo de Oficina y Muebles	1,000.0	270.0	619.5	866.7	831.9	(349.5)	229.4	133.3	86.7
22270	Alquiler de Equipos de Comunicación	1,200.0	324.0	-	-	-	324.0	-	1,200.0	-
22900	Otros Alquileres	100.0	27.0	7.5	7.5	7.5	27.0	-	92.5	-
23000	MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y LIMPIEZA	7,560.0	5,890.0	222.9	3,410.6	3,521.2	5,667.1	3.8	4,149.4	45.1
23100	Mantenimiento y Reparación de Edificios y Locales	1,300.0	621.0	(4.4)	355.0	511.3	625.4	(0.7)	945.0	27.3
23200	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Medios de Transporte	1,700.0	459.0	563.5	1,608.7	1,394.4	(104.5)	122.8	91.3	94.6

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM. 2017/SIAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJEC. ANUAL
23300	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	2,100.0	567.0	43.6	377.2	365.7	523.4	7.7	1,722.8	18.0
23350	Mantenimiento y Reparación de Equipo para Computacion	1,200.0	324.0		1.2		324.0	-	1,198.8	0.1
23360	Mantenimiento y Reparación de Equipo de Oficina y Muebles	900.0	243.0	43.6	376.0	365.7	199.4	17.9	524.0	41.8
23400	Mantenimiento y Reparación de Obras Civiles e Instalaciones	900.0	243.0	27.3	45.3	49.8	215.7	11.2	854.7	5.0
23500	Limpieza, Aseo y Fumigación	360.0	4,000.0				4,000.0		360.0	-
23600	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	1,200.0		(407.1)	1,024.4	1,200.0	407.1		175.6	85.4
24000	SERVICIOS PROFESIONALES	10,620.0	2,224.6	2,423.6	8,127.5	7,803.7	(199.0)	108.9	2,492.5	76.5
24200	Estudios, Investigaciones y Análisis de Factibilidad	1,000.0	250.2				250.2	-	1,000.0	-
24300	Servicios Jurídicos	1,400.0	189.0		681.3	681.3	189.0	-	718.7	48.7
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoria	3,000.0	600.0	615.0	2,733.5	2,610.1	(15.0)		266.5	91.1
24500	Servicios de Capacitación	400.0	108.0		20.1	20.1	108.0	-	379.9	5.0
24600	Servicios de informática y Sistemas Computanzados	3,620.0	977.4	1,808.6	3,820.4	3,620.0	(831.2)	185.0	(200.4)	105.5
24710	Servicios de Consultoria de Gestion Administrativa	1,200.0	100.0	-	872.2	872.2	100.0		327.8	72.7
25000	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	25,130.0	7,343.2	6,615.2	20,100.9	21,665.0	728.0	90.1	5,029.1	80.0
25100	Servicio de Transporte	9,100.0	2,548.0	2,847.5	8,350.0	7,525.4	(299.5)	111.8	750.0	91.8
25200	Servicio de Almacenamiento	1,250.0	350.0	670.0	911.4	911.4	(320.0)	191.4		
25300	Servicio de Imprenta, Publicaciones y Reproducciones	400.0	112.0	50.7	233.0	228.3	61.3	45.3	167.0	58.3
25400	Primas y Gastos de Seguro	12,380.0	3,115.2	2,923.1	9,906.4	12,380.0	192.1	93.8	2,473.6	80.0
25500	Comisiones y Gastos Bancarios	600.0	300.0	17.0	80.2		283.0		519.8	13.4
25600	Publicidad y Propaganda	900.0	783.0	106.9	619.9	619.9	676.1	13.7	280.1	68.9
25900	Otros Servicios Comerciales y Financieros	500.0	135.0				135.0	-	500.0	-
26000	PASAJES Y VIATICOS	5,500.0	1,529.5	1,085.4	3,545.0	3,061.4	444.1	71.0	1,955.0	64.5
26100	PASAJES	250.0	67.0	-	31.3	51.3	67.0	-	218.7	12.5
26110	Pasajes Nacionales	150.0	42.0		4.5	4.5	42.0	-	145.5	3.0
26120	Pasajes al Exterior	100.0	25.0		26.8	46.8	25.0	-	73.2	26.8
26200	VIATICOS	5,250.0	1,462.5	1,085.4	3,513.7	3,010.1	377.1	74.2	1,736.3	66.9
26210	Viáticos Nacionales	5,000.0	1,400.0	1,085.4	3,507.2	3,003.6	314.6	77.5	1,492.8	70.1
26220	Viáticos al Exterior	250.0	62.5		6.5	6.5	62.5	-	243.5	2.6
27000	IMPUESTOS, DERECHOS, TASAS Y GASTOS JUDICIALES	600.0	330.0	214.2	429.3	379.9	115.8	64.9	170.7	71.6
27100	IMPUESTOS	100.0	-	20.3	126.1	100.0	(20.3)		(26.1)	126.1
27120	IMPUESTOS MUNICIPALES	100.0	-	20.3	126.1	100.0	(20.3)		(26.1)	126.1
27121	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios	100.0	-	20.3	126.1	100.0	(20.3)		(26.1)	126.1
27200	TASAS Y DERECHOS	500.0	330.0	193.9	303.2	279.9	136.1		196.8	60.6
27210	Tasas	400.0	280.0	182.9	256.0	256.3	97.1		144.0	64.0
27220	Derechos	100.0	50.0	11.0	47.2	23.6	39.0		52.8	47.2
28000	INTERESES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	45,000.0	4,610.0	8,307.6	43,912.1	39,610.4	(3,697.6)	180.2	1,087.9	97.6
28100	Intereses por Depósitos en Caja de Ahorro	15,000.0	4,050.0	3,972.9	17,231.3	15,000.0	77.1	98.1	(2,231.3)	114.9
28200	Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	3,000.0	240.0	1,128.8	3,171.8	1,736.0	(888.8)	470.3	(171.8)	105.7
28400	Otros Intereses	27,000.0	320.0	3,205.9	23,509.0	22,874.4	(2,885.9)	1,001.8	3,491.0	87.1
29000	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	2,937.6	5,413.0	501.3	1,619.3	1,624.4	4,911.7	9.3	1,318.3	55.1
29100	Ceremonial y Protocolo	1,300.0	364.0	173.3	702.1	650.2	190.7	47.6	597.9	54.0

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJE. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJE. ANUAL
29200	Servicios de Vigilancia	1,637.6	5,049.0	328.0	917.2	974.2	4,721.0	6.5	720.4	56.0
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	14,175.0	5,177.8	2,324.1	8,468.9	7,662.8	2,853.7	44.9	5,706.1	59.7
31000	ALIMENTOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES	1,150.0	378.0	158.3	517.8	476.5	219.7	41.9	632.2	45.0
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	1,150.0	378.0	157.1	515.9	476.5	220.9	41.6	634.1	44.9
31200	Alimentos para Animales	-	-	1.2	1.9	-	(1.2)	-	(1.9)	-
32000	TEXTILES Y VESTUARIO	550.0	400.0	0.6	8.7	8.0	399.4		541.3	1.6
32200	Confecciones Textiles	100.0	50.0	-	-	-	50.0	-	100.0	-
32300	Prendas de Vestir	450.0	350.0	0.6	8.7	8.0	349.4	-	441.3	1.9
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	2,700.0	895.0	462.4	2,058.7	1,927.8	432.6	51.7	641.3	76.2
33100	Papel de Escritorio	2,300.0	784.0	437.2	1,934.7	1,814.4	346.8	55.8	365.3	84.1
33400	Productos de Papel y Cartón	300.0	84.0	23.8	88.0	78.0	60.2	28.3	212.0	29.3
33500	Libros, Revistas y Periódicos	100.0	27.0	1.4	36.0	35.4	25.6	5.2	64.0	36.0
34000	CUEROS, PIELES Y SUS PRODUCTOS	1,200.0	325.0	82.8	462.3	429.4	242.4	25.4	737.7	38.5
34200	Artículos de Cuero	100.0	28.0	3.3	15.2	14.3	24.7	11.8	84.8	15.2
34400	Llantas y Cámaras de Aire	1,100.0	297.0	79.3	447.1	415.1	217.7	26.7	652.9	40.6
35000	PRODUCTOS QUIMICOS, FARMACEUTICOS, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,300.0	1,708.0	984.2	2,838.1	2,452.7	723.8	57.6	1,461.9	66.0
35100	Productos Químicos	300.0	84.0	196.1	196.1	196.1	(112.1)	233.5	103.9	65.4
35200	Productos Farmacéuticos y Medicinales	50.0	14.0	-	3.7	-	14.0	-	46.3	7.4
35400	Insecticidas, Fumigantes y Otros	200.0	-	22.5	84.6	85.0	(22.5)	-	115.4	42.3
35600	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,750.0	1,610.0	765.6	2,553.7	2,171.6	844.4	47.6	1,196.3	68.1
35610	Gasolina	500.0	140.0	108.9	432.7	413.0	31.1	77.8	67.3	86.5
35620	Diesel	3,000.0	1,400.0	638.8	1,953.8	1,700.6	761.2	45.6	1,046.2	65.1
35650	Aceites y Grasas Lubricantes	250.0	70.0	17.9	167.2	58.0	52.1	25.6	82.8	66.9
36000	PRODUCTOS METALICOS	50.0	12.5	26.7	27.8	27.8	(14.2)	213.6	22.2	55.6
36900	OTROS PRODUCTOS METALICOS	50.0	12.5	26.7	27.8	27.8	(14.2)	213.6	22.2	55.6
36920	Accesorios de Metal	50.0	12.5	26.7	27.8	27.8	(14.2)	213.6	22.2	55.6
38000	MINERALES VARIOS	25.0	6.3	-	0.5	-	6.3	-	24.5	2.0
38100	Minerales Metalíferos	25.0	6.3	-	0.5	-	6.3	-	24.5	2.0
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	4,200.0	1,453.0	609.3	2,555.0	2,340.6	843.7	41.9	1,645.0	60.8
39100	Elementos de Limpieza y Aseo Personal	600.0	168.0	198.6	593.0	508.1	(30.6)	118.2	7.0	98.8
39200	Útiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	2,500.0	980.0	307.8	1,487.6	1,383.7	672.2	31.4	1,012.4	59.5
39400	Utensilios de Cocina y Comedor	100.0	25.0	7.4	23.1	18.3	17.6	29.6	76.9	23.1
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores	1,000.0	280.0	95.5	451.3	430.5	184.5	34.1	548.7	45.1
40000	BIENES CAPITALIZABLES	31,500.0	8,250.0	587.0	1,297.5	1,301.9	7,663.0	7.1	30,202.5	4.1
41000	BIENES PREEXISTENTES	3,500.0	1,050.0	-	66.9	66.9	1,050.0	-	3,433.1	1.9
41200	EDIFICIOS E INSTALACIONES	3,500.0	1,050.0	-	66.9	66.9	1,050.0	-	3,433.1	1.9
41240	Instalaciones Varias	3,500.0	1,050.0	-	66.9	66.9	1,050.0	-	3,433.1	1.9
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	23,000.0	7,200.0	186.8	740.8	725.6	7,013.2	2.6	22,259.2	3.2
42100	EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	4,000.0	1,200.0	19.9	159.3	156.2	1,180.1	1.7	3,840.7	4.0
42110	Muebles Varios de Oficina	1,500.0	450.0	19.9	68.6	64.6	430.1	4.4	1,431.4	4.6
42120	Equipos Varios de Oficina	2,500.0	750.0	-	90.7	91.6	750.0	-	2,409.3	3.6
42340	Equipo de Elevación y Tracción	7,000.0	-	-	-	-	-	-	7,000.0	-
42600	Equipos para Computación	12,000.0	6,000.0	166.9	581.5	569.4	5,833.1	-	11,418.5	4.8
45000	ACTIVOS INTANGIBLES	5,000.0	-	400.2	489.8	509.4	(400.2)		4,510.2	9.8

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJEC. ANUAL
45100	Aplicaciones Informáticas	5,000.0		400.2	489.8	509.4	(400.2)		4,510.2	9.8
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	800.0	108.0	-	58.0	77.0	108.0	-	542.0	9.7
51000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	400.0	108.0	-	18.0	37.0	108.0	-	382.0	4.5
51200	PRESTACIONES DE ASISTENCIA SOCIAL	400.0	108.0	-	18.0	37.0	108.0	-	382.0	4.5
51210	Becas	-					-		-	
51220	Ayuda Social a Personas	400.0	108.0		18.0	37.0	108.0	-	382.0	4.5
52000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES UNIDADES DEL SECTOR PUBLICO	40.0	-	-	40.0	40.0	-	-	-	100.0
52100	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A UNIDADES DEL GOBIERNO CENTRAL	40.0	-	-	40.0	40.0	-	-	-	100.0
52120	Transferencias y Donaciones a Instituciones Descentralizadas	40.0			40.0	40.0	-	-	-	100.0
53000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	160.0	-	-	-	-	-	-	160.0	-
53200	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	160.0	-	-	-	-	-	-	160.0	-
53210	Transferencias y Donaciones a Organismos Internacionales - Cuotas Ordinarias	160.0					-	-	160.0	-
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	885,407.7	157,000.0	9,772.4	445,636.3	479,358.3	147,227.6	6.2	439,771.4	50.3
62000	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	810,407.7	132,000.0	9,772.4	370,450.9	404,358.3	122,227.6	7.4	439,956.8	45.7
62100	PRESTAMOS A CORTO PLAZO AL SECTOR PRIVADO	810,407.7	132,000.0	9,772.4	370,450.9	404,358.3	122,227.6	7.4	439,956.8	45.7
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas	810,407.7	132,000.0	9,772.4	370,450.9	404,358.3	122,227.6	7.4	439,956.8	45.7
63000	PRESTAMOS A LARGO PLAZO	75,000.0	-	-	75,185.4	75,000.0	-	-	(185.4)	100.2
63100	PRESTAMOS A LARGO PLAZO AL SECTOR PRIVADO	75,000.0	-	-	75,185.4	75,000.0	-	-	(185.4)	100.2
63110	Préstamos a Largo Plazo a Personas	75,000.0			75,185.4	75,000.0	-	-	(185.4)	100.2
64000	TITULOS Y VALORES	-	25,000.0	-	-	-	25,000.0	-	-	-
64100	Títulos y Valores a Corto Plazo	-	25,000.0	-	-	-	25,000.0	-	-	-
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	275,684.0	75,057.1	121,381.0	214,944.5	198,940.5	(48,323.9)	161.7	60,739.5	78.0
71000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	190,000.0	17,500.0	116,304.0	200,240.8	184,296.3	(98,804.0)	-	(10,240.8)	105.4
71100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	160,000.0	11,250.0	110,636.4	175,871.7	160,000.0	(99,386.4)	98.4	(15,871.7)	109.9
71180	Amortización Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	160,000.0	11,250.0	110,636.4	175,871.7	160,000.0	(99,386.4)	98.4	(15,871.7)	109.9
71200	INTERESES DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	30,000.0	6,250.0	5,667.6	24,369.1	24,296.3	582.4	90.7	5,630.9	81.2
71280	Intereses por Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	30,000.0	6,250.0	5,667.6	24,369.1	24,296.3	582.4	90.7	5,630.9	81.2
72000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	20,257.0	6,555.8	5,077.0	14,703.7	14,644.2	1,478.8	77.4	5,553.3	72.6
72100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	10,939.0	3,771.5	2,982.5	7,530.4	7,470.9	789.0	79.1	3,408.6	68.8
72130	Amortización Préstamos de la Administración Central	4,147.0	2,073.5	2,038.0	4,076.0	4,076.0	35.5		71.0	98.3
72180	Amortización Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	6,792.0	1,698.0	944.5	3,454.4	3,394.9	753.5	55.6	3,337.6	50.9

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJEC. ANUAL
72190	Amortización Otras Deudas Internas a Largo Plazo	-	-	-	-	-	-			
72200	INTERESE DE LA DEUDA PUBLICA IINTERNA A LARGO PLAZO	9,318.0	2,784.3	2,094.5	7,173.3	7,173.3	689.8	75.2	2,144.7	77.0
72230	Intereses por Préstamos de la Administración Central	1,167.0	583.5	443.3	886.8	886.8	140.2		280.2	76.0
72280	Intereses por Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	8,151.0	2,200.8	1,651.2	6,286.5	6,286.5	549.6	75.0		
74000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA A LARGO PLAZO	63,427.0	49,651.3	-	-	-	49,651.3		63,427.0	-
74100	Amortización de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	41,905.0	28,428.4				28,428.4		41,905.0	-
74200	Intereses de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	21,286.8	21,222.9				21,222.9		21,286.8	-
74300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	235.2					-		235.2	-
77000	SENTENCIAS JUDICIALES	2,000.0	1,350.0	-	-	-	1,350.0	-	2,000.0	-
77100	Sentencias Judiciales por Servicios Personales	2,000.0	1,350.0				1,350.0	-	2,000.0	-
	TOTAL DE GASTOS	1577,982.1	330,042.4	207,503.3	975,453.4	956,617.5	122,539.1	62.9	602,528.7	61.8

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 4 TRIMESTRE 2017

CUENTA FINANCIERA RESUMIDA

ANEXO No 3

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO VIGENTE 2017	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 4 TRIM. 2017	EJECUTADO EN EL 4 TRIM. 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 4 TRIM 2017/SIAFI	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO 2017	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO VIGENTE 2017	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS TOTALES	423,080.0	114,231.6	93,610.1	480,162.0	456,920.0	20,621.5	81.9	(57,082.0)	113.5
11000	INGRESOS CORRIENTES	415,080.0	112,071.6	93,610.1	480,162.0	456,773.4	18,461.5	83.5	(65,082.0)	115.7
11150	Ingresos de Operación	358,780.0	96,870.6	77,390.0	410,934.6	391,420.9	19,480.6	79.9	(52,154.6)	114.5
11160	Rentas de la Propiedad	56,300.0	15,201.0	16,220.1	69,227.4	65,352.5	(1,019.1)	106.7	(12,927.4)	123.0
13000	INGRESOS DE CAPITAL	8,000.0	2,160.0	-	-	146.6	2,160.0	-	8,000.0	-
13100	INGRESOS DE CAPITAL	8,000.0	2,160.0	-	-	146.6	2,160.0	-	8,000.0	-
13110	Recursos Propios de Capital	8,000.0	2,160.0	-	-	146.6	2,160.0	-	8,000.0	-
20000	GASTOS TOTALES	479,730.4	129,592.5	84,112.0	346,415.0	309,788.3	45,480.5	64.9	133,315.4	72.2
21000	GASTOS CORRIENTES	448,230.4	121,342.5	83,525.0	345,117.5	308,486.4	37,817.5	68.8	103,112.9	77.0
21100	GASTOS DE CONSUMO	384,790.4	89,627.3	75,762.9	313,517.1	276,939.8	13,864.4	84.5	71,273.3	81.5
21111	Sueldos y Salarios	210,387.4	39,149.3	48,646.7	179,241.9	151,257.2	(9,497.4)	124.3	31,145.5	85.2
21130	Bienes y Servicios	124,972.6	36,392.6	24,474.6	99,893.9	95,278.3	11,918.0	67.3	25,078.7	79.9
21131	Servicios no Personales	110,797.6	31,214.8	22,150.5	91,425.0	87,615.5	9,064.3	71.0	19,372.6	82.5
21132	Materiales y Suministros	14,175.0	5,177.8	2,324.1	8,468.9	7,662.8	2,853.7	44.9	5,706.1	59.7
21200	SERVICIO DE DEUDA POR INTERESES Y COMISIO	62,840.0	30,257.2	7,762.1	31,542.4	31,469.6	22,495.1	25.7	31,297.6	50.2
22000	GASTOS DE CAPITAL	31,500.0	8,250.0	587.0	1,297.5	1,301.9	7,663.0	7.1	30,202.5	4.1
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) GLOBAL (10000-20000)	(56,650.4)	(15,360.9)	9,498.1	133,747.0	147,131.7	(24,859.0)	(61.8)	(190,397.4)	(236.1)
40000	FINANCIAMIENTO	(56,650.4)	(15,360.9)	9,498.1	133,747.0	147,131.7	(24,859.0)	(61.8)	(190,397.4)	(236.1)
41000	CRÉDITO EXTERNO NETO	41,905.0	28,428.4	-	-	-	28,428.4	-	41,905.0	-
41100	PRESTAMOS NETOS	41,905.0	28,428.4	-	-	-	28,428.4	-	41,905.0	-
42000	CREDITO INTERNO NETO	(98,555.4)	(43,789.3)	9,498.1	133,747.0	147,131.7	(53,287.4)	(21.7)	(232,302.4)	(135.7)
42100	PRESTAMOS NETOS	194,439.0	19,221.5	(90,209.4)	(240,039.9)	(224,554.0)	109,430.9	(469.3)	434,478.9	(123.5)
42110	Obtención y Recuperación de Préstamos	861,907.7	127,800.0	213,600.7	869,078.3	871,383.2	(85,800.7)	167.1	(7,170.6)	100.8
42111	Obtención de Prestamos	331,907.7	-	21,505.5	145,400.7	170,557.4	(21,505.5)	-	186,507.0	43.8
42112	Recuperación de Prestamos	530,000.0	127,800.0	192,095.2	723,677.6	700,825.8	(64,295.2)	150.3	(193,677.6)	136.5
42120	Concesión y Amortización de Préstamos	1056,346.7	147,021.5	123,391.3	629,038.4	646,829.2	23,630.2	83.9	427,308.3	59.5
42121	Concesión de Prestamos	885,407.7	132,000.0	9,772.4	445,636.3	479,358.3	122,227.6	7.4	439,771.4	50.3
42122	Amortización de Prestamos	170,939.0	15,021.5	113,618.9	183,402.1	167,470.9	(98,597.4)	756.4	(12,463.1)	107.3
42211	Disminucion de Caja y Bancos	-	14,762.20	-	-	-	14,762.2	-	-	-
42212	Incremento de Caja y Bancos	-	-	99,707.5	373,786.9	388,044.3	(99,707.5)	-	(373,786.9)	-
42500	OTROS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	292,994.4	48,248.6	-	-	16,358.6	48,248.6	-	292,994.4	-
	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) CORRIENTE (11000-21000)	(33,150.4)	(9,270.9)	10,085.1	135,044.5	148,287.0	(19,356.0)	(108.8)	(168,194.9)	(407.4)