

BANCO DE COSTA RICA

PRESUPUESTO 2015

METODOLOGÍA DE PRESUPUESTACIÓN

METODOLOGÍA DE PRESUPUESTACIÓN

1. *El presupuesto ordinario 2015 considera lo establecido en el nuevo documento de Plan Estratégico 2015-2018, los planes operativos institucionales y los proyectos a realizarse en el próximo año.*
2. *Se consideran las perspectivas y proyecciones económicas y financieras más recientes, apoyados en fuentes internas y externas (BCCR, analistas especializados e información de mercados, entre otros).*
3. *Se determinan las necesidades de inversión en bienes muebles e inmuebles y tecnología, así como de recursos humanos y otros requerimientos, en función a los planes establecidos.*
4. *Se determinan las metas de crecimiento para activos, pasivos, ingresos y gastos; considerando las condiciones macroeconómicas esperadas, el entorno nacional e internacional, las prioridades estratégicas, las necesidades de inversión y las metas en materia de rentabilidad, eficiencia y suficiencia patrimonial que esperamos alcanzar.*
5. *El crecimiento de las cuentas de balance se determina en función de las propuestas comerciales sobre colocaciones y captaciones, las necesidades de financiamiento y de mantener niveles adecuados de liquidez e inversiones en valores, el crecimiento esperado en los activos fijos y los activos y pasivos que están sujetos a requerimientos regulatorios.*
6. *El crecimiento de las cuentas de ingreso por servicios lo determinan las áreas comerciales de acuerdo con sus metas y expectativas; mientras que el margen financiero es el resultado de aplicar las fórmulas de rendimiento y costo financiero a las carteras de acuerdo con las expectativas de comportamiento de las tasas de interés activas y pasivas durante el año.*
7. *Los gastos se presupuestan de acuerdo a su naturaleza: inflacionario, contractual, específico o automático. Las provisiones y contribuciones se presupuestan según corresponda de acuerdo a las regulaciones y la legislación vigente.*

PRINCIPIOS PRESUPUESTARIOS

- 1.** Principio de universalidad e integridad
- 2.** Principio de gestión financiera
- 3.** Principio de equilibrio presupuestario
- 4.** Principio de anualidad
- 5.** Principio de programación
- 6.** Principio de especialidad cuantitativa y cualitativa
- 7.** Principio de publicidad

Ley 8131, Administración Financiera de la República y Presupuestos públicos

Artículo 5: Principios Presupuestarios

.....

a) Principio de universalidad e integridad. El presupuesto deberá contener, de manera explícita, todos los ingresos y gastos originados en la actividad financiera, que deberán incluirse por su importe íntegro; no podrán atenderse obligaciones mediante la disminución de ingresos por liquidar.

b) Principio de gestión financiera. La administración de los recursos financieros del sector público se orientará a los intereses generales de la sociedad, atendiendo los principios de economía, eficacia y eficiencia, con sometimiento pleno a la ley.

c) Principio de equilibrio presupuestario. El presupuesto deberá reflejar el equilibrio entre los ingresos, los egresos y las fuentes de financiamiento.

d) Principio de anualidad. El presupuesto regirá durante cada ejercicio económico que irá del 1° de enero al 31 de diciembre.

e) Principio de programación. Los presupuestos deberán expresar con claridad los objetivos, las metas y los productos que se pretenden alcanzar, así como los recursos necesarios para cumplirlos, de manera que puedan reflejar el costo.

f) Principio de especialidad cuantitativa y cualitativa. Las asignaciones presupuestarias del presupuesto de gastos, con los niveles de detalle aprobados, constituirán el límite máximo de autorizaciones para gastar. No podrán adquirirse compromisos para los cuales no existan saldos presupuestarios disponibles. Tampoco podrán destinarse saldos presupuestarios a una finalidad distinta de la prevista en el presupuesto, de conformidad con los preceptos legales y reglamentarios.

g) Principio de publicidad. En aras de la transparencia, el presupuesto debe ser asequible al conocimiento público, por los medios electrónicos y físicos disponibles”.

***PERSPECTIVAS
MACROECONÓMICAS Y
FINANCIERAS***

PRESUPUESTO 2015

SUPUESTOS MACROECONÓMICOS UTILIZADOS

	REAL DIC. 2013	PRESUPUESTO 2014	PRESUPUESTO 2015
Inflación Interanual	3,7%	6,0%	5% - 6%
Devaluación Interanual	-1,41%	11,1%	4% - 5%
* Crecimiento del PIB real	3,4%	3,6%	3,4%
Tipo de Cambio a fin de año	¢495,01	¢550,00	¢577,50
T.B.P Promedio Anual	6,8%	7,0%	8,0%
Tasa Libor promedio anual	0,13%	0,33%	0,42%
Tasa Prime promedio anual	3,25%	3,25%	3,67%
*Crédito Sector Privado	13,0%	11,3%	11,2%
*Crecimiento Liquidez Total	11,6%	10,4%	9,6%

* Se utilizan los datos estimados por el BCCR

PRESUPUESTO 2015

SUPUESTOS MACROECONÓMICOS BCR Y ANALISTAS

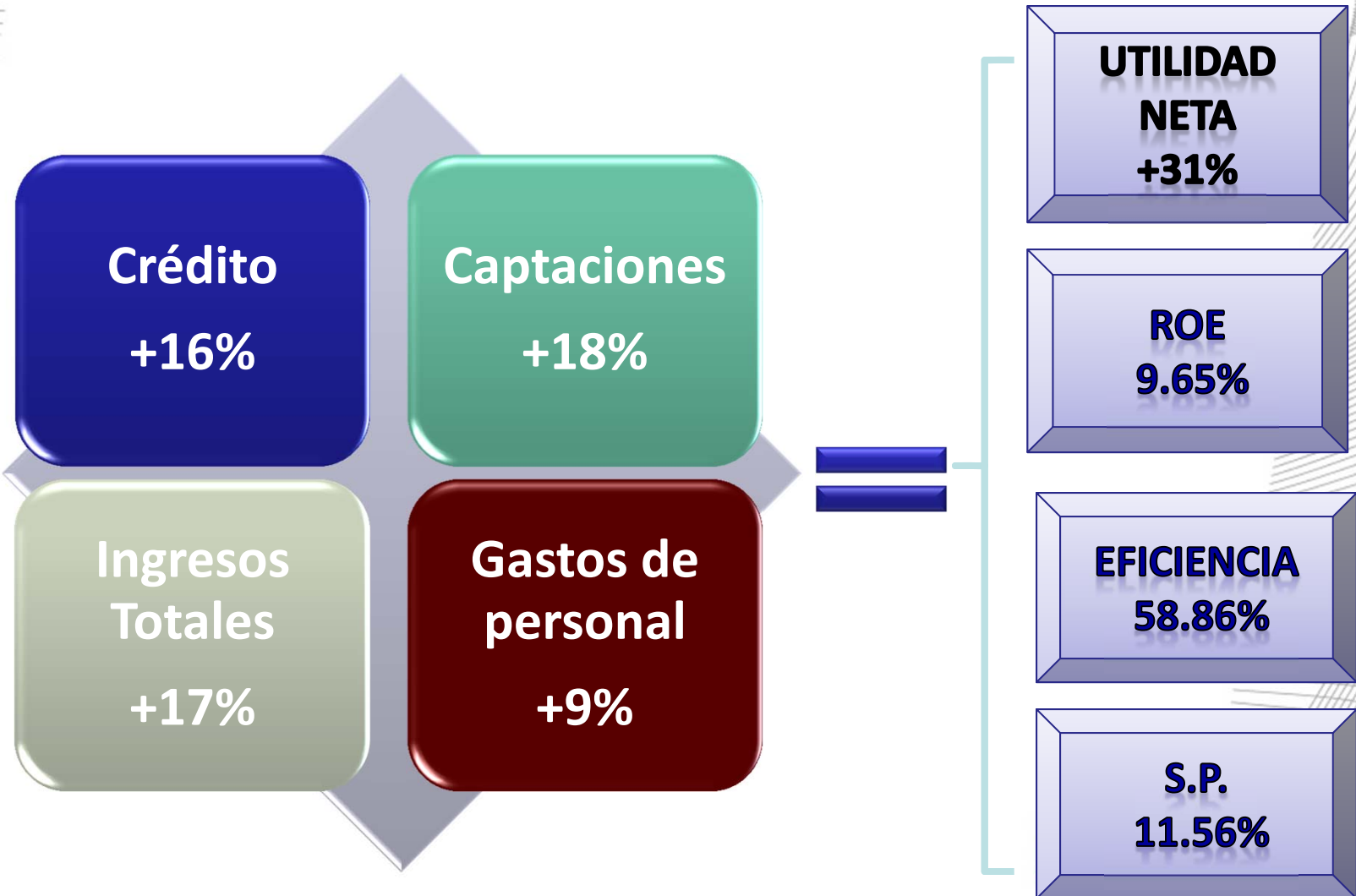
	CEFSA	ECOANALISIS	BCCR	BCR
Inflación Interanual	6,1%	5,8%	5,0%	5% - 6%
Devaluación Interanual	7,0%	8,0%	----	4% - 5%
Crecimiento del PIB real	0,6%	3,2%	3,4%	3,4%
Tipo de Cambio a fin de año	¢609,90	----	----	¢577,50
T.B.P Promedio Anual	9,7%	8,0%	----	8,0%
Tasa Libor promedio anual	----	----	----	0,42%
Tasa Prime promedio anual	----	----	----	3,25%
Crédito Sector Privado	11,0%	12,0%	11,2%	11,2%
Crecimiento Liquidez Total	12,3%	----	9,6%	9,6%

***METAS DE CRECIMIENTO
Y
OTRAS CONSIDERACIONES***

PRESUPUESTO 2015

METAS DE CRECIMIENTO

Variables clave



PRESUPUESTO 2015

PORCENTAJES DE CRECIMIENTO PRESUPUESTADOS

VARIABLES PRINCIPALES	REAL DIC-13	PRESUPUESTO 2014	PRESUPUESTO 2015
Activo Total	13,0%	18%	15%
Cartera de Crédito	8,3%	14,5%	16%
Captaciones	11,2%	17%	18%
Patrimonio	9,0%	9%	11%
ESTADO DE RESULTADOS			
Margen Financiero	-5,2%	19%	22%
Ingresos por Servicios	8,4%	15%	15%
Gastos de Administración	0,6% ⁽¹⁾	16%	12%

1) *Excluyendo partida extraordinaria en 2012* +6%

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015

PRESUPUESTO INGRESOS 2015

BANCO DE COSTA RICA
PRESUPUESTO ORDINARIO INGRESOS AÑO 2015
(en miles de colones)

No.Cta	PARTIDAS/SUBPARTIDAS	MONTO	%
1.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS CORRIENTES	422,962,840	98.8%
1.3.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	422,962,840	98.8%
1.3.1.0.00.00.0.0.000	VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	117,256,638	27.4%
1.3.1.2.00.00.0.0.000	VENTA DE SERVICIOS	117,256,638	27.4%
1.3.1.2.03.00.0.0.000	SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	114,387,938	26.7%
1.3.1.2.03.01.0.0.000	Servicios financieros	107,728,723	25.2%
1.3.1.2.03.04.0.0.000	Servicios de recaudación	6,659,214	1.6%
1.3.1.2.09.00.0.0.000	OTROS SERVICIOS	2,868,700	0.7%
1.3.1.2.09.09.0.0.000	Venta de otros servicios	2,868,700	0.7%
1.3.2.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE LA PROPIEDAD	305,706,202	71.4%
1.3.2.2.00.00.0.0.000	RENTA DE LA PROPIEDAD	62,177	0.0%
1.3.2.2.09.00.0.0.000	Otros ingresos de la renta de la propiedad	62,177	0.0%
1.3.2.3.00.00.0.0.000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	305,644,025	71.4%
1.3.2.3.01.00.0.0.000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	31,813,731	7.4%
1.3.2.3.01.01.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Gobierno Central	24,846,056	5.8%
1.3.2.3.01.06.0.0.000	Intereses sobre títulos valores de Instituciones Públicas Financieras	5,436,964	1.3%
1.3.2.3.01.07.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Privado	1,088,711	0.3%
1.3.2.3.01.08.0.0.000	Intereses sobre títulos valores del Sector Externo	441,999	0.1%
1.3.2.3.02.00.0.0.000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRESTAMOS	273,830,294	64.0%
1.3.2.3.02.07.0.0.000	Intereses y comisiones sobre préstamos al Sector Privado	273,830,294	64.0%
2.0.0.0.00.00.0.0.000	INGRESOS DE CAPITAL	5,201,965	1.2%
2.3.0.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS	5,201,965	1.2%
2.3.2.0.00.00.0.0.000	RECUPERACION DE PRESTAMOS AL SECTOR PRIVADO	5,201,965	1.2%
TOTAL DE INGRESOS		428,164,805	100.0%

PRESUPUESTO GASTOS 2015

PRESUPUESTO ORDINARIO AÑO 2015
(en miles de colones)
EGRESOS

No.Cta	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO ORIGINAL 2015	%	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	%	PROGRAMA SOPORTE	%	PROGRAMA INVERSIONES	%
0	REMUNERACIONES	108.954.095	25,4%	66.653.596	24,7%	42.300.500	34,7%	0	0,0%
0.01	REMUNERACIONES BÁSICAS	48.861.725	11,4%	29.763.827	11,0%	19.097.899	15,7%	0	0,0%
0.01.01	Sueldos para cargos fijos	46.654.226	10,9%	28.171.891	10,4%	18.482.336	15,2%	0	0,0%
0.01.03	Servicios especiales	655.246	0,2%	387.464	0,1%	267.782	0,2%	0	0,0%
0.01.05	Suplencias	1.552.253	0,4%	1.204.472	0,4%	347.781	0,3%	0	0,0%
0.02	REMUNERACIONES EVENTUALES	2.012.626	0,5%	1.231.212	0,5%	781.414	0,6%	0	0,0%
0.02.01	Tiempo extraordinario	1.580.000	0,4%	1.027.000	0,4%	553.000	0,5%	0	0,0%
0.02.02	Recargo de funciones	33.650	0,0%	20.190	0,0%	13.460	0,0%	0	0,0%
0.02.03	Disponibilidad laboral	230.027	0,1%	184.022	0,1%	46.005	0,0%	0	0,0%
0.02.05	Dietas	168.949	0,0%	0	0,0%	168.949	0,1%	0	0,0%
0.03	INCENTIVOS SALARIALES	27.930.695	6,5%	17.231.310	6,4%	10.699.385	8,8%	0	0,0%
0.03.01	Retribución por años servidos	11.530.224	2,7%	7.153.192	2,6%	4.377.032	3,6%	0	0,0%
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	2.833.250	0,7%	1.545.131	0,6%	1.288.119	1,1%	0	0,0%
0.03.03	Decimotercer mes	6.080.291	1,4%	3.729.295	1,4%	2.350.996	1,9%	0	0,0%
0.03.04	Salario escolar	5.612.585	1,3%	3.442.434	1,3%	2.170.151	1,8%	0	0,0%
0.03.99	Otros incentivos salariales	1.874.345	0,4%	1.361.258	0,5%	513.087	0,4%	0	0,0%
0.04	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	15.927.958	3,7%	9.769.288	3,6%	6.158.670	5,1%	0	0,0%
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la Caja Costarricense del Seguro Social	10.455.684	2,4%	6.412.911	2,4%	4.042.773	3,3%	0	0,0%
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	364.819	0,1%	223.759	0,1%	141.060	0,1%	0	0,0%
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	1.094.455	0,3%	671.276	0,2%	423.179	0,3%	0	0,0%
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	3.648.181	0,9%	2.237.583	0,8%	1.410.598	1,2%	0	0,0%
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	364.819	0,1%	223.759	0,1%	141.060	0,1%	0	0,0%
0.05	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	13.984.691	3,3%	8.577.399	3,2%	5.407.292	4,4%	0	0,0%
0.05.03	Aporte Patronal al Fondo de Capitalización Laboral	2.188.908	0,5%	1.342.549	0,5%	846.359	0,7%	0	0,0%
0.05.04	Contribución Patronal a otros fondos administrados por entes públicos	7.904.392	1,8%	4.848.096	1,8%	3.056.296	2,5%	0	0,0%
0.05.05	Contribución Patronal a fondos administrados por entes privados	3.891.391	0,9%	2.386.754	0,9%	1.504.637	1,2%	0	0,0%
0.99	REMUNERACIONES DIVERSAS	236.400	0,1%	80.560	0,0%	155.840	0,1%	0	0,0%
0.99.99	Otras remuneraciones	236.400	0,1%	80.560	0,0%	155.840	0,1%	0	0,0%

No.Cta	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO ORIGINAL 2015	%	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	%	PROGRAMA SOPORTE	%	PROGRAMA INVERSIONES	%
1	SERVICIOS	114,851,622	26.8%	78,813,689	29.2%	36,037,932	29.6%	0	0.0%
1.01	ALQUILERES	9,119,782	2.1%	6,895,981	2.6%	2,223,801	1.8%	0	0.0%
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	6,912,000	1.6%	5,875,200	2.2%	1,036,800	0.9%	0	0.0%
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	208,547	0.0%	166,837	0.1%	41,709	0.0%	0	0.0%
1.01.04	Alquiler y derechos para telecomunicaciones	1,500,453	0.4%	375,113	0.1%	1,125,340	0.9%	0	0.0%
1.01.99	Otros alquileres	498,782	0.1%	478,831	0.2%	19,951	0.0%	0	0.0%
1.02	SERVICIOS BÁSICOS	5,836,273	1.4%	2,810,332	1.0%	3,025,940	2.5%	0	0.0%
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	243,800	0.1%	158,470	0.1%	85,330	0.1%	0	0.0%
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	3,286,000	0.8%	2,300,200	0.9%	985,800	0.8%	0	0.0%
1.02.03	Servicio de correo	57,423	0.0%	31,255	0.0%	26,167	0.0%	0	0.0%
1.02.04	Servicio de telecomunicaciones	2,167,170	0.5%	244,330	0.1%	1,922,840	1.6%	0	0.0%
1.02.99	Otros servicios básicos	81,880	0.0%	76,077	0.0%	5,803	0.0%	0	0.0%
1.03	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	51,268,694	12.0%	50,470,514	18.7%	798,180	0.7%	0	0.0%
1.03.01	Información	233,735	0.1%	93,494	0.0%	140,241	0.1%	0	0.0%
1.03.02	Publicidad y propaganda	5,300,329	1.2%	4,739,677	1.8%	560,652	0.5%	0	0.0%
1.03.04	Transporte de bienes	1,942,884	0.5%	1,845,597	0.7%	97,287	0.1%	0	0.0%
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	43,791,746	10.2%	43,791,746	16.2%	0	0.0%	0	0.0%
1.04	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	14,543,000	3.4%	8,626,784	3.2%	5,916,216	4.9%	0	0.0%
1.04.01	Servicios médicos y de laboratorio	371,000	0.1%	0	0.0%	371,000	0.3%	0	0.0%
1.04.02	Servicios jurídicos	97,362	0.0%	0	0.0%	97,362	0.1%	0	0.0%
1.04.06	Servicios generales	7,915,604	1.8%	6,376,784	2.4%	1,538,820	1.3%	0	0.0%
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	6,159,034	1.4%	2,250,000	0.8%	3,909,034	3.2%	0	0.0%
1.05	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	888,693	0.2%	675,331	0.3%	213,362	0.2%	0	0.0%
1.05.01	Transporte dentro del país	155,820	0.0%	121,540	0.0%	34,280	0.0%	0	0.0%
1.05.02	Viáticos dentro del país	535,300	0.1%	455,005	0.2%	80,295	0.1%	0	0.0%
1.05.03	Transporte en el exterior	93,296	0.0%	46,648	0.0%	46,648	0.0%	0	0.0%
1.05.04	Viáticos en el exterior	104,277	0.0%	52,139	0.0%	52,139	0.0%	0	0.0%
1.06	SEGUROS, REASEGUROS Y OTRAS OBLI	496,347	0.1%	296,790	0.1%	199,557	0.2%	0	0.0%
1.06.01	Seguros	496,347	0.1%	296,790	0.1%	199,557	0.2%	0	0.0%
1.07	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	1,604,162	0.4%	794,610	0.3%	809,551	0.7%	0	0.0%
1.07.01	Actividades de capacitación	1,302,733	0.3%	651,366	0.2%	651,366	0.5%	0	0.0%
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	301,429	0.1%	143,244	0.1%	158,185	0.1%	0	0.0%
1.08	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	15,622,408	3.6%	6,909,998	2.6%	8,712,410	7.2%	0	0.0%
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	2,255,968	0.5%	1,341,691	0.5%	914,277	0.8%	0	0.0%
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	1,445,420	0.3%	865,797	0.3%	579,623	0.5%	0	0.0%
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	318,295	0.1%	273,733	0.1%	44,561	0.0%	0	0.0%
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	250,000	0.1%	200,000	0.1%	50,000	0.0%	0	0.0%
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	136,709	0.0%	106,166	0.0%	30,543	0.0%	0	0.0%
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas de información	9,602,046	2.2%	3,016,147	1.1%	6,585,900	5.4%	0	0.0%
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	1,613,970	0.4%	1,106,464	0.4%	507,506	0.4%	0	0.0%

No.Cta	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO ORIGINAL 2015	%	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	%	PROGRAMA SOPORTE	%	PROGRAMA INVERSIONES	%
1.09	IMPUESTOS	14,609,281	3.4%	1,082,963	0.4%	13,526,318	11.1%	0	0.0%
1.09.01	Impuestos sobre ingresos y utilidades	13,437,837	3.1%	0	0.0%	13,437,837	11.0%	0	0.0%
1.09.02	Impuestos sobre bienes inmuebles	63,319	0.0%	48,122	0.0%	15,197	0.0%	0	0.0%
1.09.03	Impuestos de patentes	794,139	0.2%	788,139	0.3%	6,000	0.0%	0	0.0%
1.09.99	Otros impuestos	313,987	0.1%	246,701	0.1%	67,285	0.1%	0	0.0%
1.99	SERVICIOS DIVERSOS	862,982	0.2%	250,386	0.1%	612,596	0.5%	0	0.0%
1.99.01	Servicios de regulación	540,000	0.1%	0	0.0%	540,000	0.4%	0	0.0%
1.99.99	Otros servicios no especificados	322,982	0.1%	250,386	0.1%	72,596	0.1%	0	0.0%
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	3,513,974	0.8%	2,794,439	1.0%	719,535	0.6%	0	0.0%
2.01	PRODUCTOS QUÍMICOS Y CONEXOS	419,399	0.1%	348,439	0.1%	70,960	0.1%	0	0.0%
2.01.01	Combustibles y lubricantes	392,782	0.1%	337,792	0.1%	54,989	0.0%	0	0.0%
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	26,617	0.0%	10,647	0.0%	15,970	0.0%	0	0.0%
2.02	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	222,600	0.1%	169,176	0.1%	53,424	0.0%	0	0.0%
2.02.03	Alimentos y bebidas	222,600	0.1%	169,176	0.1%	53,424	0.0%	0	0.0%
2.03	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO	13,405	0.0%	2,681	0.0%	10,724	0.0%	0	0.0%
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo	13,405	0.0%	2,681	0.0%	10,724	0.0%	0	0.0%
2.04	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	175,686	0.0%	149,984	0.1%	25,702	0.0%	0	0.0%
2.04.01	Herramientas e instrumentos	24,000	0.0%	21,600	0.0%	2,400	0.0%	0	0.0%
2.04.02	Repuestos y accesorios	151,686	0.0%	128,384	0.0%	23,302	0.0%	0	0.0%
2.99	ÚTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	2,682,884	0.6%	2,124,159	0.8%	558,725	0.5%	0	0.0%
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	1,575,030	0.4%	1,417,527	0.5%	157,503	0.1%	0	0.0%
2.99.04	Textiles y vestuario	550,124	0.1%	442,012	0.2%	108,112	0.1%	0	0.0%
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	70,070	0.0%	66,567	0.0%	3,504	0.0%	0	0.0%
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	487,660	0.1%	198,053	0.1%	289,607	0.2%	0	0.0%
3	INTERESES Y COMISIONES	120,963,045	28.3%	120,963,045	44.8%	0	0.0%	0	0.0%
3.01	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	74,453,483	17.4%	74,453,483	27.6%	0	0.0%	0	0.0%
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	74,453,483	17.4%	74,453,483	27.6%	0	0.0%	0	0.0%
3.02	INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS	21,583,434	5.0%	21,583,434	8.0%	0	0.0%	0	0.0%
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	770,475	0.2%	770,475	0.3%	0	0.0%	0	0.0%
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	20,812,959	4.9%	20,812,959	7.7%	0	0.0%	0	0.0%
3.03	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	24,926,128	5.8%	24,926,128	9.2%	0	0.0%	0	0.0%
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	24,024,492	5.6%	24,024,492	8.9%	0	0.0%	0	0.0%
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	901,636	0.2%	901,636	0.3%	0	0.0%	0	0.0%

No.Cta	NOMBRE DE LA CUENTA	PRESUPUESTO ORIGINAL 2015	%	PROGRAMA NEGOCIOS BANCARIOS	%	PROGRAMA SOPORTE	%	PROGRAMA INVERSIONES	%
5	BIENES DURADEROS	36,279,706	8.5%	0	0.0%	0	0.0%	36,279,706	100.0%
5.01	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	26,910,706	6.3%	0	0.0%	0	0.0%	26,910,706	74.2%
5.01.02	Equipo de transporte	120,000	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	120,000	0.3%
5.01.03	Equipo de comunicación	521,425	0.1%	0	0.0%	0	0.0%	521,425	1.4%
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,006,604	0.2%	0	0.0%	0	0.0%	1,006,604	2.8%
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	21,986,956	5.1%	0	0.0%	0	0.0%	21,986,956	60.6%
5.01.07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo	64,000	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	64,000	0.2%
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	3,211,721	0.8%	0	0.0%	0	0.0%	3,211,721	8.9%
5.02	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	9,189,000	2.1%	0	0.0%	0	0.0%	9,189,000	25.3%
5.02.01	Edificios	9,189,000	2.1%	0	0.0%	0	0.0%	9,189,000	25.3%
5.03	BIENES PREEXISTENTES	180,000	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	180,000	0.50%
5.03.01	Terrenos	180,000	0.04%	0	0.00%	0	0.00%	180,000	0.50%
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	17,320,961	4.0%	284,991	0.1%	17,035,969	14.0%	0	0.0%
6.01	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	13,885,291	3.2%	0	0.0%	13,885,291	11.4%	0	0.0%
6.01.01	Transferencias corrientes al Gobierno Central	286,200	0.1%	0	0.0%	286,200	0.2%	0	0.0%
6.01.02	Transferencias corrientes a Órganos Desconcentrados	2,015,676	0.5%	0	0.0%	2,015,676	1.7%	0	0.0%
6.01.03	Transferencias corrientes a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	3,386,335	0.79%	0	0.00%	3,386,335	2.78%	0	0.00%
6.01.05	Transferencias corrientes a Empresas Públicas no Financieras	8,197,080	1.9%	0	0.0%	8,197,080	6.7%	0	0.0%
6.02	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	63,284	0.0%	31,642	0.0%	31,642	0.0%	0	0.0%
6.02.01	Becas a funcionarios	49,484	0.0%	24,742	0.0%	24,742	0.0%	0	0.0%
6.02.99	Otras transferencias a personas	13,800	0.0%	6,900	0.0%	6,900	0.0%	0	0.0%
6.03	PRESTACIONES	2,218,837	0.5%	0	0.0%	2,218,837	1.8%	0	0.0%
6.03.01	Prestaciones legales	2,062,000	0.5%	0	0.0%	2,062,000	1.7%	0	0.0%
6.03.02	Pensiones y jubilaciones contributivas	156,837	0.0%	0	0.0%	156,837	0.1%	0	0.0%
6.04	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	85,328	0.0%	0	0.0%	85,328	0.1%	0	0.0%
6.04.04	Transferencias corrientes a otras entidades privadas sin fines de lucro	85,328	0.0%	0	0.0%	85,328	0.1%	0	0.0%
6.06	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	1,053,350	0.2%	253,350	0.1%	800,000	0.7%	0	0.0%
6.06.01	Indemnizaciones	1,053,350	0.2%	253,350	0.1%	800,000	0.7%	0	0.0%
6.07	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR EXTERNO	14,871	0.0%	0	0.0%	14,871	0.0%	0	0.0%
6.07.02	Otras transferencias corrientes al sector externo	14,871	0.0%	0	0.0%	14,871	0.0%	0	0.0%
8	AMORTIZACION	1,129,600	0.3%	564,800	0.2%	564,800	0.5%	0	0.0%
8.02	AMORTIZACIÓN DE PRÉSTAMOS	1,129,600	0.3%	564,800	0.2%	564,800	0.5%	0	0.0%
8.02.07	Amortización de préstamos del Sector Privado	1,129,600	0.3%	564,800	0.2%	564,800	0.5%	0	0.0%
9	CUENTAS ESPECIALES	25,151,803	5.9%	0	0.0%	25,151,803	20.6%	0	0.0%
9.02	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	25,151,803	5.9%	0	0.0%	25,151,803	20.6%	0	0.0%
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	25,151,803	5.9%	0	0.0%	25,151,803	20.6%	0	0.0%
TOTALES DE EGRESOS		428,164,805	100.0%	270,074,561	100.0%	121,810,539	100.0%	36,279,706	100.0%