



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

### 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. Consistente con lo anterior se elaboró el Plan Estratégico Institucional, Plan Operativo Anual y Presupuesto para el año 2016.

Los recursos financieros del presupuesto de BANADESA se orientan a la atención de los siguientes objetivos estratégicos: 1) Mejorar el portafolio de negocio y ampliar la oferta de productos y servicios para aumentar la cuota de participación en el mercado. 2) Implementar soluciones tecnológicas y mejorar la calidad de la información para potenciar la competitividad del banco en el sistema financiero. 3) Fortalecer el sistema de control para consolidar una gestión empresarial eficiente, orientada al cliente y aliados estratégicos.

Una de las principales estrategias definidas para el logro de los objetivos institucional es diversificar la cartera de créditos, incursionando en diferentes sectores productivos del país, entre los cuales se puede mencionar: Industria, Comercio, Mipyme, etc. Esto para alcanzar los indicadores de cartera deseados y que la institución sea auto sostenible operativamente y confiable financieramente. Lo anterior es parte integral del programa de apoyo para los pequeños productores de granos básicos, hortalizas, ganadería y productores de café, a quienes se les debe asegurar un mercado con precios justos. En esta misma línea la institución realiza acciones para brindar apoyo financiero al sector de vivienda, particularmente la vivienda social de los programas impulsados por la Presidencia de la República y vivienda de de clase media.

Para incursionar en estos segmentos de mercado, la institución debe ser competitiva en calidad de atención y mejorar su imagen institucional, para lo cual se requiere contar con personal profesional que cumpla con el perfil de puesto y este motivado, asimismo realizar acciones para mejorar la estructura física de las agencias.

Es importante considerar que la mayoría de los préstamos focalizados por BANADESA aplican para ser redescontados con fondos que el estado pone a disposición de los diferentes sectores en BANHPROVI, razón por la cual se observan un dinamismo en el otorgamiento de los mismos.

En el presente informe se evalúa la ejecución de Ingresos y Egresos acumulados al tercer trimestre del año 2016, donde se toma como base el presupuesto vigente anual. También se analiza la gestión financiera de la ejecución del periodo de julio a septiembre que considera como base la programación trimestral del presupuesto aprobado.

Las cifras consideradas en la ejecución financiera son las reportadas por el sistema contable de BANADESA (BYTE), por motivo de estar actualizado a la fecha de cierre del mes de septiembre del año 2016. Los valores registrados en el sistema SIAFI únicamente se registran como referencia por corresponder a montos de pre cierre y no reportar la totalidad

---



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

de valores ejecutados, a consecuencia de estar pendiente el registro modificaciones aprobadas por la Junta Directiva de la Institución, que fueron remitidas a la secretaría de finanzas para autorización.

Las ampliaciones aprobadas por Junta Directiva corresponden a la incorporación de recursos propios provenientes de las captaciones del público y los traslados de BANHPROVI por redescuentos y préstamos.

### 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 la ley faculta a esta institución a realizar convenio de préstamos, acuerdos de intermediación financiera, redescantar cartera con BANHPROVI 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.

En el periodo de enero a septiembre del año 2016, BANADESA registra un total de recursos ejecutados de **L. 2,147,605.5 miles**, valor que representa el 118.6% en relación al presupuesto vigente para el año (L. 1,811,298.0miles). De este total, la recuperación de cartera de préstamos participa en un 20.9%, representando en términos nominales L. 448,909.4 miles, mientras las captaciones del público y el uso de disponibilidades representan el 58%, siendo esta la mayor fuente de financiamiento del presupuesto

En relación a la programación trimestral del presupuesto inicial aprobado se observan un alcance de 5.9% veces luego de registrarse una ejecución de recursos de L. 1,175,604.9 miles de L. 199,734.0 miles programados, porcentaje motivado el incremento de captaciones del público, la recuperación de cartera y el uso de las disponibilidades iniciales de bancos, utilizadas para el financiamiento del crecimiento de cartera de préstamos.

---



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

### 1.1 INGRESOS CORRIENTES

Los ingresos corrientes acumulados en el periodo de enero a septiembre del año 2016 suman un total de L. 334,516.4 miles, monto equivalente al 82% con relación al presupuesto anual (L. 408,075.2 miles). Por su nivel de participación sobresalen: intereses de préstamos (L. 221,160.4 miles), comisiones por servicios bancarios (L. 62,251.8 miles), intereses por inversiones y depósito (L. 48,203.6 miles) y utilidad en venta de activos eventuales (L. 1,838.6 miles).

En relación al trimestre los ingresos corriente devengados observa un alcance del 149.6%, como resultado de haberse registrado un monto de L. 133,941.4 miles de L. 89,518.7 miles programado. Los rubros que observan valores superiores a los programados son los intereses de préstamos, comisiones y rendimientos sobre inversiones.

Estos resultados son consecuentes con las acciones llevadas a cabo por la administración superior que busca rehabilitar nuevamente a los clientes en cartera de crédito, mediante la readecuación de deudas. Por el lado del portafolio de inversiones se fortalece el ingreso por rendimientos, producto de la confianza depositada por el gobierno en BANADESA para la administración de fondos orientados diferentes programas sociales, lo cual incrementa la disponibilidad.

La institución tiene definida la ruta para ampliar la cobertura de los servicios que ofrece y de esta manera incrementar los ingresos provenientes por comisiones. Una de las principales acciones es la apertura de nuevas agencias en puntos estratégicos, para lo cual ya se iniciaron operaciones de forma exitosa en Mall Premier y col. Miramontes, ubicadas en la ciudad de Tegucigalpa, así mismo se inicio operaciones en una nueva agencia ubicada en la ciudad de San Pedro Sula, frente al estadio Francisco Morazán y próximamente se estará atendiendo en un nuevo punto de servicio contiguo al edificio de canal 11. Lo anterior también como parte de las mejoras en la imagen institucional. En esta misma línea se realizan acciones para incorporar al banco a la red de cajeros móviles con lo cual se mejora el servicio al cliente y se incrementan las expectativas en cartera de depósitos del público.

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, becas de educación, administración de fideicomisos y administración de cuentas, entre otros.

Como estrategia para crecer en cartera de créditos, la institución diversifica sus productos atendiendo sectores como la industria y comercio, también se realizan diversas acciones para atender el programa de vivienda social y de clase media promovida por el gobierno

---



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

central, lo cual mejora los ingresos por intereses de préstamos a la vez promueve el desarrollo del país mediante la generación de empleo en los sectores de la construcción.

### 1.2 INGRESOS DE CAPITAL.

Al cierre de septiembre BANADESA contabilizaba en venta de activos eventuales un monto total de L. 1,053.2 miles, que representan un 14.2% de lo presupuestado en el año. Este monto corresponde a ventas de contado, dado que la diferencia de valor del bien es comercializado al crédito.

### 1.3 FUENTES FINANCIERAS.

Las fuentes financieras ejecutadas registran un monto de L. 1,695,391.4 miles, valor que representa el 167.2% del presupuesto anual (L. 1,345,686.6 miles). Del total de recursos utilizados L. 448,909.4 miles, corresponden a recuperación de préstamos de fondos propios, L. 116,544.5 miles, obtención de préstamos BANHPROVI (Microcrédito, Pequeño productor y FIRSA) y L. 1,246,482.0 miles, provienen disponibilidades, utilizadas para el financiamiento del crecimiento de la cartera (Desembolsos – Recuperaciones). Estas disponibilidades se originan por el crecimiento de cartera de depósitos del público, administración de cuentas del gobierno y redescuentos de cartera a través de BANHPROVI.

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2016	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM. 2016	EJECUTADO EN EL 3 TRIM 2016 VARIACION /CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM 2016 /CONTABILIDAD	EJECUCION ACUMULADO 3 TRIM. 2016/ SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
<b>INGRESOS CORRIENTES</b>	<b>408,075.2</b>	<b>89,518.7</b>	<b>133,941.4</b>	<b>334,516.4</b>	<b>322,100.6</b>	<b>149.6</b>	<b>82.0</b>
Ingresos de Operación	339,857.4	79,964.3	119,470.8	285,389.2	277,456.0	149.4	84.0
Rentas de la Propiedad	68,217.8	9,554.4	14,470.6	49,127.2	44,644.6	151.5	72.0
<b>RECURSOS DE CAPITAL</b>	<b>7,412.6</b>	<b>1,853.2</b>	<b>302.5</b>	<b>1,053.2</b>	<b>1,053.2</b>	<b>16.3</b>	<b>14.2</b>
Venta de Bienes Varios	7,412.6	1,853.2	302.5	1,053.2	1,053.2	16.3	14.2
<b>FUENTES FINANCIERAS</b>	<b>1395,810.2</b>	<b>108,362.1</b>	<b>1041,361.0</b>	<b>1812,035.9</b>	<b>757,229.8</b>	<b>961.0</b>	<b>129.8</b>
Venta de Títulos y Valores (Disponibilidades)	745,686.6	38,384.0	818,789.1	1246,482.0	261,869.7		167.2
Recuperación de Préstamos	600,000.0	69,978.1	156,051.1	448,909.4	445,236.5	223.0	74.8
Obtención de Préstamos	50,123.6	-	66,520.8	116,644.5	50,123.6		232.7
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>1811,298.0</b>	<b>199,734.0</b>	<b>1175,604.9</b>	<b>2147,605.5</b>	<b>1080,383.6</b>	<b>588.6</b>	<b>118.6</b>

BANADESA como parte de la estructura del Estado colabora con la administración de fondos provenientes de fideicomisos, lo cual también representa una fuente de financiamiento para el sector productivo del país. Al cierre de septiembre la institución recaudo por recuperación



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

de fondos provenientes de fuentes de fideicomisos un monto total de L. 107,108.6 miles, siendo BANHPROVI y SEFIN los fideicomitentes en la mayoría.

### **2. MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS**

Con la finalidad de alinear el Presupuesto aprobado a BANADESA para el año 2016 con su nuevo Plan Estratégico, la administración superior solicito a la honorable Junta Directiva autorización para realizar transferencias internas entre partidas del gasto corriente e inversión, operaciones que tienen como fin fortalecer objetos de gastos orientados a lo siguiente: contratación de los servicios de auditoría externa de los estados financieros de los años 2014, 2015 y 2016 (L. 550.0 miles), contratación de los servicios de almacenamiento y digitalización de documentación(L. 1,200.0 miles), pago de alquileres de las nuevas agencias (L. 2,400.0 miles), alquileres de equipo de fotocopia (L. 400.0 miles), servicios jurídicos (L. 700.0 miles), servicios de capacitación (L. 300.0 miles) y compra de muebles y equipos de oficina a nivel nacional (L. 1,100.0 miles). Todo lo anterior esta concatenado con las mejoras que se buscan en atención del cliente, imagen institucional y sistemas de control, acciones enfocadas en el cumplimiento de los objetivos estratégicos.

La fuente de financiamiento para atender estas contrataciones son los recursos propios de la institución y provienen de ahorros en los siguientes contratos: canal de datos, traslado de valores, primas de seguros, publicidad y útiles de oficina.

Como parte del proceso de compatibilización de PEI, POA y Presupuesto, la Junta Directiva de la institución, también autorizó ampliaciones al presupuesto del año 2016 por el orden de L. 981,544.4 miles, orientados principalmente a los siguientes fines: desembolsos de préstamos L. 927,529.4 miles, Instalaciones de rótulos y mejoras en áreas de atención a clientes L. 2,000.0 miles, contratación de personal jornal, temporal y sus colaterales L. 35,515.0 miles, viáticos L. 3,000.0 miles, comisiones L. 1,000.0 miles, otros servicios comerciales L. 500.0 miles, servicios profesionales L.800.0 miles y mantenimientos L. 4,500.0 miles.

Los recursos para dicha ampliación provienen de recuperación de capital de cartera por el orden de L. 231,694.2 miles, disponibilidades de fondos líquidos por captaciones del público L. 649,726.6 miles, ingresos corrientes L. 50,000.0 miles y recursos de obtención de préstamos con BANHPROVI L. 50,123.6 miles.

---



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

### 3. ANALISIS DE LA EJECUCION DE EGRESOS INSTITUCIONAL

Al cierre de septiembre del año 2016, BANADESA registra una ejecución de Egresos por **L. 2,147,605.5 miles**, monto que representa el 118.6% del presupuesto anual. De este total L. 245,990.8 miles, fueron orientados al gasto corriente, L. 14,956.8 miles, para inversión en bienes capitalizables y L. 1,886,657.9 miles, para aplicaciones financieras que en su mayoría corresponden a los desembolsos de préstamos a los diferentes sectores productivos.

En relación a la programación del trimestre se observa una ejecución de 5.1 veces, como consecuencia de haber superado en L. 950,848.1 miles la estimación en desembolsos. Este resultado es consistente con la planificación estratégica, donde se tiene como meta alcanzar saldos en cartera que permitan la sostenibilidad financiera de la institución.

#### 3.1 GASTOS CORRIENTES

Los Gastos Corrientes realizados al mes de septiembre del año 2016, muestran un valor nominal de L. 245,990.8 miles, equivalentes al 62.4% del presupuesto vigente para el año.

De acuerdo a su nivel de participación, sobresalen en la estructura administrativa los siguientes objetos: sueldos de personal permanente(L. 72,463.4miles), sueldos de personal temporal (L. 22,972.7 miles), primas y gastos de seguros (L. 7,426.3 miles), servicios de transporte (L.5,861.0miles), viáticos (L. 4,360.9 miles), energía eléctrica (L. 3,943.7 miles), mantenimiento de edificios (L. 2,975.4 miles), servicios de informática (L. 2,233.1 miles), útiles de oficina (L. 2,167.7 miles) y diesel (L. 2,238.0 miles).

El renglón de sueldos y salarios del personal permanente observa una ejecución aceptable del 98.3% en el trimestre, como resultado de haberse realizado L. 24,981.2 miles de L. 25,421.7 miles programados. El ahorro registrado (L. 440.5 miles), corresponde a disminución de personal por retiro voluntario.

En personal temporal se observa una ejecución acumulada a junio de L. 22,972.7 miles, que comparado con el presupuesto vigente (L. 31,912.4 miles), equivale al 72%. El personal contratado en esta estructura está asignado en su mayoría, en las nuevas agencias ubicadas en Mall Premier y col. Miramontes en Tegucigalpa y la nueva ubicación en San Pedro Sula, frente al estadio Francisco Morazán. Adicionalmente se fortalecen las áreas generadoras de valor como ser: créditos, descuentos y atención a clientes.

Los grupos de servicios no personales y de materiales y suministros observa una ejecución del 69.9% y 56.2%, porcentaje aceptables.

---



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

Con la finalidad de mejorar el control del gasto administrativo en personal y contratación de bienes y servicios se implementaron, las siguientes acciones:

1. Cancelación de personal mediante retiro voluntario.
2. Centralizar la contratación de proveedores de bienes y servicios y el pago de los mismos en la Oficina Principal.
3. Renegociar tarifas con proveedores de bienes y servicios donde están concentrado los gastos de mayor participación (Traslado de valores, Correspondencia y Canal de datos).
4. Compra de equipos y muebles de oficina a proveedores reconocidos en el mercado.
5. Compra de útiles y papelería mediante catalogo de cuenta de oncae.
6. Monitoreo de gastos menores en agencias y ventanilla mediante la centralización de la caja chica.
7. Restringir el gasto de publicidad que no tiene impacto en la gestión del negocio, orientando estos recursos a publicidad efectiva.
8. Mayor control de los gastos orientados al pago de bonos PRAF.

En la estructura de servicios no personales también se incluyen los costos financieros generados por la cartera de depósitos, cuentas de fideicomisos y saldos de redescuentos. Al cierre de septiembre estos pasivos registran un costo financiero de L. 25,711.4 miles, equivalentes al 80% del presupuesto vigente (L. 32,124.7 miles). La distribución está compuesta de la siguiente manera: intereses de ahorro L. 13,931.3 miles, intereses depósito a plazo L. 819.2 miles y otros intereses, por comisiones por cuentas de fideicomisos y redescuentos L. 10,960.9 miles.

En relación al costo financiero por servicio de la deuda al mes de septiembre se registran un total de L. 21,651.3 miles, valor que corresponde al programa de pago de intereses por endeudamiento con BANHPROVI (Roya, Pequeño Productor y Vivienda de Escala Básica de la Policía).

Como parte de la estructura de gastos corriente también se reportan las transferencias y donaciones que suman L. 514.8 miles, las fueron realizadas al ALIDE por L. 125.0 miles, IHADFA L. 40.0 miles y L. 349.8 miles para donaciones en ayudas sociales.

### **3.2 GASTOS DE CAPITAL**

La inversión realizada en bienes capitalizables al mes de septiembre fue de L. 14,956.8 miles, valor que representa el 67.7% del presupuesto vigente para el año. La principal asignación en este grupo fue orientada al programa de rotulación y mejoras realizadas en las áreas de

---



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

atención a clientes en la Oficina Principal y agencias por L. 5,472.8 miles. También se atendieron requerimientos de compra de equipo de cómputo por L. 3,422.0 miles y solicitudes de diferentes muebles y equipos de oficina necesarios para mejorar la atención al cliente por un monto de L. 3,746.1 miles. La diferencia corresponde al pago de aplicaciones informáticas por el orden de L. 2,315.9 miles, principalmente para el licenciamiento del Oracle.

### 3.3 APLICACIONES FINANCIERAS

Por concepto de aplicaciones financieras se ejecutaron al mes de septiembre L. 1,886,657.9 miles, valor que muestra un porcentaje de 135.3% del presupuesto anual (L. 1,394,918.8 miles). Del total ejecutado L. 1,867,434.6 miles fueron destinados a desembolsos de préstamos de fondos propios y L. 19,223.3 miles para amortización de deuda con BANHPROVI.

En desembolsos de préstamos la institución observa al cierre del mes de septiembre un porcentaje del 143.9%, lo cual es consistente con las metas en crecimiento de cartera y el dinamismo en el análisis y colocación implementado por la administración superior.

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. 91,776.5 miles, con esta fuente, que sumados a los L. 1,867,434.6 miles de fondos propios muestra un total de L. 1,959,211.1 miles en apoyo a los diferentes sectores productivos del país.

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

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2016	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM. 2016	EJECUTADO EN EL 3 TRIM 2016 /CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM 2016 /CONTABILIDAD	EJECUCION ACUMULADO 3TRIM. 2016/ SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
<b>GASTOS CORRIENTES</b>	<b>394,279.2</b>	<b>74,789.8</b>	<b>81,014.7</b>	<b>245,990.8</b>	<b>186,884.0</b>	<b>108.3</b>	<b>62.4</b>
Servicios Personales	215,869.6	38,748.4	45,994.4	143,833.5	104,991.3	118.7	66.6
Servicios no Personales	102,164.7	21,547.3	23,880.1	70,033.8	57,146.2	110.8	68.5
Materiales y Suministros	15,325.0	5,086.7	3,401.2	8,607.4	7,071.5	66.9	56.2
Transferencias	680.0	420.0	576.7	1,864.8	407.3	137.3	274.2
Intereses y Comisión por Deuda	60,239.9	8,987.4	7,162.3	21,651.3	17,267.7	79.7	35.9
<b>BIENES CAPITALIZABLES</b>	<b>22,100.0</b>	<b>4,370.0</b>	<b>7,855.3</b>	<b>14,956.8</b>	<b>12,262.8</b>	<b>179.8</b>	<b>67.7</b>
<b>APLICACIONES FINANCIERAS</b>	<b>1394,918.8</b>	<b>149,278.3</b>	<b>1086,734.9</b>	<b>1886,657.9</b>	<b>660,594.6</b>	<b>728.0</b>	<b>135.3</b>
Préstamos Desembolsados	1297,529.4	129,500.0	1080,348.1	1867,434.6	643,429.4	834.2	143.9
Amortización de Deuda	97,389.4	19,778.3	6,386.8	19,223.3	17,165.2	32.3	19.7
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>1811,298.0</b>	<b>228,438.1</b>	<b>1175,604.9</b>	<b>2147,605.5</b>	<b>859,741.4</b>	<b>514.6</b>	<b>118.6</b>



## INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

### 4. RESULTADO ECONOMICO Y FINANCIERO

#### RESULTADO ECONOMICO

El resultado en Cuenta Corriente refleja un ahorro de L. 88,525.6 miles, producto de haber registrado L.334,516.4 miles en Ingresos Corrientes y haberse ejecutado L. 245,990.8 miles en el Gastos Corrientes. Estos resultados son históricos en la institución y se lograron gracias a las acciones implementadas por la administración superior, principalmente en materia de captaciones de recursos, colocación de préstamos y eficiencia en procesos administrativos.

#### RESULTADO FINANCIERO

El Resultado Financiero fue un superávit de L. 74,622.0 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 mayores a los gastos corrientes y de capital.

#### CUENTA FINANCIERA (VALORES EN MILES DE LEMPIRAS)

CONCEPTO	PRESUPUESTO VIGENTE 2016	PRESUPUESTO PROGRAMADO PARA EL 3 TRIM. 2016	EJECUTADO EN EL 3 TRIM 2016 /CONTABILIDAD	EJECUTADO ACUMULADO AL 3 TRIM 2016 /CONTABILIDAD	EJECUCION ACUMULADO 3 TRIM. 2016/ SIAFI	% EJEC. TRIM.	% EJEC. ANUAL
Ingreso Corriente	408,075.2	89,518.7	133,941.4	334,516.4	322,100.6	149.6	82.0
Gastos Corriente	394,279.2	74,789.8	81,014.7	245,990.8	186,884.0	108.3	62.4
<b>Ahorro en Cuenta Corriente</b>	<b>13,796.0</b>	<b>14,728.9</b>	<b>52,926.7</b>	<b>88,525.6</b>	<b>135,216.6</b>	<b>359.3</b>	<b>641.7</b>
Recursos de Capital	7,412.6	1,853.2	302.5	1,053.2	1,053.2	16.3	14.2
Gastos de Capital	22,100.0	4,370.0	7,855.3	14,956.8	12,262.8	179.8	67.7
<b>Superávit (+) Déficit (-)</b>	<b>-891.4</b>	<b>12,212.1</b>	<b>45,373.9</b>	<b>74,622.0</b>	<b>124,007.0</b>	<b>371.5</b>	<b>-8,371</b>
<b>Financiamiento</b>	<b>-891.4</b>	<b>12,212.1</b>	<b>45,373.9</b>	<b>74,622.0</b>	<b>124,007.0</b>	<b>371.5</b>	<b>-8,371</b>
Crédito Interno Neto	-891.4	12,212.1	45,373.9	74,622.0	124,007.0	371.5	-8,371



# INFORME DE EVALUACION PRESUPUESTARIA, 3 TRIMESTRE DEL AÑO 2016

## 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  
**ALLAN DOMIGUEZ IZAGUIRRE**  
GERENTE ADMINISTRATIVO

