INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, III TRIMESTRE DEL AÑO 2015

PRESENTACION

El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (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. Consistente con lo anterior se elaboró el Plan Operativo Anual y Presupuesto para el año 2015, mismo que fue aprobado por Congreso Nacional mediante Decreto 140-2014.

En el presente informe se evalúa la ejecución de los Recursos y Gastos, correspondiente al periodo de enero a septiembre del año 2015, donde se toma como base el presupuesto vigente, que es igual al presupuesto aprobado más sus modificaciones. También se realiza un análisis trimestral del periodo de julio a septiembre del año, donde se considera la programación en dicho periodo.

Las cifras reportadas en la ejecución están de conformidad a los reportes del Sistema de Administración Financiera Integrado SIAFI, donde se registran los valores de pre cierre contable con fecha del 25 de cada mes a fin de cumplir en el tiempo que exige la normativa donde se expresa como fecha límite es el último del mes.

1. ANALISIS DE LA EJECUCION DE RECURSOS

Los recursos reportados en el presupuesto del BANADESA provienen principalmente de la intermediación bancaria, entre los que se encuentran: intereses de préstamos, comisiones por servicios bancarios y los rendimientos sobre inversiones y depósitos en el sector financiero nacional. También se integran recursos de capital, originados por la venta de los activos eventuales y la recuperación de la cartera de préstamos.

Adicionalmente, conforme a lo establecido en la normativa de instituciones financieras, BANADESA administra recursos de terceros a través de la apertura de cuentas en depósitos de cheques, ahorro y a plazo, mismos que son utilizados para financiar la cartera de préstamos. Por otro lado como parte de la estructura del estado, la ley faculta a esta Institución para realizar convenio de préstamo, acuerdos de intermediación financiera y administrar fideicomisos.

Para efectos de análisis de los ingresos presupuestarios se excluyen valores que no forman parte del flujo real de fondos del periodo, entre las que se encuentran los productos de ejercicios anteriores y el diferencial cambiario, donde se registran L.5,332.1 miles y L.2,669.0 miles respectivamente.

En el periodo de enero a septiembre del año 2015, el BANADESA registra un total de recursos de **L. 579,486.0 miles**, valor que representa el 56.2% en relación al presupuesto vigente (L.1,031,007.0 miles). De este total la recuperación de cartera de préstamos participa en un 52.6%, representando en términos nominales L. 304,732.3 miles.

El porcentaje conservador en la recaudación de recursos es consecuencia en primer instancia de la mora existente en cartera, principalmente la denominada cartera antigua.

En relación al tercer trimestre se observan un alcance de 88.3% luego de registrarse L. 201,071.4 miles de L. 227,837.3 miles programados, porcentaje motivado por las transferencias de fondos procedentes de BANHPROVI, los que son destinados para atender el sector de café para combatir la enfermedad de la roya y el programa de vivienda de la escala básica de la policía nacional. A la vez se observa una mejora en las recuperaciones las que alcanzaron un monto de L. 105,885.2 miles, en el trimestre.

1.1 INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes acumulados en el periodo de enero a septiembre del año 2015 suman un total de L. 215,824.3 miles, monto equivalente al 58.3% con relación al presupuesto (L. 370,511.9. miles). Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 142,731.0 miles), comisiones por servicios bancarios (L. 38,996.9 miles), intereses por inversiones y deposito (L. 31,583.8 miles), utilidad en venta de activos eventuales L. 1,627.4 miles y alquileres de edificios L. 664.9 miles.

En relación al trimestre los ingresos corriente devengados observa un alcance del 84.1%, como resultado de haberse registrado un monto de L. 77,860.8 miles de L. 92,628.0 programado. El rubro que observa disminuciones significativas es comisiones por servicios bancarios, derivado de la baja de ingresos en el programa de pago de bonos PRAF. Lo anterior a consecuencia de la depuración del número de beneficiarios que para el presente año es menor, influyendo también las modalidades en los programas atendidos que el caso de vida mejor se reduce a una comisión de L. 45.00 por beneficiario favorecido.

Como parte de las estrategias para mejorar los ingresos se ha definido una reestructuración organizativa del banco, priorizando las áreas generadoras de valor como ser: atención a clientes, negocios y proyectos, recuperación de cartera y créditos en función del riesgo. La finalidad es agilizar los procesos de manera que los clientes obtengan los recursos de forma oportuna, lo que a la vez permitirá también retomar la confianza del gobierno central en el manejo de los fondos públicos orientados a los sectores productivos del país.

1.2 INGRESOS DE CAPITAL.

Los ingresos de capital corresponden a la venta de activos eventuales que al tercer trimestre registra un monto de L. 3,539.4 miles, valor que es superior en 583.9 miles en relación a lo presupuestado.

1.3 FUENTES FINANCIERAS.

Las fuentes financieras registran un monto de L. 360,122.3 miles, valor que representa el 54.8% del presupuesto vigente (L. 657,539.6 miles). Del total ingresado L. 304,732.3 miles corresponden a recuperación de préstamos de fondos propios y L. 55,390.0 miles provienen de recursos de obtención de préstamos con BANHPROVI amparado en el Decreto 167-2009.

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2015	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL TERCER TRIM. 2015	EJECUTADO EN EL TERCER TRIM 2015 (SIAFI)	EJECUTADO ACUMULADO AL TERCER TRIM 2015 (SIAFI)	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
INGRESOS CORRIENTES	**370,511.9**	**92,628.0**	**77,860.8**	**215,824.3**	**84.1**	**58.3**
Ingresos de Operación	333,061.9	83,265.5	66,760.8	183,390.1	80.2	55.1
Rentas de la Propiedad	37,450.0	9,362.5	11,100.0	32,434.2	118.6	86.6
RECURSOS DE CAPITAL	**2,955.5**	**738.9**	**87.4**	**3,539.4**	**11.8**	**119.8**
Venta de Bienes Varios	2,955.5	738.9	87.4	3,539.4	11.8	119.8
FUENTES FINANCIERAS	**657,539.6**	**134,470.4**	**123,123.2**	**360,122.3**	**91.6**	**54.8**
Venta de Títulos y Valores	117,163.0	46,865.2				
Recuperación de Préstamos	461,079.7	87,605.2	105,885.2	304,732.3	120.9	66.1
Obtención de Préstamos de Inst. Públicas Financieras a C/P	62,208.0		7,000.0	39,830.0		64.0
Obtención de Préstamos de Inst. Públicas Financieras a L/P	17,088.9		10,238.0	15,560.0		91.1
TOTAL DE INGRESOS	**1031,007.0**	**227,837.3**	**201,071.4**	**579,486.0**	**88.3**	**56.2**

2. ANALISIS DE LA EJECUCION DEL GASTO INSTITUCIONAL

Para efectos de liquidar y evaluar los gastos, se consideran las cifras registradas mediante el proceso de regularización en el Sistema de Administración Financiera Integrado (SIAFI), las que están conforme a datos de pre cierre contables del sistema institucional (BYTE). En tal sentido es necesario el análisis y definir criterios que determinen los conceptos y valores que deben considerarse en el flujo presupuestario. Para el caso, las provisiones por concepto de pago de deudas, aguinaldo, decimocuarto mes y pasivo laboral, se registran en el momento que se hacen efectivas.

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

Concepto	**(valores en miles)**
Depreciaciones y amortizaciones	L. 2,790.5
Fluctuaciones por tipo de cambio	3,259.5
Otros Gastos	2,349.9
Gastos pago bonos	9,936.0
Gastos de ejercicios anteriores	7,952.4

Los gastos por pago de bonos están excluidos de la estructura administrativa del programa Crédito Agropecuario y Otros Servicios Bancarios dado que no es posible definir asignaciones de gastos consecuentes con un plan de actividades para estos programas sociales a consecuencia de la incertidumbre sobre la continuidad de los mismos, por otro lado la planificación de las transferencias corresponden al PRAF quien es el ente ejecutor. Para controlar estas erogaciones se realiza un análisis de los ingresos por comisiones, las que deben ser suficientes para financiar este renglón y adicionalmente otorgar un rendimiento al banco.

Los ingresos por comisiones al mes de septiembre por concepto de pago de bonos PRAF suman L. 15,052.4 miles, monto que es superior en L. 5,516.4 miles en relación a los gastos ejecutados.

En el caso de gastos de ejercicios anteriores la institución procederá con una depuración de esta cuenta reclasificando gastos que deben incorporarse a la estructura de presupuesto como es el caso del pago de salarios caídos por reintegro de personal.

MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS

En seguimiento a los convenios de intermediación financiera con BANHPROVI el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) solicito incremento al presupuesto por un monto total de L. 79,296.9 miles, recursos enmarcados en el Decreto 67-2009, con lo cual el presupuesto pasó de L. 951,710.1 miles a un presupuesto vigente de L. 1,031,006.9 miles. Del total de recursos provenientes de BANHPROVI L. 62,208.0 fueron destinados para el sector de café, específicamente al programa de la roya y L. 17,088.9 miles para construcción de vivienda a la escala básica de la policía nacional.

También se realizaron transferencias internas entre partidas del presupuesto de recursos propios por un monto de L. 30,000.0 miles, principalmente para fortalecer el pago de servicio de la deuda con BANHPROVI y los costos financieros de los saldos de cuentas de fideicomisos. En la estructura administrativa se incrementaron las disponibilidades orientadas al mantenimiento de vehículo, mantenimiento de equipos y el pago de comisiones por servicios bancarios por un monto de L. 3,000.0 miles.

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, III TRIMESTRE DEL AÑO 2015

Los Egresos totales acumulado al tercer trimestre del año 2015, incluyendo los desembolsos fueron **L. 544,884.2 miles**, valor equivalente al 52.8% en relación al presupuesto vigente (L. 1,031,006.9 miles). De este total L. 221,024.8 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 7,917.1 miles, para inversión en bienes capitalizables y L. 315,942.3 miles, corresponden a las aplicaciones financieras.

En relación a la programación del trimestre se observa un alcance de 73.3%, porcentaje que es considerado conservador y es consecuencia de los siguientes factores:

1. Restricción en el acceso de fondos FIRSA. El Gobierno central, como parte de las estrategias para reactivar el sector agroalimentario del país puso a disposición de la banca privada un fideicomiso por L. 1,500.0 millones a una tasa del 7.25%, fondos a los cuales el BANADESA no tiene acceso, ubicándolo en desventaja competitiva frente a los demás bancos.
2. Presencia de la banca privada focalizada en el mercado meta del BANADESA. También, como parte de las acciones del gobierno para reactivar los sectores productivos del país se facilito la entrada del Banco de Desarrollo Rural de Guatemala (banrural), con capital financiero disponible para abrirse mercado nacional.
3. Clientes inhabilitados por su comportamiento crediticio. Muchas solicitudes de créditos de clientes son rechazadas como consecuencia de la calificación crediticia en la central de riesgo, imposibilitando con esto el acceso a los préstamos.
4. Implementación de Plan de Regularización. Como consecuencia de los estudios y auditorías realizadas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, se recomienda que el BANADESA debe implementar un plan de regularización, el cual contiene como parte de las acciones la restricción en el otorgamiento de préstamos.
5. Restricciones en la estructura de gastos administrativos. La administración de esta institución bancaria consciente de la situación financiera implementa un plan de reducción de gastos proyectándose una reducción del 15% del presupuesto al final del año, lo que en términos nominales representan L. 44,292.5 miles.

2.1 GASTOS CORRIENTES

Los Gastos Corrientes realizados al mes de septiembre del año 2015, muestran un valor nominal de L. 221,024.8 miles, equivalentes al 53.6% del presupuesto vigente para el año. De este total, se ejecutaron por concepto de gastos administrativos L. 172,966.5 miles, valor que significa un 58.6% de lo presupuestado anual (L. 295,283.8 miles). El resto de gastos comprendidos en esta estructura fueron destinados a los costos financieros y transferencias corrientes.

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, III TRIMESTRE DEL AÑO 2015

De acuerdo a su nivel de participación, los principales gastos administrativos fueron:
Sueldos y sus colaterales (L. 107,083.3 miles), primas y gastos de seguros (L. 8,475.6 miles), servicios de transporte (L. 5,856.6 miles), publicidad y propaganda (L. 3,535.9 miles), servicios de informática (L. 2,712.0 miles), útiles de oficina (L. 2,980.5 miles), diesel (L. 2,748.7 miles) y papelería e impresos (L. 1,416.9 miles).

El renglón de sueldos y salarios del personal permanente observa una ejecución aceptable del 81.3% en el trimestre, como resultado de haberse realizado L. 23,271.0 miles de L. 28,614.9 miles programados. El ahorro registrado (L. 5,343.9 miles), corresponde a recortes de personal mediante retiro voluntario y las restricciones en la aplicación de ajustes de salarios. La institución registra en el mes de septiembre del año 2015 un total de 628 plazas permanentes con una ejecución mensual de L 7,625.5 miles, mientras en el mes de diciembre del año 2014 se reportaban 688 plazas con una ejecución de L. 8,269.6 miles, mostrando una disminución de 60 plazas y una ahorro en términos monetarios de L. 644.1 miles.

Las plazas de personal por contrato también reflejan una disminución como consecuencia de dar por terminada la relación laboral en varias actividades. Se reportan en el mes de septiembre del año 2015 un total de 56 plazas con una ejecución mensual de L. 612.4 miles, mientras en el mes de diciembre del año 2014 se registraban 81 plazas con una ejecución mensual de L. 795.1 miles, para una disminución de 25 plazas que generan un ahorro de L. 182.7 miles.
En total se observa una disminución de 85 plazas que representan el 12.4% de reducción al pasar de 769 plazas permanentes y por contratos reportadas en diciembre del año 2014 a 684 al mes de septiembre del año 2015 con un ahorro mensual de L. 826.8 miles.

En servicios no personales y los materiales y suministros, se registran un alcance trimestral del 89.6% y 54.5% respectivamente en relación a lo programado. Esta realización de gastos corresponde a las medidas de restricción de gastos adoptadas en función de mantener el equilibrio entre ingresos y gastos.

El grupo de otros gastos financieros contabiliza un total de L. 29,502.3 miles al tercer trimestre, monto que representa el 62.2% en relación al presupuesto vigente en el año. Esta estructura de gastos está integrada por los costos financieros de la cartera de depósitos y de los saldos en fideicomisos. En interés de depósitos de ahorro se registra L. 11,105.1 miles, los intereses de los depósitos a plazos L. 803.6 miles y por interés de saldos en fideicomisos L. 17,593.6 miles.

Los costos financieros por servicio de la deuda al mes de septiembre registran un total de L. 17,485.8 miles, valor que corresponde al programa de pago de intereses por endeudamiento con BAHPROVI según Decreto 67-2009 y la Secretaría de Finanzas, enmarcado en el Decreto 157-2009.

Como parte de la estructura de gastos corriente también se reportan las transferencias y donaciones que suman L. 1,070.2 miles, las que fueron otorgadas de la siguiente manera: transferencia a la CNBS por un monto de L. 669.6 miles, ALIDE L. 105.3 miles, IHADFA L. 40.0 miles y donaciones varias de L. 255.3 miles.

2.2 GASTOS DE CAPITAL

La inversión realizada en bienes capitalizables al mes de septiembre fue de L. 7,917.1 miles, valor que representa el 41.6% del presupuesto vigente para el año. La principal asignación en este grupo fue orientada al renglón de aplicaciones informáticas (L. 3,460.1 miles) donde se liquidaron los valores pendientes por la adquisición del sistema byte, a la vez se efectuaron los pagos por licencia de Oracle. En mejoras de instalaciones, se ejecutaron un total de L. 1,670.1miles, destinados a las siguientes obras: cambio de sanitarios, remodelar y reubicar muebles de cajeros, construcción de divisiones de panelit, construcción de estantes de metal, elaborar puertas de metal, sustituir vigas de madera por metal, pintura general, etc. Lo anterior con la finalidad de mejorar la atención a clientes y las condiciones laborales del personal en las siguientes agencias: Marcala, Juticalpa, Catacamas, Talanga, Nacaome, Oficina Principal y San Luís.

En muebles y equipo de oficina se procede con la ejecución del plan de compras, donde se realizaron un total de L. 1,729.9 miles, orientados a mejorar la logística en agencias que carecen de sillas de espera, escritorios, aires acondicionados, archivos, contadoras de billetes y sumadoras, entre otros bienes requeridos para atender las operaciones diarias.

También se realizaron inversiones en equipo de cómputo por el orden de L. 1,057.0 miles, principalmente para sustituir aquellas unidades que ya dieron su vida útil. En relación a estas inversiones cabe mencionar que en atención a recomendaciones del departamento de tecnología de la institución se solicita garantía de 3 años.

Las asignaciones pendientes de ejecutar en esta estructura corresponden a la adquisición de vehículos y los ascensores de oficina principal, las que ya cuentan con el visto bueno de la Junta Directiva de la institución y cuentan con una partida de 6.0 millones de lempiras.

2.3 APLICACIONES FINANCIERAS

Por concepto de aplicaciones financieras se ejecutaron al mes de septiembre L. 315,942.3 miles, valor que muestra un porcentaje de 52.7% del presupuestado vigente en el año (L. 599,952.4 miles). Del total ejecutado L. 295,745.1 miles fueron destinados a desembolsos de préstamos y L. 20,197.2 miles para amortización de deuda con BAHPROVI (Decreto 67-2009) y la Secretaría de Finanzas (Decreto 157-2009).

Del total desembolsado L. 224,022.1 miles, fueron financiados con fondos propios de la institución y L. 71,723.0 miles, con recursos provenientes de intermediación financiera con el Banco Hondureño Para la Producción y Vivienda (BANHPROVI).

BANADESA, como banco estatal, colabora en la ejecución de programas del gobierno central, orientados principalmente a la producción de granos básicos con financiamientos de fondos en fideicomisos. Al mes de septiembre se registra una ejecución de L. 133,804.2 miles con esta fuente, que sumados a los L. 295,745.1 miles de fondos propios y fondos de la línea de créditos BANHPROVI muestra un total de L. 429,549.2 miles.

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2015	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL TERCER TRIM. 2015	EJECUTADO EN EL TERCER TRIM 2015 (SIAFI)	EJECUTADO ACUMULADO AL TERCER TRIM 2015 (SIAFI)	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Servicios Personales	208,905.6	45,075.3	37,459.7	122,562.1	83.1	58.7
Servicios no Personales	60,900.0	14,641.2	13,113.8	40,116.4	89.6	65.9
Materiales y Suministros	25,478.2	7,056.7	3,844.8	10,288.0	54.5	40.4
Gastos Administrativos	**295,283.8**	**66,773.2**	**54,418.3**	**172,966.5**	**81.5**	**58.6**
Transferencias	1,700.0	390.0	153.5	1,070.2	39.4	63.0
Intereses y Comisión por Deuda	67,583.1	8,081.3	4,783.6	17,485.8	59.2	25.9
Otros Gastos	47,450.0	7,453.5	11,208.7	29,502.3	150.4	62.2
GASTOS CORRIENTES	**412,016.9**	**82,698.0**	**70,564.1**	**221,024.8**	**85.3**	**53.6**
BIENES CAPITALIZABLES	**19,037.6**	**6,924.4**	**4,821.8**	**7,917.1**	**69.6**	**41.6**
APLICACIONES FINANCIERAS	**599,952.4**	**179,957.6**	**122,218.6**	**315,942.3**	**67.9**	**52.7**
Préstamos Desembolsados	517,096.9	163,730.0	110,642.1	295,745.1	67.6	57.2
Amortización de Deuda	82,855.5	16,227.6	11,576.5	20,197.2	71.3	24.4
TOTAL GASTOS	**1031,006.9**	**269,580.0**	**197,604.5**	**544,884.2**	**73.3**	**52.8**

1. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un desahorro de L. 5,200.5 miles, como consecuencia de haber recibido L. 215,824.3 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 221,024.8 miles en el Gastos Corrientes.

GOBIERNO DE LA REPÚBLICA DE HONDURAS

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA

INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, III TRIMESTRE DEL AÑO 2015

RESULTADO FINANCIERO

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

CUENTA FINANCIERA
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2015	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL TERCER TRIM. 2015	EJECUTADO EN EL TERCER TRIM 2015 (SIAFI)	EJECUTADO ACUMULADO AL TERCER TRIM 2015 (SIAFI)	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Ingreso Corriente	370,511.9	92,628.0	77,860.8	215,824.3	84.1	58.3
Gastos Corriente	412,016.9	82,698.0	70,564.1	221,024.8	85.3	53.6
Ahorro en Cuenta Corriente	**-41,505.0**	**9,930.0**	**7,296.7**	**-5,200.5**	**73.5**	**12.5**
Recursos de Capital	2,955.5	738.9	87.4	3,539.4	11.8	119.8
Gastos de Capital	19,037.6	6,924.4	4,821.8	7,917.1	69.6	41.6
Superávit (+) Déficit (-)	**-57,587.1**	**3,744.5**	**2,562.3**	**-9,578.2**	**68.4**	**16.6**
Financiamiento	**-57,587.1**	**3,744.5**	**2,562.3**	**-12,140.5**	**68.4**	**21.1**
Crédito Interno Neto	-57,587.1	3,744.5	2,562.3	-12,140.5	68.4	21.1

ANEXOS

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

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA BANADESA UNIDAD DE PRESUPUESTO Tegucigalpa, M.D.C., Honduras, C.A.

Elaborado por
MILTON AMAYA LOZANO
OFICIAL DE PRESUPUESTO

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA BANADESA La Esperanza del Campo GERENCIA ADMINISTRATIVA Y RECURSOS HUMANOS TEGUCIGALPA, M.D.C., HONDURAS, C.A.

Aprobado por
ALLAN DOMIGUEZ IZAGUIRRE
GERENTE ADMINISTRATIVO