

ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2015

El Banco Hondureño para la Producción y la Vivienda (Banhprovi) programó en el Presupuesto General de Ingresos y Egresos para el Ejercicio Fiscal 2015 la suma de L 4,156.9 Millones, el cual fue aprobado por el Soberano Congreso Nacional de la República según Decreto no. 140/2014 publicado en el Diario Oficial La Gaceta el 18 de diciembre 2014.

Para el II Trimestre el Presupuesto se programó en un monto de L 1,099.3 Millones y la ejecución alcanzó los L 1,188.7 Millones lo que representa 108% de ejecutoria.

Durante el Trimestre el Consejo Directivo aprobó modificaciones presupuestarias mediante las resoluciones No. CD-071-12/2015 de fecha 29 de abril del 2015, No. CD-076-13/2015 de fecha 06 de mayo de 2015 y No. CD-094-16/2015 de fecha 17 de junio del 2015 para cubrir gastos imprevistos.

I. INGRESOS

INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

Los ingresos financieros que comprenden los intereses sobre los préstamos, las comisiones recibidas y otros ingresos como multas y sanciones, presentaron una ejecución del 85% la cual se detalla a continuación:

- En los Intereses de Préstamos para el trimestre se ejecutó un valor de L 151.0 Millones que equivale a un 81% de lo programado.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascendieron a L 36.5 Millones, presentando una ejecución del 109%.
- Los Otros Ingresos se refiere a venta de activos eventuales, cobro de multas al Sistema Financiero y otros, estos se ejecutaron en L 15.7 Millones, 90% del total del trimestre.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores se programaron en L 13.9 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 26.1 Millones, con una ejecutoria del 188%; el rendimiento de las inversiones fue superior al que se proyectó durante el trimestre.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

Se recibieron de SEFIN las transferencias por el fideicomiso para los productores palmeros de los grupos MUCA y MARCA con el propósito de realizar el pago de intereses y la comisión por L 12.2 Millones.

DISMINUCIÓN DE LA INVERSIÓN FINANCIERA

La inversión financiera incluyó las operaciones de venta de títulos valores y recuperaciones de la cartera de préstamos, durante el trimestre presentó una ejecución de L.947.2 Millones (175%). Las venta de títulos se programó en L 52.6 Millones de los cuales se ejecutaron en L 333.3 Millones (634%) y las recuperaciones de cartera tuvieron una ejecutoria de L 613.8 Millones (126%).

OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

No se recibieron desembolsos sobre el préstamo del Proyecto Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II por L 24.0 Millones con el Banco de Crédito para la Reconstrucción KFW, tampoco con la Línea de Crédito Global del BCIE por L 180.0 Millones.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el II trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutaron en un 82% que equivale a L.21.7 Millones, cumpliéndose con el pago de los sueldos y los beneficios de los empleados y funcionarios..

200 - SERVICIOS NO PERSONALES

El gasto programado para este trimestre fue de L 20.4 Millones y presentó una ejecutoria de 74% equivalente a L 15.0 Millones.

Las cuentas con mayor ejecución fueron Los Servicios Comerciales y Financieros con una ejecutoria del 111% (13.5 Millones), en esta se contempla el pago de comisiones y gastos bancarios así como los pagos por intereses y comisiones del segundo trimestre sobre el financiamiento para la compra y venta de Finca de Palma Africana a los grupos campesinos MUCA y Marca. También se incluyen en este grupo el pago por publicaciones en los medios escritos de Licitaciones, concursos y otras compras así como el pago de algunas pólizas por fianzas de empleados.

Entre las otras cuentas con mayor ejecutoria se encontraron los servicios básicos en el que el mayor pago se hizo por el servicio de energía eléctrica y la cuenta de ceremonial y Protocolo así como los servicios de Vigilancia.

300 - MATERIALES Y SUMINISTROS

El grupo de gastos de Materiales y Suministros refleja una ejecución de un 42% que representa la compra y adquisición de los Materiales y Suministros necesarios para el funcionamiento de la institución como ser el consumo de combustible y Lubricantes y Útiles de oficina de Escritorio y oficina.

400 - BIENES CAPITALIZABLES

En este grupo se programaron L 5.9 Millones teniendo una ejecutoria de 4%. En las cuentas de Bienes Capitalizables no se han concluido las adquisiciones de Software y Hardware por encontrarse aún en proceso de adjudicación la compra de los mismos. Por otra parte se hará la construcción y acondicionamiento de las oficinas de las Consejeras Propietarias.

500 - TRANSFERENCIAS

Para transferencias se programaron L 69.5 Millones ejecutándose L 1,011.6 Miles que representa un 1%; se muestra una baja ejecución ya que no se realizaron las transferencias para el pago de subsidio de vivienda. En este grupo también se contempla el aporte a la CNBS y ayuda social a personas e instituciones.

600 - ACTIVOS FINANCIEROS

El grupo refleja una ejecución de 104% ya que se tenían programados L. 908.0 Millones y se ejecutaron L. 947.8 Millones. Las cuentas que se incluyen en este grupo son los préstamos nuevos programados con L 675.6 Millones y su ejecución fue del 111% (L 753.2 Millones). Los nuevos títulos y valores sumaron L. 194.6 Millones, 84% de los L.232.4 Millones programados.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La ejecutoria fue de 55% que equivale a L 37.0 Millones de los L 67.7 Millones programados.

La Deuda Interna incluyó los pagos de los intereses sobre la emisión de Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 348-2002 Serie "C". La Deuda Externa incluyó pagos de los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaría de Finanzas; los préstamos No.6020125005 Taiwan (Amortización e intereses) y pago de intereses a KFW.