



REPÚBLICA DE HONDURAS

**BANCO HONDUREÑO PARA LA
PRODUCCIÓN Y LA VIVIENDA**



BANHPROVI

Brazo Financiero de Honduras

**INFORME DE EJECUCIÓN
FINANCIERA Y PRESUPUESTARIA**

CORRESPONDIENTE AL:

III TRIMESTRE 2015

TEGUCIGALPA, MDC.

HONDURAS, C.A.

CONTENIDO

1. ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA III TRIMESTRE 2015.
2. DETALLE DE LAS AMPLIACIONES Y TRANSFERENCIA AL PRESUPUESTO 2015.
3. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA TRIMESTRAL: PROGRAMADO JULIO A SEPTIEMBRE 2015/ EJECUTADO JULIO A SEPTIEMBRE 2015.
4. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA ACUMULADA: PROGRAMADO ENERO A SEPTIEMBRE 2015/ EJECUTADO ENERO A SEPTIEMBRE 2015.
5. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA MENSUAL: PROGRAMADO SEPTIEMBRE 2015 / EJECUTADO SEPTIEMBRE 2015.
6. EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA ANUAL: PROGRAMADO ENERO A DICIEMBRE 2015 / EJECUTADO ENERO A SEPTIEMBRE 2015.
7. ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS Y CONSOLIDADOS: FONDOS PROPIOS Y FIDEICOMISOS.
8. RELACIÓN DE RECURSOS HUMANOS.
9. MATRIZ DE OBJETIVOS Y RESULTADOS: PROGRAMADO Y EJECUTADO III TRIMESTRE AÑO 2015.
10. MATRIZ DE PROYECTOS: PROGRAMADO Y EJECUTADO III TRIMESTRE AÑO 2015
11. MATRIZ DE CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS: PROGRAMADO Y EJECUTADO III TRIMESTRE AÑO 2015.





ANÁLISIS DE LA EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DEL 1 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 III Trimestre el Presupuesto se programó en un monto de L 1,100.8 Millones con un gasto ejecutado que alcanzó los L 902.2 Millones lo que representa 81.9% de ejecutoria

Durante el Trimestre el Consejo Directivo aprobó modificaciones presupuestarias mediante las resoluciones No. CD-151-28/2015 de fecha 23 de Septiembre del 2015, No. CD-150-27/2015 de fecha 23 de Septiembre 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 80.1% la cual se detalla a continuación:

- En los Intereses de Préstamos para el trimestre se ejecutó un valor de L 159.4 Millones que equivale a un 82.3% de lo programado.
- Las Comisiones por Servicios Bancarios ascendieron a L 37.0 Millones, presentando una ejecución del 108.3%.
- Los Otros Ingresos se refiere a venta de activos eventuales, cobro de multas al Sistema Financiero y otros, estos se ejecutaron en L 0.44 Millones, 0.25% del total del trimestre.

RENTAS DE LA PROPIEDAD

Los Intereses por Títulos y Valores se programaron en L 16.8 Millones y los generados en el período alcanzaron los L 17.8 Millones, con una ejecutoria del 105.9%; el rendimiento de las inversiones fue superior al que se proyectó durante el trimestre.

DONACIONES CORRIENTES DE LA ADMINISTRACIÓN CENTRAL

Las transferencias de la Administración Central se programaron por L 42.1 Millones, no obstante no se recibieron recursos de parte de SEFIN por este concepto en el presente trimestre.

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 656.6 Millones (114.7%) Las venta de títulos se programó en L 28.7 Millones de los cuales se ejecutaron en L 211.7 Millones (737.8%) y las recuperaciones de cartera tuvieron una ejecutoria de 444.9 Millones (81.8%).

OBTENCIÓN DE PRÉSTAMOS

En el presente trimestre no se recibieron desembolsos sobre el préstamo del Proyecto Fortalecimiento al Sector Financiero para la MIPYME II, tampoco con la Línea de Crédito Global del BCIE.

II. EGRESOS

100 - SERVICIOS PERSONALES

En el III trimestre los gastos de Servicios Personales se ejecutaron en un 89% que equivale a L 25.5 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 18.9 Millones y presentó una ejecutoria de 20% equivalente a L 3.7 Millones.

Los Servicios Comerciales y Financieros con una ejecutoria del 9% (L 1.08 Millones), en esta se contempla el pago de comisiones y gastos bancarios así como los pagos por intereses y comisiones del tercer 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 22% 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 3.93 millones teniendo una ejecutoria de 5%. 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.

500 - TRANSFERENCIAS

Las transferencias se programaron L 37.3 Millones con una ejecución que representa un 2%; 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 97% ya que se tenían programados L. 775.6 Millones y se ejecutaron L. 755.3 Millones. Las cuentas que se incluyen en este grupo son los préstamos nuevos programados con L 637.8 Millones y su ejecución fue del 100% (L 639.3 Millones). Los nuevos títulos y valores sumaron L 116.0 Millones, 84% de los L 137.84 Millones programados.

700 - SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA

La ejecutoria fue de 50% que equivale a L 116.4 Millones de los L 234.9 Millones programados.

La Deuda Interna incluyó los pagos de los intereses sobre la emisión de Bonos para el Financiamiento de la Vivienda 348-2002. La Deuda Externa incluyó pagos de los siguientes organismos internacionales que se realizan a través de la Secretaria de Finanzas; entre ellos el pago de intereses a KFW.

