

BANCO HIPOTECARIO NACIONAL
Anteproyecto de Presupuesto
Vigencia Fiscal de 2011

El Anteproyecto de presupuesto estimado de ingresos y gastos para el funcionamiento de las operaciones del Banco Hipotecario Nacional para la vigencia fiscal de dos mil once (2011), ha sido estimado por la suma de veinte millones cuatrocientos mil doscientos balboas con 00/100 (B/.20,400,200.00).

El detalle de las cifras estimadas es el siguiente:

INGRESOS

| | |
|------------|----------------------|
| Corrientes | 6,072,400.00 |
| Capital | <u>14,327,800.00</u> |

TOTAL

B/. 20,400,200.00

Ingresos Corrientes por la suma de B/.6,072,400.00:

Para la estimación de los ingresos se tomó como parámetro de referencia el promedio de las cifras alcanzadas en los períodos dos mil ocho (2008) y dos mil nueve (2009); incluyen ingresos en concepto de:

1. Intereses de la cartera de préstamos hipotecarios, mejoras habitacionales y colocaciones de depósitos a plazo fijo por la suma de tres millones setecientos cincuenta y un mil quinientos balboas con 00/100 (B/.3,751,500.00).
2. Canon de arrendamiento de locales comerciales y Leasing (alquileres con opción a compra), por la suma de doscientos cincuenta y cinco mil doscientos balboas con 00/100 (B/.255,200.00).
3. Seguros sobre préstamos y cuentas de ahorros de las Sociedades de Ahorros y Préstamos para la Vivienda por la suma de quince mil balboas con 00/100 (B/.15,000.00).
4. Reintegros de seguros e ingresos varios, tales como: derechos, gastos notariales y otros por la suma de novecientos veinticinco mil setecientos balboas con 00/100 (B/.925,700.00).

5. Transferencias corrientes del Gobierno Central producto del subsidio en el consumo de agua y personal transitorio por la suma de un millón ciento veinticinco mil balboas con 00/100 (B/.1,125,000.00).

Ingresos de Capital por la suma de B/.14,327,800.00:

1. La venta de terrenos propiedad del Banco y otorgados en fideicomisos, tales como: lote 209; ubicado en el Marañón; lote 32, ubicado en Paitilla; lote 1, ubicado en las Adelaida, David, Chiriquí y otros, por la suma de siete millones doscientos mil balboas con 00/100 (B/.7,200,000.00).
2. Recuperación de capital de la cartera de préstamos hipotecarios y mejoras habitacionales por la suma siete millones ciento veintisiete mil ochocientos balboas con 00/100 (B/.7,127,800.00).

Gastos:

El presupuesto general de gastos ha sido estimado en función de los ingresos, ya que éstos serán su fuente de financiamiento, tomando en consideración la disponibilidad del flujo de caja. Este ascienden a la suma de veinte millones cuatrocientos mil doscientos balboas con 00/100 (B/.20,400,200.00), que contemplan los compromisos de gastos en concepto de funcionamiento, servicio de la deuda y las inversiones.

GASTOS

| | |
|------------|---------------------|
| Corrientes | 11,351,860.00 |
| Capital | <u>9,048,340.00</u> |

TOTAL

B/. 20,400,200.00

El detalle de los gastos corrientes:

| DESCRIPCIÓN | | MONTO |
|---------------------------|------------|-----------------------------|
| Servicios Personales | B/. | 3,799,705.00 |
| Servicios No Personales | | 3,376,087.00 |
| Materiales y Suministros | | 555,578.00 |
| Maquinaria y Equipos | | 270,115.00 |
| Transferencias Corrientes | | 158,675.00 |
| Intereses sobre la Deuda | | 3,141,700.00 |
| Asignaciones Globales | | 50,000.00 |
| TOTAL | B/. | <u>11,351,860.00</u> |

Servicios Personales: incorpora los sueldos fijos, personal transitorio, personal contingente, gasto de representación, décimo tercer mes, dietas y las prestaciones laborales.

Servicios No Personales: incorpora los arrendamientos de oficinas, servicios de agua potable, energía eléctrica, telefonía y comunicaciones, útiles de oficina, viáticos, gastos de seguros, reparaciones y mantenimiento y otros menores.

Materiales y Suministros: incorpora los productos derivados del petróleo, textiles y vestuarios, productos de papel y cartón, productos químicos y conexos, materiales para construcción, suministros de materiales de computación y repuestos y otros menores.

Maquinaria y Equipo: incorpora los equipos de comunicaciones, transporte, mobiliario de oficina y de computación y otros menores.

Transferencia Corrientes: incorpora el adiestramiento y estudio, servicios de fiscalización de la Contraloría General de la República y cuotas a organismos interamericanos.

Servicio de la Deuda Pública: incorpora los intereses de los préstamos por pagar a los Organismos Internacionales, Instituciones Gubernamentales y el Gobierno Central, tales como: Caja de Seguro Social, Agencia Interamericana de Desarrollo (AID) y el Refinanciamiento de la deuda Chase con el Gobierno Central.

Asignaciones Globales: cubre cualquier imprevisto o carencia de partida presupuestaria.

El detalle de los gastos de capital:

| DESCRIPCIÓN | MONTO |
|-----------------------------|--------------------------------|
| Reparación y Mantenimiento | B/. 178,940.00 |
| Adquisición de Terrenos | 500,000.00 |
| Financiamiento de Viviendas | 5,000,000.00 |
| Servicio de la Deuda | 1,529,400.00 |
| Nuevo Core Bancario | 1,840,000.00 |
| TOTAL | B/. <u>9,048,340.00</u> |

Reparación y Mantenimiento: se han considerado las inversiones que realizará el Banco en concepto de reparaciones de viviendas de los edificios de alquiler propiedad del Banco y las viviendas reposeídas.

Adquisición de Terrenos: la compra de terrenos para uso en el desarrollo de viviendas y para honrar compromisos por invasiones de terrenos propiedad del Banco.

Financiamiento de Vivienda: el financiamiento de viviendas nuevas y reposeídas, la compra de hipotecas y la compra de terrenos.

Servicio de la Deuda Pública: incorpora la amortización a capital de los préstamos por pagar a los Organismos Internacionales, Instituciones Gubernamentales y el Gobierno Central, tales como: Caja de Seguro Social, Agencia Interamericana de Desarrollo (AID) y el Refinanciamiento de la deuda Chase con el Gobierno Central.

Nuevo Core Bancario: la compra de una nueva plataforma tecnológica.