

Tegucigalpa M.D.C., 15 de octubre de 2019

Licenciada.

ROCIO TABORA

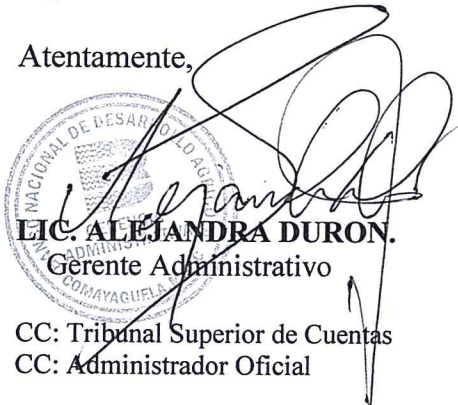
Secretaria de Estado en el Despacho de Finanzas
Su Despacho

Estimada Licenciada Tabora:

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 180-2018), muy cordialmente le remito informe de la ejecución física y financiera del Plan Operativo Anual y del Presupuesto de BANADESA, correspondiente al tercer trimestre del año 2019, 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: Administrador Oficial



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 durante tercer trimestre del año 2019 se implementaron acciones en función de sanear las finanzas de la institución, para ser nuevamente una opción y atender las solicitudes de financiamiento de los sectores productivos, principalmente agrícola.

Mediante Decreto No. 47-2018 publicado en el Diario Oficial la Gaceta del 1 de agosto de 2018 y Decreto 195-2018 publicado con fecha 12 de febrero del año 2019, se establece: ARTICULO 1.- Ordenar al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) para que proceda al refinanciamiento o readecuación de la cartera total de fondos propios destinados al financiamiento del sector agrícola (Granos básicos, ganadería, caficultora, palma aceitera hondureña, etc) así como otra cartera que este orientada a otros rubros. ARTICULO 2.- El Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) realizará los respectivos refinanciamientos o readecuaciones a un plazo de hasta veinte (20) años a una tasa de interés del dos por ciento (2%).

Mediante Decreto Ejecutivo Numero PCM-048-2018 publicado en el Diario Oficial la Gaceta del 5 de febrero del 2019 se establece en su artículo 1. Derogar los artículos 2, 3, 4, 5 y 6 del Decreto Ejecutivo Numero PCM-008-2017 y Derogar el Artículo 3 de las disposiciones contenidas en el Decreto Ejecutivo Numero PCM-065-2017. Asimismo en el artículo 2 se establece. Instruir a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), para que en uso de sus facultades y atribuciones, atendiendo el resultado de la última evaluación practicada al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA), adopte las decisiones y ejecute las acciones que proceden de conformidad a lo dispuesto en la Ley del Sistema Financiero.

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) en Resolución SBO No. 388/10-05-2018 del 10 de mayo del año 2018 en Romanos V concluye: 4. Requerir al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) un plan para constituir un fondo liquido que garantice los depósitos del público, en el cual se defina los periodos de tiempo en que se constituirá dicho fondo y las estrategias a seguir para obtener la liquidez. 5. Prohibir al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) el otorgamiento de créditos, hasta que subsane su posición financiera y patrimonial. 6. Prohibir al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) la captación de depósitos del público.

Como parte integral de las acciones implementadas en BANADESA, en el periodo de enero a septiembre del año 2019 se destacan las siguientes:

1. Promover y atender las solicitudes de readecuación de deuda de los clientes que aplican al Decreto 47-2018.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 3 Trimestre Del Año 2019

2. Restringir los desembolsos de préstamos con fondos propios, mientras se subsana la posición financiera y de capital de la institución.
3. Implementar un plan de reducción de costos administrativos, donde se detallan las siguientes medidas:
 - Centralizar los procesos de Análisis y Autorización de Readecuaciones o Refinanciamientos en la Oficina Principal
 - Simplificar la Estructura Organizacional de BANADESA, de acuerdo a la Nueva visión y Estrategias.
 - Reducir la estructura de puestos temporales, mediante la terminación de contratos en aquellas áreas donde se pueden realizar reasignación de funciones, previo análisis y revisión de los perfiles de puestos.
 - Dar seguimiento a las demandas de ex empleados interpuesta en los tribunales para evitar costos por reintegros.
 - Restringir Gastos Administrativos no alineados con el Saneamiento de las Finanzas de BANADESA.
 - Control y centralización de los gastos menores de Caja Chica
 - Restringir las Giras y pago de viáticos para un máximo de 2 personas para realizar la misma actividad.
 - Integrar en las Giras de personal más de una actividad (Readecuaciones, gestión de Cobros, Gestiones administrativas y de auditorías planificadas).
 - Implementar un programa de concientización de personal sobre ahorro de energía eléctrica
 - Contratar servicios en condiciones de economía favorables a BANADESA.

El presupuesto de BANADESA para la gestión del año 2019, se elaboró bajo los lineamientos y techos remitido por la Secretaría de Finanzas, fue aprobado mediante Decreto No 180-2018 por un monto total de Ochocientos Setenta y Cuatro Millones Trescientos Veinticinco Mil Seiscientos Lempiras (L. 874,325,600.00).

En el presente informe se evalúa la ejecución de Ingresos y Egresos acumulados al mes de septiembre del año 2019, tomándose como base el presupuesto anual aprobado para el año. Asimismo se realiza un análisis sobre las cifras programadas para el 3 trimestre del año.

Con la finalidad de reportar cifras actualizadas y razonables, en el análisis se consideran los reportes del sistema contable de la institución (BYTE) con cifras de cierre al 30 de septiembre del año 2019.



I. ANALISIS DE MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS.

Al tercer trimestre del año 2019, el Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) no registra modificaciones en el presupuesto aprobado para el año. Con fecha 24 de junio del año 2019 mediante Oficio No. AO.-219/2019, se remitió a la Secretaría de Finanzas una solicitud de autorización para hacer efectivo el ajuste por salario mínimo de un total de 214 empleados por un monto de L. 2,258,075.00, emitiendo la Secretaría de Finanzas mediante Oficio No. 086-DGP-ID el Dictamen el Favorable correspondiente. En atención a lo anterior BANADESA hizo efectivo este derecho a los empleados que están en esta categoría a partir de la segunda catorcena del mes de agosto del año 2019.

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 por la recuperación de la cartera de préstamos.

En el periodo de enero a septiembre del año 2019, BANADESA registra un total de recursos que forman parte de la estructura de presupuesto por **L. 408,594.9 miles**, valor que representa el 46.7% en relación al presupuesto aprobado para el año (L. 874,325.6 miles). Del total de recursos registrados, la recuperación de cartera de préstamos participa en un 61.90%, representando en términos nominal L. 252,911.6 miles.

Tomando como base la programación trimestral, se observan recursos inferiores en L. 88,709.7 miles, al haberse registrado L. 132,447.6 miles de L. 221,157.2 miles programados, consecuencia de la baja en los ingresos corrientes y recuperación de capital de cartera. Los recursos de BANADESA se detallan de acuerdo a la siguiente estructura.

1. INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes acumulados en el periodo de enero a septiembre del año 2019 suman un total de L. 155,683.3 miles, monto equivalente al 42.3% con relación al presupuesto anual aprobado (L. 369,884.4 miles). Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 81,592.7 miles), rendimientos sobre depósitos en inversiones (L. 54,232.1 miles) y comisiones por servicios bancarios (L. 19,807.3 miles).

Los intereses con préstamos de garantía hipotecaria fueron de L. 13,269.8 miles, garantía prendaria L. 8,327.8 miles, garantía fiduciaria registran L. 12,145.2 miles, mientras los intereses en suspenso registrados fueron L. 38,934.4 miles. El saldo total de la cartera de préstamos de BANADESA al 30 de septiembre del 2019 es de L. 2,648,223.5 miles, inferior en L. 190,193.4 miles en comparación con el saldo al 31 de diciembre del año 2018 que era de L. 2,838,416.9 miles. De acuerdo a su estructura el saldo de cartera de BANADESA está compuesto en: L. 526,020.9 miles de préstamos vigentes,



L. 1,708,184.3 miles atrasados, L. 274,061.0 miles vencidos, L. 18,903.8 miles en ejecución judicial y L. 121,053.4 miles créditos refinanciados. El saldo en cartera separada al 30 de septiembre era de L. 673,299.9 miles, monto inferior en L. 62,718.3 miles con relación al saldo de diciembre del año 2018 (L. 736,018.1 miles).

Los rendimientos en inversiones son originados principalmente por: inversiones en letras de BCH que registran L. 6,516.6 miles, inversiones en AFP Atlántida de L. 9,604.0 miles, inversiones en Banco del País L. 3,535.4 miles, cuenta de cheques en banco de PROMERICA L. 7,863.1 miles, Davivienda L. 8,285.6 miles y FICENSA L. 4,405.8 miles. El saldo total en cartera de Inversiones al 30 de septiembre del año 2019 según registros contables es de L. 420,363.8 miles, mientras el saldo de valores en bancos del interior suma L. 576,005.0 miles.

En lo que respecta a la programación trimestral, los ingresos corrientes de BANADESA fueron inferiores en L. 43,363.6 miles, al haberse registrado L. 49,107.5 miles de L. 92,471.1 miles programados. Lo anterior es consecuencia de la baja en los intereses de préstamos por la disminución de los saldos de cartera de préstamos y mora de clientes.

La baja sustancial en los intereses durante el 3 trimestre fue motivada en parte por la aprobación del Decreto de Reestructuración de Deuda, donde se establece que los clientes de la cartera de BANADESA, tanto de fondos propios como de fideicomisos podrán refinanciar o reestructurar sus deudas a una tasa del 2% y a un plazo de hasta 20 años.

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, Chamba Comunitaria, Chamba Joven y becas de educación, obteniendo recursos por el ingreso de comisiones en estos servicios, además de colaborar en los programas sociales en coordinación con otras instituciones estatales. Las comisiones recibidas en estos programas fueron de L. 8,995.2 miles.

2. INGRESOS DE CAPITAL.

Al mes de septiembre del año 2019 BANADESA no registra venta de activos eventuales por estar pendiente el proceso de saneamiento y valuación de los mismos.

3. FUENTES FINANCIERAS.

Las fuentes financieras registran un monto de L. 252,911.6 miles, valor que representa 50.5% del presupuesto anual en esta estructura (L. 501,282.7 miles), correspondiendo en su totalidad a la recuperación de capital de cartera, rubro que se vio afectado por la aprobación del Decreto 47-2018 al formar expectativas en los clientes que intencionalmente fueron cayendo en mora para favorecerse con dicho Decreto. Este porcentaje también se ve afectado por errores en la programación al formarse expectativas de recibir pagos de contados, sin tomar en cuenta los niveles de deterioro de cartera y de la moral de pago de los clientes de la institución.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 3 Trimestre Del Año 2019

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 septiembre se observan que la institución recuperó fondos provenientes de fuentes de cartera de préstamos de fideicomisos por un monto total de L. 20,017.5 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. 2,068.5 miles.

En términos generales BANADESA registra resultados conservadores en ingresos corrientes (42.1%) a consecuencia de las restricciones en la colocación de fondos propios, lo cual reduce los saldos en cartera de préstamos que es el activo productivo más importante de esta institución bancaria.

Por otro lado se observa un aumento en la mora de cartera, por haberse aprobado del Decreto de Reestructuración de Deuda, el que fue promocionado por diferentes medios causando que clientes del banco se ubicaran en situación de mora intencionalmente para verse beneficiados por este Decreto.

En términos financieros la aprobación del Decreto de Reestructuración tiene incidencias adversas considerando la situación financiera de BANADESA. Muchos clientes con el simple hecho de la promesa de aprobación de este Decreto comenzaron a caer en mora para luego estar entre los beneficiarios del mismo.

La tasa fijada en el Decreto 47-2018 no cubre el costo administrativo del banco que asciende al 7%, sumado a esto el costo financiero de las diferentes fuentes de recursos de la cartera de préstamos (Depósitos del Público, Prestamos y Fideicomisos), que se ubican entre un 3% y 6% la aplicación dejaría pérdidas sustanciosas y dificultades para cumplir con la devolución de fondos al público y compromisos de pago de deuda los cuales son de corto plazo, sumando un costo operativo por el orden de 11.36%.

A continuación se detallan los resultados presupuestarios de los recursos de BANADESA.

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM. 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/ CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM 2019/ CONTABILIDAD	% EJE. TRIM.	% EJE. ANUAL
INGRESOS CORRIENTES	369,884.4	92,471.1	49,107.5	155,683.3	53.1	42.1
Ingresos de Operación	314,217.5	78,554.4	30,886.3	101,451.2	39.3	32.3
Rentas de la Propiedad	55,666.9	13,916.7	18,221.2	54,232.1	130.9	97.4
RECURSOS DE CAPITAL	3,158.5	789.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Venta de Bienes Varios	3,158.5	789.6	0.0	0.0	0.0	0.0
FUENTES FINANCIERAS	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	65.2	50.5
Recuperación de Préstamos	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	65.2	50.5
TOTAL DE INGRESOS	874,325.6	221,157.2	132,447.6	408,594.9	59.9	46.7



III. ANALISIS DE LA EJECUCION DE EGRESOS INSTITUCIONAL

En el periodo de enero a septiembre del año 2019, BANADESA registra una ejecución de Egresos, por **L. 317,961.5 miles**, monto que representa el 36.4% del presupuesto aprobado para el año (L. 874.3 miles). Del total realizado L. 168,725.2 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 2,450.7 miles, para inversión en bienes capitalizables y L. 146,785.6 miles, para aplicaciones financieras por amortización de deudas con BANHPROVI.

En relación a la programación del trimestre, se observa una ejecución de 52.4% del presupuesto total, luego de haberse realizado L. 106,696.7 miles de L. 203,638.3 miles estimados en el periodo de julio a septiembre. Este porcentaje es conservador como consecuencia de la baja de los ingresos y las medidas de restricción de gastos y limitantes en la colocación de préstamos.

Las restricciones en colocación de préstamos con fondos propios son aplicadas a BANADESA hasta subsanar su posición financiera y de capital, concentrando sus acciones en la readecuación de cartera, recuperación y la operatividad bancaria de los servicios.

A continuación se detalla la estructura de gastos que componen el presupuesto de la institución.

1. GASTOS CORRIENTES

Los Gastos Corrientes realizados al mes de septiembre del año 2019, muestran un valor nominal de L. 168,725.2 miles, equivalentes al 41% del presupuesto aprobado para el año (L. 411,560.7 miles), porcentaje considerado aceptable con la aplicación de medidas de control del gasto administrativo, principalmente en materia de personal.

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

- a. Servicios Personales:** Los Servicios Personales ejecutados al mes de septiembre del año 2019 fueron L. 95,610.7 miles, equivalente a 48.4% del presupuesto aprobado (L. 197,543.1 miles). De acuerdo a su nivel de participación sobresalen en esta estructura de gasto los renglones de sueldos de personal permanente (L. 44,712.1 miles) y los sueldos de personal temporal (L. 18,509.6 miles).

En el periodo del 31 de diciembre del año 2018 al 30 de septiembre del año 2019 la planilla de personal de la institución observa la siguiente tendencia en el número de plazas ocupadas y sueldos mensuales.



Informe De Evaluación Presupuestaria, 3 Trimestre Del Año 2019

**RESUMEN DE GASTOS EN PERSONAL
GESTION DE DICIEMBRE 2018 A SEPTIEMBRE 2019**

Permanente			Contratos		Total	
Mes	Nº de Plazas	Monto Pagado	Nº de Plazas	Monto Pagado	Nº de Plazas	Monto Pagado
Diciembre	311	L. 4,580,443.34	190	L. 2,218,875.24	501	L. 6,799,318.58
Enero	309	L. 4,557,503.34	186	L. 2,174,487.60	495	L. 6,731,990.94
Febrero	309	L. 4,557,503.34	184	L. 2,152,899.96	493	L. 6,710,403.30
Marzo	307	L. 4,512,267.34	178	L. 2,112,312.32	485	L. 6,624,579.66
Abril	303	L. 4,478,567.34	176	L. 2,089,906.14	479	L. 6,568,473.48
Mayo	293	L. 4,308,347.34	147	L. 1,709,230.86	440	L. 6,017,578.20
Junio	290	L. 4,272,759.70	172	L. 2,003,643.04	462	L. 6,276,402.74
Julio	289	L. 4,261,259.70	170	L. 1,974,643.04	459	L. 6,235,902.74
Agosto	287	L. 4,308,496.22	168	L. 2,021,026.80	455	L. 6,329,523.02
Septiembre	285	L. 4,278,846.83	166	L. 1,997,928.02	451	L. 6,276,774.85
Ahorro Mensual	26	L. 301,596.51	24	L. 220,947.22	50	L. 522,543.73
Ahorro Anual		L. 3,920,754.63		L. 2,651,366.64		L. 6,572,121.27

El pago de sueldos de personal permanente se redujo de L. 4,580.4 miles a L. 4,278.8 miles mensuales, lo cual representa un ahorro mensual de L. 301.6 miles y de L. 3,920.8 miles en el año.

La planilla de pagos de personal por contrato se redujo en L. 220.9 miles mensuales al pasar de L. 2,218.9 miles en diciembre del año 2018 a L. 1,997.9 miles al 30 de septiembre del año 2019, representando un ahorro anual de L. 2,651.4 miles.

El ahorro total registrado en sueldos de personal permanente y por contrato es de L. 522.5 miles mensual, lo cual representa una reducción del gasto anual en L. 6,572.1 miles. Las plazas ocupadas pasaron de 501 en diciembre 2018 a 451 en septiembre 2019, registrándose una reducción de 50 plazas en el periodo de enero a septiembre del año 2019.

Al tercer trimestre del año 2019 BANADESA opera con personal limitado para mantener funcionando la institución. El Banco cuenta con un total de 30 agencias a nivel nacional, cada una para operar mínimo requiere contar con el siguiente personal: 1 Gerente de Agencia, 1 Supervisor de caja, 2 Cajeros, 2 Guardias de Seguridad, 1 aseadora/conserje, 2 Oficiales de Negocio, 1 Oficial de Atención a clientes, totalizando 10 plazas en aquellas agencias con un nivel medio de operaciones. En Oficina Principal están centralizados las Operaciones contables, Administrativas, pago de bonos PRAF, Fideicomisos, la Dirección y otras actividades de apoyo, se operan al límite de personal.

En relación a los beneficios y derechos laborales de los empleados es importante mencionar que al tercer trimestre del año 2019 está pendiente de realizarse el ajuste salarial por costo de vida que de acuerdo a cifras del Banco Central de Honduras cerró en 4.2%. El último ajuste de



salarios realizado en la institución fue en el año 2016, quedando pendiente la revisión en los año 2017, 2018 y lo que va del 2019.

- b. Servicios no Personales:** Los valores realizados en servicios no personales registran un monto de L. 45,534.6 miles, valor que representa un 37.5% del presupuesto aprobado (L. 121,362.6 miles). Los objetos primas y gastos de seguros (L. 4,880.7 miles), servicios de transporte (L.3,327.9 miles), energía eléctrica (L. 2,880.6 miles), viáticos (L.2,881.8 miles), alquileres de edificios (L. 1,283.7miles), y servicios de informática (L. 1,923.1 miles) registran los montos más significativos entre los gastos administrativos.

Como parte del proceso de reducción de gastos en el periodo de enero a septiembre del año 2019 la administración de BANADESA adjudicó contratos de servicios mediante procesos de licitación pública que representaron un ahorro por el orden de L. 2,797.7 miles, de acuerdo a lo detallado a continuación.

CONTRATOS DE SERVICIOS			
TIPO DE SERVICIO	VALOR ADJUDICADO 2018	VALOR ADJUDICADO 2019	AHORRO
Seguro de incendio y líneas aleadas	762,910.51	558,217.82	204,692.69
Seguro de Vehículos	83,333.64	139,566.30	-56,232.66
Seguro de Medico Hospitalario y vida	2936,990.13	2189,250.00	747,740.13
Seguro Fianza de Fidelidad y Dinero y Valores	3869,196.27	3309,798.36	559,397.91
Enlaces de Datos Entre la Agencias a Nivel Nacional	2310,456.00	1683,876.00	626,580.00
Arrendamiento de Equipo de Fotocopiado e Impresión a Nivel Nacional	1140,011.87	772,800.00	367,211.87
Monitoreo de Alarmas Contra Robo	684,314.25	756,255.87	-71,941.62
Contratación del Servicio de Renovación de Soporte	2181,669.60	1761,455.00	420,214.60
TOTAL	13968,882.27	11171,219.35	2797,662.92

Por concepto de Intereses por Depósitos de clientes y saldos de fideicomisos, se cuenta con un presupuesto aprobado de L. 42,800.0 miles, de los cuales se ejecutaron a septiembre del año 2019 L. 24,405.3 miles, representando un 57%. De este total L. 9,304.7 miles fueron destinados a intereses por depósitos de ahorro, L.3,292.7 miles para depósitos a plazo y L. 11,807.9 miles por los saldos en fideicomisos.

Los saldos contables en cartera de Depósitos de Ahorro al 30 de septiembre eran de L. 364,610.1 miles, los Depósitos al Término suman L. 83,739.8 miles, mientras los saldos en Fideicomisos: Inversiones y Asignaciones FINA registran L. 338,340.1 miles, Registro Vehicular 542,716.0 miles, Seguridad Vial L. 197,843.3 miles, CONATEL L. 442,932.4 miles y SINAP L. 70,937.0 miles.



- c. **Materiales y Suministros:** Para compra de materiales y suministros se aprobó una asignación de L. 13,455.0 miles, de los cuales a septiembre se ejecutaron L. 2,917.4 miles, equivalente al 21.7%. Los renglones de mayor participación son: Papelería (L. 703.9 miles), diesel (L. 617.5 miles), elementos de limpieza (L. 366.4 miles) y útiles de oficina (L. 407.6 miles).
- d. **Transferencias y Donaciones:** Este grupo de gasto cuenta con una asignación anual de L. 750 miles, registrarse al mes de septiembre del año 2019 de L. 15.0 miles, en el objeto de beneficios especiales.
- e. **Intereses y Comisiones de Deuda:** Por intereses y comisiones de deuda se registran un total de L. 24,647.5 miles, valor que representa el 31.4% de lo aprobado en el año (L. 78,600.0 miles). Este valor corresponde a lo pagado en el periodo de enero a septiembre por concepto de deuda con BANHPROVI en las líneas de créditos: Royá, Mipyme, Decreto 157-2009, Pequeño productor, vivienda social y FIRSA.

Los valores no ejecutados corresponden a intereses y comisiones pendientes de pagar por deudas contraídas con BANDES y el BID.

Considerando los registros contables, los valores adeudados a BANHPROVI observan los siguientes saldos al mes de septiembre del año 2019:

SALDOS DE DEUDA DE BANADESA CON BANHPROVI

Saldos de Deuda.	Septiembre del año 2019.
Obligaciones Fideicomiso BCH-BANHPROVI	46,722,386.07
BANHPROVI (Decreto 157/2009)	43,137,502.94
Fideicomiso BCH BANHPROVI Royá	155,428,637.14
Fideicomiso BCH BANHPROVI (Apoyo al Pequeño Productor)	30,458,325.75
Fideicomiso BCH BANHPROVI (Vivienda Digna)	100,431,492.42
Obligaciones BANHPROVI FIRSA	111,638,968.65
TOTAL	487,817,312.97

2. GASTOS DE CAPITAL

La inversión realizada en bienes capitalizables al mes de septiembre del año 2019 fue de L.2,450.7 miles, valor que representa el 9.6% del presupuesto aprobado para el año (L. 25,500.0 miles). Las principales inversiones realizadas en el periodo de enero a septiembre del año 2019 fueron la renovación del soporte oracle y las mejoras y reparaciones en la agencia de Tocoa para ponerla nuevamente en operación, donde se instaló el cielo falso y pintura. El Plan Anual de Compras y Contrataciones de BANADESA año 2019 contemplaba importantes inversiones en mejoras



tecnológicas, como ser: Servidores, Equipo de Almacenamiento, Equipo de Comunicaciones y Licenciamientos, las cuales a consecuencia de la situación de crisis financiera no se han realizado, también está pendiente el proceso de licitación de 2 ascensores para el edificio de la Oficina Principal de Tegucigalpa. En lo referente a la adquisición de equipo y muebles de oficina, la institución registra un ahorro significativo, producto de las restricciones en compras que no están contempladas en el proceso de saneamiento financiero del banco.

3. APLICACIONES FINANCIERAS

Atendiendo recomendaciones de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), que mediante Resolución SBO No. 388/10-05-2018 del 10 de mayo del año 2018 en Romanos V concluye: 4. Requerir al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) un plan para constituir un fondo liquido que garantice los depósitos del público, en el cual se defina los periodos de tiempo en que se constituirá dicho fondo y las estrategias a seguir para obtener la liquidez. 5. Prohibir al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) el otorgamiento de créditos, hasta que subsane su posición financiera y patrimonial. 6. Prohibir al Banco Nacional de Desarrollo Agrícola (BANADESA) la captación de depósitos del público; en el periodo de enero a septiembre del año 2019 no hay registro de colocación de préstamos, orientándose los recursos en las readecuaciones de clientes que aplican al Decreto 47-2018 y la recuperación de cartera, para fortalecer su liquidez y hacerle frente a las solicitudes de fondos de sus clientes y compromisos con las obligaciones de sus acreedores.

A continuación se detalla la estructura de los gastos de la institución

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM. 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/ CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM 2019/ CONTABILIDAD	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
GASTOS CORRIENTES	411,560.7	93,294.3	54,805.9	168,725.2	58.7	41.0
Servicios Personales	197,543.1	48,165.9	27,677.4	95,610.7	57.5	48.4
Servicios no Personales	121,362.6	26,943.2	16,665.2	45,534.6	61.9	37.5
Materiales y Suministros	13,455.0	3,637.7	1,027.2	2,917.4	28.2	21.7
Transferencias	600.0	167.5	15.0	15.0	9.0	2.5
Intereses y Comisión por Deuda	78,600.0	14,380.0	9,421.1	24,647.5	65.5	31.4
BIENES CAPITALIZABLES	25,500.0	5,205.0	119.0	2,450.7	2.3	9.6
APLICACIONES FINANCIERAS	437,264.9	105,139.0	51,771.8	146,785.6	49.2	33.6
Préstamos Desembolsados	50,000.0	13,105.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Títulos y Valores de Corto Plazo	66,124.9	16,531.2	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortización de Deuda	321,140.0	75,502.8	51,771.8	146,785.6	68.6	45.7
TOTAL GASTOS	874,325.6	203,638.3	106,696.7	317,961.5	52.4	36.4



IV. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

1. RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un desahorro de L. 13,041.9 miles, producto de haber registrado L. 155,683.3 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 168,725.2 miles en el Gastos Corrientes.

2. RESULTADO FINANCIERO

El Resultado Financiero fue un Déficit de L. 15,492.6 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 menores a los gastos corrientes y de capital.

CUENTA FINANCIERA
(VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM. 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/ CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM 2019/ CONTABILIDAD	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Ingreso Corriente	369,884.4	92,471.1	49,107.5	155,683.3	53.1	42.1
Gastos Corriente	411,560.7	93,294.3	54,805.9	168,725.2	58.7	41.0
Ahorro en Cuenta Corriente	-41,676.3	-823.2	-5,698.4	-13,041.9	692.2	31.3
Recursos de Capital	3,158.5	789.6	0.0	0.0	0.0	0.0
Gastos de Capital	25,500.0	5,205.0	119.0	2,450.7	2.3	9.6
Superávit (+) Déficit (-)	-64,017.8	-5,238.6	-5,817.4	-15,492.6	111.0	24
Financiamiento	-64,017.8	-5,238.6	-5,817.4	-15,492.6	111.0	24.2
Crédito Interno Neto	-64,017.8	-5,238.6	-5,817.4	-15,492.6	111.0	24.2

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



Aprobado por
ALEJANDRA PAOLA DURON
GERENTE ADMINISTRATIVO

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019
CLASIFICACION DE RECURSOS

ANEXO No 1
(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS CORRIENTES	369,884.4	92,471.1	49,107.5	155,683.3	43,363.6	53.1	214,201.1	42.1
16000	INGRESOS DE OPERACION	314,217.5	78,554.4	30,886.3	101,451.2	47,668.1	39.3	212,766.3	32.3
16100	VENTA BRUTA DE BIENES	5,441.5	1,360.4	0.0	0.0	1,360.4	-	5,441.5	-
16199	Venta Bruta de Bienes Varios (Utilidad en Venta de Activos Eventuales)	5,441.5	1,360.4	0.0	0.0	1,360.4	-	5,441.5	-
16300	INGRESOS FINANCIEROS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	308,776.0	77,194.0	30,886.3	101,451.2	46,307.7	40.0	207,324.8	32.9
16301	Intereses de Préstamos	258,726.0	64,681.5	26,484.6	81,592.7	38,196.9	40.9	177,133.3	31.5
16303	Comisiones por Servicios Bancarios	50,000.0	12,500.0	4,376.3	19,807.3	8,123.7	35.0	30,192.7	39.6
16304	Recuperación de Préstamos	50.0	12.5	25.4	51.2	-12.9	203.2	(1.2)	102.4
17000	RENTAS DE LA PROPIEDAD	55,666.9	13,916.7	18,221.2	54,232.1	-4,304.5	130.9	1,434.8	97.4
17200	INTERESES POR DEPOSITOS	15,000.0	3,750.0	7,149.2	24,789.3	-3,399.2	190.6	(9,789.3)	165.3
17201	Intereses por Depósitos Internos	15,000.0	3,750.0	7,149.2	24,789.3	-3,399.2	190.6	(9,789.3)	165.3
17400	INTERESES POR TITULOS Y VALORES	37,166.9	9,291.7	10,605.2	27,830.7	-1,313.5	114.1	9,336.2	74.9
17401	Intereses por Títulos y Valores Internos	37,166.9	9,291.7	10,605.2	27,830.7	-1,313.5	114.1	9,336.2	74.9
17500	BENEFICIOS POR INVERSIONES EMPRESARIALES	1,500.0	375.0	0.0	0.0	375.0	-	1,500.0	-
17501	Dividendos de Acciones	1,500.0	375.0	0.0	0.0	375.0	-	1,500.0	-
17600	ALQUILERES	2,000.0	500.0	466.8	1,612.1	33.2	93.4	387.9	80.6
17603	Alquiler de Edificios, Locales e Instalaciones	2,000.0	500.0	466.8	1,612.1	33.2	93.4	387.9	80.6
20000	RECURSOS DE CAPITAL	504,441.2	128,686.1	83,340.1	252,911.6	45,346.0	64.8	251,529.6	50.1
21000	RECURSOS PROPIOS DE CAPITAL	3,158.5	789.6	0.0	0.0	789.6	-	3,158.5	-
21400	VENTA DE OTROS BIENES DE ACTIVO FIJO	3,158.5	789.6	0.0	0.0	789.6	-	3,158.5	-
21499	Venta de Bienes Varios	3,158.5	789.6	0.0	0.0	789.6	-	3,158.5	-
23000	DISMINUCION DE LA INVERSION FINANCIERA	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	44,556.4	65.2	248,371.1	50.5
23300	RECUPERACION DE PRESTAMOS DE CORTO PLAZO	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	44,556.4	65.2	248,371.1	50.5
23301	Recuperación de Préstamos de Corto Plazo al Sector Privado	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	44,556.4	65.2	248,371.1	50.5
TOTAL DE RECURSOS		874,325.6	221,157.2	132,447.6	408,594.9	88,709.6	59.9	465,730.7	46.7

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019
CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2
(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
10000	SERVICIOS PERSONALES	197,393.1	48,165.9	27,677.4	95,610.7	20,488.5	57.5	101,782.4	48.4
11000	PERSONAL PERMANENTE	123,880.1	29,404.3	18,673.0	64,612.0	10,731.3	63.5	59,268.1	52.2
11100	Sueldos Básicos	85,962.6	23,143.8	13,707.8	44,712.1	9,436.0	59.2	41,250.5	52.0
11400	Adicionales	4,545.9	1,223.9	0.0	0.0	1,223.9	0.0	4,545.9	-
11500	AGUINALDO Y DECIMOCUARTO MES	13,225.0	0.0	1,176.5	8,091.9	-1,176.5	0.0	5,133.1	61.2
11510	Decimotercer Mes	6,612.5	0.0	1,176.5	3,559.8	-1,176.5	0.0	3,052.7	53.8
11520	Decimocuarto Mes	6,612.5	0.0	0.0	4,532.1	0.0	0.0	2,080.4	68.5
11600	Complementos	4,828.5	1,207.1	1,234.0	4,162.7	-26.9	102.2	665.8	86.2
11700	CONTRIBUCIONES PATRONALES	15,318.1	3,829.5	2,554.7	7,645.3	1,274.8	66.7	7,672.8	49.9
11710	Contribuciones al INJUPEMP	11,505.8	2,876.4	1,907.0	5,612.0	969.4	66.3	5,893.8	48.8
11750	Contribuciones para Seguro Social	2,762.2	690.6	480.0	1,484.5	210.6	69.5	1,277.7	53.7
11760	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	1,050.1	262.5	167.7	548.8	94.8	63.9	501.3	52.3
12000	PERSONAL NO PERMANENTE	35,174.4	7,657.8	6,917.2	23,744.6	740.6	90.3	11,429.8	67.5
12100	Sueldos Básicos	27,260.7	6,815.2	6,452.8	18,509.6	362.4	94.7	8,751.1	67.9
12300	Adicionales	1,252.8	313.2	0.0	0.0	313.2	-	1,252.8	-
12400	AGUINALDO Y CATORCEAVO MES	4,543.4	0.0	0.0	3,813.9	0.0	-	729.5	83.9
12410	Decimotercer Mes	2,271.7	0.0	0.0	1,818.2	0.0	-	453.5	80.0
12420	Decimocuarto Mes	2,271.7	0.0	0.0	1,995.7	0.0	-	276.0	87.9
12500	CONTRIBUCIONES PATRONALES	2,117.5	529.4	464.4	1,421.1	65.0	87.7	696.4	67.1
12550	Contribuciones para Seguro Social	1,789.6	447.4	397.2	1,214.3	50.2	88.8	575.3	67.9
12560	Contribuciones al Instituto Nacional de Formación Profesional	327.9	82.0	67.2	206.8	14.8	82.0	121.1	63.1
14000	RETRIBUCIONES EXTRAORDINARIAS	2,340.0	664.2	309.0	941.1	355.2	46.5	1,398.9	40.2
14100	Horas Extraordinarias	1,980.0	574.2	309.0	941.1	265.2	53.8	1,038.9	47.5
14300	Gastos de Representación en el Pais	360.0	90.0	0.0	0.0	90.0	-	360.0	-
16000	Beneficios y Compensaciones	35,998.6	10,439.6	1,778.2	6,313.0	8,661.4	17.0	29,685.6	17.5
20000	SERVICIOS NO PERSONALES	121,362.6	26,943.2	16,665.2	45,534.6	10,278.0	61.9	75,828.0	37.5
21000	SERVICIOS BASICOS	7,740.0	1,935.0	1,394.4	3,594.1	540.6	72.1	4,145.9	46.4
21100	Energía Eléctrica	6,500.0	1,625.0	1,116.1	2,880.6	508.9	68.7	3,619.4	44.3
21200	Agua	275.0	68.7	40.8	128.6	27.9	59.4	146.4	46.8
21400	COMUNICACIONES	965.0	241.3	237.5	584.9	3.8	98.4	380.1	60.6
21410	Correo Postal	10.0	2.5	0.0	0.0	2.5	0	10.0	0

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019
CLASIFICACION DE GASTOS

ANEXO No 2
(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
21420	Telefonía Fija	800.0	200.0	223.5	550.1	-23.5	111.8	249.9	68.8
21430	Telefonía Celular	100.0	25.0	7.3	19.1	17.7	29.2	80.9	19.1
21490	Otros Servicios Básicos	55.0	13.8	6.7	15.7	7.1	48.6	39.3	28.5
22000	ALQUILERES Y DERECHOS SOBRE BIENES INTANGIBLES	6,250.0	1,562.5	563.8	1,831.7	998.7	36.1	4,418.3	29.3
22100	Alquiler de Edificios, Viviendas y Locales	2,800.0	700.0	417.9	1,283.7	282.1	59.7	1,516.3	45.8
22200	ALQUILER DE EQUIPOS Y MAQUINARIAS	3,300.0	825.0	144.2	537.8	680.8	17.5	2,762.2	16.3
22260	Alquiler de Equipo de Oficina y Muebles	1,300.0	325.0	144.2	537.8	180.8	44.4	762.2	41.4
22270	Alquiler de Equipos de Comunicación	2,000.0	500.0	0.0	0.0	500.0	-	2,000.0	-
22900	Otros Alquileres	150.0	37.5	1.7	10.2	35.8	4.5	139.8	6.8
23000	MANTENIMIENTO, REPARACIONES Y LIMPIEZA	12,618.6	2,521.7	437.7	803.7	2,084.0	17.4	11,814.9	6.4
23100	Mantenimiento y Reparación de Edificios y Locales	2,500.0	625.0	46.7	149.7	578.3	7.5	2,350.3	6.0
23200	Mantenimiento y Reparación de Equipos y Medios de Transporte	2,500.0	625.0	322.4	486.0	302.6	51.6	2,014.0	19.4
23300	MANTENIMIENTO Y REPARACION DE MAQUINARIA Y EQUIPO	4,086.6	1,021.7	45.6	113.2	976.1	4.5	3,973.4	2.8
23350	Mantenimiento y Reparación de Equipo para Computación	2,586.6	646.7	0.0	0.0	646.7	-	2,586.6	-
23360	Mantenimiento y Reparación de Equipo de Oficina y Muebles	1,500.0	375.0	45.6	113.2	329.4	12.2	1,386.8	7.5
23400	Mantenimiento y Reparación de Obras Civiles e Instalaciones Varias	1,000.0	250.0	21.5	49.3	228.5	8.6	950.7	4.9
23500	Limpieza, Aseo y Fumigación	600.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	600.0	-
23600	Mantenimiento de Sistemas Informáticos	1,932.0	0.0	1.5	5.5	-1.5	-	1,926.5	0.3
24000	SERVICIOS PROFESIONALES	12,504.0	2,126.0	1,086.3	2,132.7	1,039.7	51.1	10,371.3	17.1
24200	Estudios, Investigaciones y Análisis de Factibilidad	1,500.0	375.0	56.7	138.0	318.3	15.1	1,362.0	9.2
24300	Servicios Jurídicos	1,000.0	250.0	20.0	26.8	230.0	8.0	973.2	2.7
24400	Servicios de Contabilidad y Auditoría	4,000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	4,000.0	-
24500	Servicios de Capacitación	1,500.0	375.0	28.8	44.8	346.2	7.7	1,455.2	3.0
24600	Servicios de Informática y Sistemas Computarizados	3,504.0	876.0	980.8	1,923.1	-104.8	112.0	1,580.9	54.9
24710	Servicios de Consultoría de Gestión Administrativa	1,000.0	250.0	0.0	0.0	250.0	-	1,000.0	-
25000	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	26,050.0	6,099.5	3,343.8	8,330.0	2,755.7	54.8	17,720.0	32.0
25100	Servicio de Transporte	10,500.0	3,045.0	1,649.1	3,327.9	1,395.9	54.2	7,172.1	31.7
25200	Servicio de Almacenamiento	300.0	87.0	0.0	0.0	87.0	-	300.0	-
25300	Servicio de Imprenta, Publicaciones y Reproducciones	250.0	72.5	1.3	2.7	71.2	1.8	247.3	1.1
25400	Primas y Gastos de Seguro	12,000.0	2,520.0	1,693.4	4,880.7	826.6	67.2	7,119.3	40.7

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019
CLASIFICACION DE GASTOS

ANEXO No 2
(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
25500	Comisiones y Gastos Bancarios	1,500.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	1,500.0	-
25600	Publicidad y Propaganda	1,000.0	250.0	0.0	118.7	250.0	-	881.3	11.9
25900	Otros Servicios Comerciales y Financieros	500.0	125.0	0.0	0.0	125.0	-	500.0	-
26000	PASAJES Y VIATICOS	4,800.0	1,370.0	988.1	2,881.8	381.9	72.1	1,918.2	60.0
26100	PASAJES	500.0	135.0	0.0	0.0	135.0	-	500.0	-
26110	Pasajes Nacionales	250.0	72.5	0.0	0.0	72.5	-	250.0	-
26120	Pasajes al Exterior	250.0	62.5	0.0	0.0	62.5	-	250.0	-
26200	VIATICOS	4,300.0	1,235.0	988.1	2,881.8	246.9	80.0	1,418.2	67.0
26210	Viáticos Nacionales	4,000.0	1,160.0	988.1	2,881.8	171.9	85.2	1,118.2	72.0
26220	Viáticos al Exterior	300.0	75.0	0.0	0.0	75.0	-	300.0	-
27000	IMPUESTOS, DERECHOS, TASAS Y GASTOS JUDICIALES	6,000.0	192.5	686.7	750.9	-494.2	356.7	5,249.1	12.5
27100	IMPUESTOS	350.0	87.5	5.2	44.2	82.3	5.9	305.8	12.6
27120	IMPUESTOS MUNICIPALES	350.0	87.5	5.2	44.2	82.3	5.9	305.8	12.6
27121	Impuesto sobre Industria, Comercio y Servicios	150.0	37.5	0.0	0.0	37.5	-	150.0	-
27129	Impuestos Municipales Varios	200.0	50.0	5.2	44.2	44.8	10.4	155.8	22.1
27200	TASAS Y DERECHOS	450.0	105.0	81.5	106.7	23.5	77.6	343.3	23.7
27210	Tasas	350.0	105.0	81.5	81.5	23.5	-	268.5	23.3
27220	Derechos	100.0	0.0	0.0	25.2	0.0	-	74.8	25.2
27300	Multas y Recargos	200.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	200.0	-
27500	Gastos Judiciales	5,000.0	0.0	600.0	600.0	-600.0	-	4,400.0	12.0
28000	INTERESES DE INSTITUCIONES PUBLICAS FINANCIERAS	42,800.0	10,442.0	7,816.0	24,405.3	2,626.0	74.9	18,394.7	57.0
28100	Intereses por Depósitos en Caja de Ahorro	17,000.0	4,250.0	2,775.6	9,304.7	1,474.4	65.3	7,695.3	54.7
28200	Intereses por Depósitos a Plazo Fijo	4,800.0	1,152.0	1,109.0	3,292.7	43.0	96.3	1,507.3	68.6
28400	Otros Intereses	21,000.0	5,040.0	3,931.4	11,807.9	1,108.6	78.0	9,192.1	56.2
29000	OTROS SERVICIOS NO PERSONALES	2,600.0	694.0	348.4	804.4	345.6	50.2	1,795.6	30.9
29100	Ceremonial y Protocolo	1,100.0	319.0	20.5	43.6	298.5	6.4	1,056.4	4.0
29200	Servicios de Vigilancia	1,500.0	375.0	327.9	760.8	47.1	87.4	739.2	50.7
30000	MATERIALES Y SUMINISTROS	13,455.0	3,637.7	1,027.2	2,917.4	2,610.5	28.2	10,537.6	21.7
31000	ALIMENTOS, PRODUCTOS AGROPECUARIOS Y FORESTALES	1,005.0	251.2	100.3	278.6	150.9	39.9	726.4	27.7
31100	Alimentos y Bebidas para Personas	1,000.0	250.0	98.6	276.2	151.4	39.4	723.8	27.6
31200	Alimentos para Animales	5.0	1.2	1.7	2.4	-0.5	141.7	2.6	48.0
32000	TEXTILES Y VESTUARIO	550.0	0.0	25.1	36.4	-25.1		513.6	6.6

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019

CLASIFICACION DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
32200	Confecciones Textiles	50.0	0.0	4.1	0.0	-4.1	-	50.0	-
32300	Prendas de Vestir	500.0	0.0	21.0	36.4	-21.0	-	463.6	7.3
33000	PRODUCTOS DE PAPEL Y CARTON	2,800.0	808.0	306.4	723.2	501.6	37.9	2,076.8	25.8
33400	Productos de Papel y Cartón	2,700.0	783.0	298.7	703.9	484.3	38.1	1,996.1	26.1
33500	Libros, Revistas y Periódicos	100.0	25.0	7.7	19.3	17.3	30.8	80.7	19.3
34000	CUEROS, PIELS Y SUS PRODUCTOS	1,000.0	254.0	64.7	205.0	189.3	25.5	795.0	20.5
34200	Artículos de Cuero	100.0	29.0	1.3	3.6	27.7	4.5	96.4	3.6
34400	Llantas y Cámaras de Aire	900.0	225.0	63.4	201.4	161.6	28.2	698.6	22.4
35000	PRODUCTOS QUIMICOS, FARMACEUTICOS, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	4,150.0	1,189.0	212.8	759.4	976.2	17.9	3,390.6	18.3
35100	Productos Químicos	300.0	87.0	0.0	0.0	87.0	-	300.0	-
35200	Productos Farmacéuticos y Medicinales	100.0	29.0	0.0	0.9	29.0	-	99.1	0.9
35400	Insecticidas, Fumigantes y Otros	50.0	0.0	17.1	17.7	-17.1	-	32.3	35.4
35600	COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES	3,700.0	1,073.0	195.7	740.8	877.3	18.2	2,959.2	20.0
35610	Gasolina	500.0	145.0	32.6	101.2	112.4	22.5	398.8	20.2
35620	Diesel	3,000.0	870.0	159.4	617.5	710.6	18.3	2,382.5	20.6
35650	Aceites y Grasas Lubrificantes	200.0	58.0	3.7	22.1	54.3	6.4	177.9	11.1
36000	PRODUCTOS METALICOS	100.0	25.0	0.0	0.0	25.0	-	100.0	-
36900	OTROS PRODUCTOS METALICOS	100.0	25.0	0.0	0.0	25.0	-	100.0	-
36920	Accesorios de Metal	100.0	25.0	0.0	0.0	25.0	-	100.0	-
38000	MINERALES VARIOS	50.0	12.5	0.0	0.0	12.5	-	50.0	-
38100	Minerales Metalíferos	50.0	12.5	0.0	0.0	12.5	-	50.0	-
39000	OTROS MATERIALES Y SUMINISTROS	3,800.0	1,098.0	317.9	914.8	780.1	29.0	2,885.2	24.1
39100	Elementos de Limpieza y Aseo Personal	400.0	116.0	129.4	366.4	-13.4	111.6	33.6	91.6
39200	Utiles de Escritorio, Oficina y Enseñanza	2,500.0	725.0	147.7	407.6	577.3	20.4	2,092.4	16.3
39400	Utensilios de Cocina y Comedor	100.0	25.0	4.4	13.2	20.6	17.6	86.8	13.2
39500	Instrumental Médico-Quirúrgico Menor y de Laboratorio	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	-	-
39600	Otros Repuestos y Accesorios Menores	800.0	232.0	36.4	127.6	195.6	15.7	672.4	16.0
40000	BIENES CAPITALIZABLES	25,500.0	5,205.0	119.0	2,450.7	5,086.0	2.3	23,049.3	9.6
41000	BIENES PREEXISTENTES	1,400.0	280.0	0.0	324.4	280.0	-	1,075.6	23.2
41200	EDIFICIOS E INSTALACIONES	1,400.0	280.0	0.0	324.4	280.0	-	1,075.6	23.2
41240	Instalaciones Varias	1,400.0	280.0	0.0	324.4	280.0	-	1,075.6	23.2

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019
CLASIFICACIÓN DE GASTOS

ANEXO No 2
(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
42000	MAQUINARIA Y EQUIPO	19,300.0	3,725.0	119.0	210.5	3,606.0	3.2	19,089.5	1.1
42100	EQUIPO DE OFICINA Y MUEBLES	2,000.0	400.0	8.8	51.2	391.2	2.2	1,948.8	2.6
42110	Muebles Varios de Oficina	1,000.0	200.0	0.0	29.7	200.0	-	970.3	3.0
42120	Equipos Varios de Oficina	1,000.0	200.0	8.8	21.5	191.2	4.4	978.5	2.2
42340	Equipo de Elevación y Tracción	4,000.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	4,000.0	-
42500	Equipo de Comunicación y Señalamiento	0.0	0.0	110.2	0.0	-110.2	-	-	-
42600	Equipos para Computación	13,300.0	3,325.0	0.0	159.3	3,325.0	-	13,140.7	1.2
45000	ACTIVOS INTANGIBLES	4,800.0	1,200.0	0.0	1,915.8	1,200.0	-	2,884.2	39.9
45100	Aplicaciones Informáticas	4,800.0	1,200.0	0.0	1,915.8	1,200.0	-	2,884.2	39.9
50000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES	600.0	167.5	15.0	15.0	152.5	9.0	585.0	2.5
51000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	360.0	127.5	15.0	15.0	112.5	11.8	345.0	4.2
51100	PRESTACIONES DE LA SEGURIDAD SOCIAL	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	-	-
51200	PRESTACIONES DE ASISTENCIA SOCIAL	360.0	127.5	15.0	15.0	112.5	11.8	345.0	4.2
51220	Ayuda Social a Personas	360.0	90.0	0.0	0.0	90.0	-	360.0	-
51230	Prestaciones Sociales	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	-	-
51240	Beneficios Especiales	0.0	37.5	15.0	15.0	22.5	40.0	(15.0)	-
52000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES UNIDADES DEL SECTOR PUBLICO	40.0	40.0	0.0	0.0	40.0	-	40.0	-
52100	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A UNIDADES DEL GOBIERNO CENTRAL	40.0	40.0	0.0	0.0	40.0	-	40.0	-
52120	Transferencias y Donaciones a Instituciones Descentralizadas	40.0	40.0	0.0	0.0	40.0	-	40.0	-
53000	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	200.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	200.0	-
53200	TRANSFERENCIAS Y DONACIONES A ORGANISMOS INTERNACIONALES	200.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	200.0	-
53310	Transferencias y Donaciones a Organismos Internacionales - Cuotas Ordinarias	200.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	200.0	-
60000	ACTIVOS FINANCIEROS	116,124.9	29,636.2	0.0	0.0	29,636.2	-	116,124.9	-
62000	PRESTAMOS A CORTO PLAZO	50,000.0	13,105.0	0.0	0.0	13,105.0	-	50,000.0	-
62100	PRESTAMOS A CORTO PLAZO AL SECTOR PRIVADO	50,000.0	13,105.0	0.0	0.0	13,105.0	-	50,000.0	-
62110	Préstamos a Corto Plazo a Personas	50,000.0	13,105.0	0.0	0.0	13,105.0	-	50,000.0	-
64000	TITULOS Y VALORES	66,124.9	16,531.2	0.0	0.0	16,531.2	-	50,000.0	-
64100	Titulos y Valores a Corto Plazo	66,124.9	16,531.2	0.0	0.0	16,531.2	-	50,000.0	-

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019

CLASIFICACION DE GASTOS

ANEXO No 2

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
70000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA	399,740.0	89,882.8	61,192.9	171,433.1	28,689.9	68.1	228,306.9	42.9
71000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	321,340.0	80,335.0	57,773.8	162,885.4	22,561.2		158,454.6	50.7
71100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	270,640.0	67,660.0	50,378.8	143,354.5	17,281.2	74.5	127,285.5	53.0
71180	Amortización Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	270,640.0	67,660.0	50,378.8	143,354.5	17,281.2	74.5	127,285.5	53.0
71200	INTERESES DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A CORTO PLAZO	50,700.0	12,675.0	7,395.0	19,530.9	5,280.0	58.3	31,169.1	38.5
71280	Intereses por Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	50,700.0	12,675.0	7,395.0	19,530.9	5,280.0	58.3	31,169.1	38.5
72000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	17,300.0	2,875.0	3,419.1	8,547.7	-544.1	118.9	8,752.3	49.4
72100	AMORTIZACION DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	9,500.0	1,250.0	1,393.0	3,431.1	-143.0	111.4	6,068.9	36.1
72130	Amortización Préstamos de la Administración Central	4,500.0	0.0	0.0	0.0	0.0		4,500.0	-
72180	Amortización Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	5,000.0	1,250.0	1,393.0	3,431.1	-143.0	111.4	1,568.9	68.6
72190	Amortización Otras Deudas Internas a Largo Plazo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0			
72200	INTERESE DE LA DEUDA PUBLICA INTERNA A LARGO PLAZO	7,800.0	1,625.0	2,026.1	5,116.6	-401.1	124.7	2,683.4	65.6
72230	Intereses por Préstamos de la Administración Central	1,300.0	0.0	0.0	0.0	0.0		1,300.0	-
72280	Intereses por Préstamos de Instituciones Públicas Financieras	6,500.0	1,625.0	2,026.1	5,116.6	-401.1	124.7	1,383.4	78.7
74000	SERVICIO DE LA DEUDA PUBLICA EXTERNA A LARGO PLAZO	61,100.0	6,672.8	0.0	0.0	6,672.8		61,100.0	-
74100	Amortización de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	41,000.0	6,592.8	0.0	0.0	6,592.8		41,000.0	-
74200	Intereses de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	20,000.0	30.0	0.0	0.0	30.0		20,000.0	-
74300	Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública Externa a Largo Plazo	100.0	50.0	0.0	0.0	50.0		100.0	-
TOTAL DE GASTOS		874,175.6	203,638.3	106,696.7	317,961.5	96,941.6	52.4	556,214.1	36.4

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)
ANALISIS DE LA EJECUCION PRESUPUESTARIA AL 3 TRIMESTRE 2019
CUENTA FINANCIERA RESUMIDA

ANEXO No 3

(En Miles de Lempiras)

CODIGO	DENOMINACION CLASIFICADOR	PRESUPUESTO APROBADO 2019	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM 2019	EJECUTADO EN EL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	EJECUTADO AL 3 TRIM. 2019/CONTABILIDAD	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO PROGRAMADO EN EL 3 TRIM. 2019	% EJEC. TRIM.	SALDO DISPONIBLE EN RELACION A LO APROBADO EL AÑO 2019	% EJEC. ANUAL
10000	INGRESOS TOTALES	373,042.9	93,260.7	49,107.5	155,683.3	44,153.2	52.7	217,359.6	41.7
11000	INGRESOS CORRIENTES	369,884.4	92,471.1	49,107.5	155,683.3	43,363.6	53.1	214,201.1	42.1
11150	Ingresos de Operación	314,217.5	78,554.4	30,886.3	101,451.2	47,668.1	39.3	212,766.3	32.3
11160	Rentas de la Propiedad	55,666.9	13,916.7	18,221.2	54,232.1	(4,304.5)	130.9	1,434.8	97.4
13000	INGRESOS DE CAPITAL	3,158.5	789.6	-	-	789.6	-	3,158.5	-
13100	INGRESOS DE CAPITAL	3,158.5	789.6	-	-	789.6	-	3,158.5	-
13110	Recursos Propios de Capital	3,158.5	789.6	-	-	789.6	-	3,158.5	-
20000	GASTOS TOTALES	436,910.7	98,499.3	54,924.9	171,175.9	43,574.4	55.8	265,734.8	39.2
21000	GASTOS CORRIENTES	411,410.7	93,294.3	54,805.9	168,725.2	38,488.4	58.7	242,685.5	41.0
21100	GASTOS DE CONSUMO	332,210.7	78,746.8	45,369.8	144,062.7	33,377.0	57.6	188,148.0	43.4
21111	Sueldos y Salarios	162,189.1	43,807.0	23,481.8	74,638.5	20,325.2	53.6	87,550.6	46.0
21130	Bienes y Servicios	134,817.6	30,580.9	17,692.4	48,452.0	12,888.5	57.9	86,365.6	35.9
21131	Servicios no Personales	121,362.6	26,943.2	16,665.2	45,534.6	10,278.0	61.9	75,828.0	37.5
21132	Materiales y Suministros	13,455.0	3,637.7	1,027.2	2,917.4	2,610.5	28.2	10,537.6	21.7
21200	SERVICIO DE DEUDA POR INTERESES Y COMISIONES	78,600.0	14,380.0	9,421.1	24,647.5	4,958.9	65.5	53,952.5	31.4
22000	GASTOS DE CAPITAL	25,500.0	5,205.0	119.0	2,450.7	5,086.0	2.3	23,049.3	9.6
22111	Adquisición de Bienes preexistentes	1,400.0	280.0	-	324.4	280.0	-	1,075.6	23.2
22112	Adquisición Maquinaria, equipo de oficina y otros	19,300.0	3,725.0	119.0	210.5	3,606.0	3.2	19,089.5	1.1
22115	Ad. Equipos de comunicaciones y otros	13,300.0	3,325.0	110.2	159.3	3,214.8	-	13,140.7	1.2
40000	SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) GLOBAL (10000-20000)	(63,867.8)	(5,238.6)	(5,817.4)	(15,492.6)	578.8	111.0	(48,375.2)	24.3
40000	FINANCIAMIENTO	(64,017.8)	(5,238.6)	(5,817.4)	(15,492.6)	578.8	111.0	(48,525.2)	24.2
41000	CRÉDITO EXTERNO NETO	41,000.0	6,592.8	-	-	6,592.8	-	41,000.0	-
41120	Concesión y Amortización de Préstamos	41,000.0	6,592.8	-	-	6,592.8	-	41,000.0	-
41122	Amortización de Prestamos	41,000.0	6,592.8	-	-	6,592.8	-	41,000.0	-
42000	CREDITO INTERNO NETO	(105,017.8)	(11,831.4)	(5,817.4)	(15,492.6)	(6,014.0)	49.2	(89,525.2)	14.8
42100	PRESTAMOS NETOS	(171,142.7)	(45,881.5)	(31,568.3)	(106,126.0)	(14,313.2)	68.8	(65,016.7)	62.0
42110	Obtención y Recuperación de Préstamos	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	44,556.4	65.2	248,371.1	50.5
42112	Recuperación de Prestamos	501,282.7	127,896.5	83,340.1	252,911.6	44,556.4	65.2	248,371.1	50.5
42120	Concesión y Amortización de Préstamos	330,140.0	82,015.0	51,771.8	146,785.6	30,243.2	63.1	183,354.4	44.5
42121	Concesión de Prestamos	50,000.0	13,105.0	-	-	13,105.0	-	50,000.0	-
42122	Amortización de Prestamos	280,140.0	68,910.0	51,771.8	146,785.6	17,138.2	75.1	133,354.4	52.4
42212	Incremento de Caja y Bancos	-	17,518.9	25,750.9	90,633.4	(8,232.0)	-	(90,633.4)	-
42500	OTROS MOVIMIENTOS FINANCIEROS	(66,124.9)	(16,531.2)	-	-	(16,531.2)	-	(66,124.9)	-
42520	Compra de Títulos y Valores	66,124.9	16,531.2	-	-	16,531.2	-	66,124.9	-
SUPERAVIT (+) DEFICIT (-) CORRIENTE (11000-21000)		(41,526.3)	(823.2)	(5,698.4)	(13,041.9)	4,875.2	692.2	(28,484.4)	31.4