

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA



DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE

**INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
DE INGRESOS Y GASTOS**

II TRIMESTRE

PRESUPUESTO ORDINARIO

2013

ÍNDICE

	Página
– Comentarios	i
– Ingresos	01
– Gastos	
– Resumen General	02
– Total General	03
– Dirección y Administración Superior	08
– Administración Operativa	11
– Administración Financiera	14
– Administración General	17
– Administración Supervisión de Entidades Autorizadas	20
– Informe de la Partida Propaganda y Publicidad	24
– Estados Financieros al 30 de junio de 2011	25
– Análisis de los Principales Indices Financieros	29
– Información complementaria partida remuneraciones	37
– Acuerdo de Junta Directiva	40

COMENTARIOS

INGRESOS

El total presupuestado para el período 2013 asciende a ₡209.946.275.721.60 y al 30 de junio efectivamente se han recibido la suma de ₡159.647.533.819.17, que representa en términos porcentuales un ingreso del 76.04% restando por percibir un monto por ₡50.298.741.902.43 equivalente a un 23.96%.

Del total de los ingresos recibidos, ₡108.016.081.637.87 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2013.

El presupuesto total de ingresos por ₡209.946.275.721.60 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ₡6.486.699.556.67 (3.09%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ₡7.809.932.065.66 (3.72%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ₡195.649.644.099.27 (93.18%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ₡159.647.533.819.17, fue de:

- Cuenta General ₡2.435.266.964.33 (1.53%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ₡3.797.129.859.20 (2.38%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ₡153.415.136.997.64 (96.10%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ₡159.647.533.819.17, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ₡1.521.261.894.51
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras: ₡77.221.218.22
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ₡3.616.453.470.39
- Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales: ₡48.967.85
- Primas del Fondo de Garantías: ₡754.366.584.90
- Otros Ingresos Varios No Específicos: ₡352.600.479.03

- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢31.845.820.22
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢165.079.592.93
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ¢108.016.081.637.87

Los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores por ¢108.016.081.637.87 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2013, que corresponde al FOSUVI y que son recursos que quedaron disponibles al cierre del año anterior, pero debidamente comprometidos para el desembolso de Bono Familiar de Vivienda en sus diferentes modalidades.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FOSUVI

El presupuesto de ingresos ordinarios 2013 para el trámite del Bono Familiar de Vivienda es por un monto total de \$191,569.73 millones, que incluye \$108,016.08 millones correspondientes a Compromisos 2012 y \$83,553.65 millones del presupuesto aprobado por FODESAF.

Los ingresos reales al cierre del primer semestre del 2013 fueron de \$153,127.31 millones, lo cual representa un 79.9%. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2012 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2012, del presupuesto de recursos nuevos para el 2013 por \$83,553.65 millones, al cierre de junio ingresaron \$45,111.23 millones, lo cual representa un 54.0% de ejecución, acordó con lo esperado.

Adicionalmente a los ingresos presupuestarios del 2013 comentados en los párrafos anteriores, se generan otras partidas correspondientes a los rendimientos producidos por la inversión de los recursos pendientes de girar a los beneficiarios, tanto en forma directa por parte de la institución como por las Entidades Autorizadas, así como la devolución de bonos en forma total o parcial por parte de los beneficiarios para poder vender las propiedades o por las entidades en forma temporal mientras se corrige alguna situación anómala que provoqué la suspensión de los desembolsos. El detalle correspondiente se presenta en los datos y observaciones de las partidas 1323010600000, 1399030000000, 1416000000000 y 1421000000000, presentadas más adelante.

1323010600000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	\$ 795,747,709.74
---------------	--	-------------------

En el primer semestre del 2013 ingresaron \$1,119.60 millones por este concepto, lo cual equivale a un 140.7% de lo proyectado para el año, con una tasa de rendimiento promedio anual de 5.92%. A pesar de que la tasa de interés utilizada para el presupuesto fue de 7.32%, el incremento de los Compromisos 2012 reales con respecto a los estimados al momento de la elaboración del presupuesto, hace que los rendimientos del primer semestre sean superiores a lo proyectado; no obstante, la tendencia de las tasas es a disminuir (7.34% enero, 6.93% Febrero, 6.56% Marzo, 5.13% en Abril, 4.89% en Mayo y 4.68% en Junio). En el próximo presupuesto extraordinario se presentará el ajuste presupuestario para esta partida.

1399030000000 OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS ¢ 1,891,892,232.27

Esta partida se compone de dos elementos:

- Bonos devueltos al Banhvi para obtener permiso de venta o producto del remate de las propiedades por incumplimiento de los créditos otorgados por las Entidades Autorizadas. El presupuesto para 2013 es de ¢355.61 millones, de los cuales ingresaron en el primer semestre ¢110,45 millones, que representan una ejecución de 31.1%.
- Devolución total o parcial de Bonos por parte de las Entidades Autorizadas, estos montos debe ser posteriormente reintegrados a las entidades para continuar con los desembolsos, una vez que los beneficiarios cumplan con los requisitos pendientes. Ingresando ¢240.70 millones, de una proyección inicial estimada en ¢1,536.28 millones, cifra que representa una ejecución de 15.7%.

La subejecución de estas partida no tiene repercusión importante en el funcionamiento del programa, debido a que las mismas no se consideran para establecer la cantidad de bonos a tramitar durante el año, porque son muy variables: en el caso de la devolución de bonos para venta, las familias por lo general prefieren esperar el vencimiento de las limitaciones para poder vender sin reintegrar el subsidio y en el caso de las devoluciones parciales o totales de bono, los recursos deben ser reservados porque se reintegrarán a las Entidades una vez que las familias o desarrolladores solucionen las situaciones que dieron origen a la devolución temporal de los recursos.

TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO

1411000000000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	
	(MINISTERIO HACIENDA)	¢ 4.585.000.000,00

Recursos asignados para el período económico 2012 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de transferencias de Capital: Ley 8688 Impuesto Solidario por ¢2,585,000,000.00, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda comunicada mediante oficio DF-181-2012 del 10 de diciembre de 2012. Se espera que los recursos ingresen en el segundo semestre del 2013.

Recursos Bono Colectivo por \$2,000,000,000.00, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda comunicada mediante oficio DF-181-2012 del 10 de diciembre de 2012. Se espera que los recursos ingresen en el segundo semestre del 2013.

14120000000000 DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS FODESAF \$ 83,553,650,739.00

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda. Al cierre del primer semestre del 2013 ingresaron \$45,112.23 millones, un cumplimiento del 54.0%. Acorde con lo esperado, se espera lograr presupuesto del año según lo programado.

1415000000000 DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS
(JPS de SJ) \$ 466,340,000.00

Recursos correspondientes a Lotería Instantánea asignados por la Junta de Protección Social, mediante oficio DCP-1529 del 17 de octubre de 2012. Durante el primer semestre del año ingresaron \$1.34 millones para una ejecución de 0.3%. Estos recursos fueron incorporados en el presupuesto extraordinario N°1-2013 y aprobados por la Contraloría General de la República mediante oficio DFOE-EC-0307 del 13 de junio de 2013, por lo que se espera que ingresen en el segundo semestre de este año.

1416000000000 DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS \$ 105.018.970.10
1421000000000 SECTOR PRIVADO (MUTUALES, ETC.) \$ 509.219.295.98

Estas partidas corresponden a los rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, y que están pendientes de girar a los beneficiarios o a los desarrolladores de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59 con líneas de financiamiento.

Las Instituciones Públicas Financieras transfirieron rendimientos por \$31.85 millones para un cumplimiento de 34.1% con respecto a lo presupuestado en el año; mientras el Sector Privado reportó \$168.08 millones en rendimientos con una ejecución de 40.8%.

RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES

33200000000000 SUPERAVIT ESPECIFICO ₡ 108,016,081,638.40

Estos recursos corresponden a los montos que quedaron en Cuentas de Bancos, cuentas de Caja Única del Estado e Inversiones a nombre del BANHVI al 31 de diciembre de 2012, por lo que se incorporaron como Compromisos 2012.

SUBTOTAL FOSUVI ₡199.922.950.584.96

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

1. Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos a Empresas Públicas Financieras y al Sector Privado: Sub ejecución por ₡177.70 millones

Este rubro de ingresos se estima en función del saldo esperado de la Cartera de Crédito, según la programación de desembolsos, y la proyección de Tasa Básica (TB) más el margen establecido contractualmente para las diversas operaciones de crédito e incluye adicionalmente los ingresos asociados a la recuperación normal de la cartera de crédito fideicometidos; cabe destacar que para el periodo 2013 no se esperan recuperaciones extraordinarias por concepto de venta de proyectos dados en administración mediante esa figura.

Durante el primer semestre del año 2013, el saldo de la cartera de crédito se ha mantenido por debajo del valor proyectado ante la reprogramación de desembolsos de crédito en la última parte de 2012 y primeros meses de 2013; adicionalmente, la tasa básica ha resultado inferior a la proyección efectuada en el año previo. Ambos elementos han propiciado una subejecución en la generación de intereses de la cartera de crédito de ₡177.70 millones, según se detalla en el Cuadro N°1.

Cuadro No. 1
Ingresos sobre Cartera de Crédito – Fideicomisos y TB
-montos en millones de colones-

Periodo	Ingresos Estimados	Ingresos Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real	Diferencia entre saldos	TBP Estimada	TBP Real 1/
cne/13	648.53	701.79	53.26	69,540.42	69,405.51	(134.91)	8.50%	9.20%
feb/13	627.59	669.13	41.54	74,070.31	68,892.72	(5,177.59)	8.50%	8.30%
mar/13	622.89	626.97	4.08	73,543.45	68,361.78	(5,181.66)	8.50%	7.35%
abr/13	662.31	580.77	(81.54)	73,011.82	70,113.25	(2,898.57)	8.50%	6.95%
may/13	657.50	551.50	(106.00)	73,463.61	69,549.71	(3,913.90)	8.50%	6.75%
jun/13	652.55	563.51	(89.04)	72,910.46	71,366.64	(1,543.82)	8.50%	6.65%
Totales	3,871.37	3,693.67	(177.70)					

1/ Tasa Básica vigente el día 1º de cada mes

2. Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras: Sobre ejecución de ₡31.54 millones

La proyección de este rubro se realiza en función del saldo de la cuenta platino y las inversiones a plazo, así como de la estimación del rendimiento de las inversiones, equivalente a Tasa Básica más un margen que puede ser negativo según el plazo de la inversión. En este sentido, la sobre ejecución observada de ₡31.54 millones, es producto principalmente de que la estimación realizada contempló saldos mensuales de inversiones menores a los observados en el segundo trimestre de 2013.

Cuadro No. 2
Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras
- en millones de colones-

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/13	14.45	23.19	8.74
feb/13	15.47	1.59	(13.88)
mar/13	8.11	2.67	(5.44)
abr/13	14.21	58.87	44.66
may/13	8.87	14.67	5.79
jun/13	24.75	16.42	(8.34)
TOTALES	85.87	117.40	31.54

3. Primas del Fondo Garantías: Sobre ejecución de ₡94.37 millones

El monto de las Primas del Fondo Garantías a cancelar por parte de las Entidades Mutualistas depende, entre otros factores, del saldo de sus pasivos y de la calificación global del modelo CAMELS obtenido por esas Entidades; de manera que la estimación de estas sumas se realiza con base en el comportamiento histórico de los montos aportados a ese Fondo. Para el periodo en estudio, el monto de la captación de las Entidades Mutualistas mostró valores superiores a los estimados, por lo que se registra una sobre ejecución de ₡94.37 millones en el trimestre analizado.

Cuadro No. 3
Comparación Aporte Primas Fondo Garantías
-en millones de colones-

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/13	110.00	101.06	(8.94)
feb/13	110.00	104.92	(5.08)
mar/13	110.00	119.29	9.29
abr/13	110.00	134.67	24.67
may/13	110.00	144.29	34.29
jun/13	110.00	150.13	40.13
TOTALES	660.00	754.37	94.37

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2013 asciende a ¢209.946.275.721.60, de los cuales ¢153.403.333.844.41 están asignados a partidas del gasto y ¢58.542.941.877.19 corresponden al grupo de las partida Sumas Sin Asignación Presupuestaria, y al 30 de junio efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢36.411.199.692.57, que representa en términos porcentuales un egreso del 24.05%, restando por ejecutar un monto por ¢114.992.134.151.84 equivalente a un 75.95%.

Partiendo del supuesto de ejecución uniforme a lo largo del año, la ejecución del presupuesto para el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2013, debería ser de un 50% de gasto real, quedando un disponible por consumir para el resto del periodo del 50%.

Con base en la relación anterior, el presupuesto disponible para este periodo es de ¢75.701.666.922.21 ((¢153.403.333.844.41 (Presupuesto Total / 2)) y el gasto real para el periodo es de ¢36.411.199.692.57, resultando una ejecución real del 47.47% quedando un disponible de ¢40.290.467.229.64 equivalente al 52.53%; con este comportamiento puede interpretarse que el presupuesto durante este periodo se está ejecutando a un menor ritmo que el programado, principalmente en lo correspondiente al pago de bonos, comisiones y los gastos por el reintegro a la entidades autorizadas de bonos devueltos del Programa FOSUVI.

En cuanto a la ejecución particular de egresos totales por ¢36.411.199.692.57, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢1.561.030.23.70
- Servicios: ¢173.633.412.84
- Materiales y Suministros: ¢22.298.494.56
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢1.169.071.381.50
- Bienes Duraderos: ¢44.247.988.18
- Transferencias Corrientes: ¢711.605.157.09
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢32.729313.234.70

En relación con la ejecución de los gastos administrativos, el presupuesto anual asciende ₡5.052.751.288.90, contando con un presupuesto del gasto para el periodo enero - junio estimado de ₡2.477.740.680.74 y la ejecución para este periodo fue de ₡1.827.375.706.55, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 73.75%, es decir se da una subejecución en el periodo del 26.25%.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2013, equivale a un monto de ₡976.361.099.82, contando con un presupuesto para el periodo enero - junio estimado de ₡130.680.549.90 y la ejecución para este periodo asciende a un monto de ₡44.247.988.18, es decir se ha ejecutado un 33.86% del total periodo.

La partida Sumas Libres Sin Asignación cuenta con un monto de ₡1.563.366.667.17.

Considerando la relación presupuesto total anual y gasto real acumulado, para cada grupo presupuestario, el comportamiento en términos porcentuales sería el siguiente:

Detalle	Presupuesto Ordinario 2013 en millones de colones		Gasto al 30/06/2013	Presupuesto Disponible 2013
Remuneraciones	3,714.47	1.77%	42.03%	57.97%
Servicios	1,034.86	0.49%	16.78%	83.22%
Materiales y Suministros	107.29	0.05%	20.78%	79.22%
Intereses y Comisiones	3,037.52	1.45%	38.49%	61.51%
Bienes Duraderos	976.36	0.47%	4.53%	95.47%
Transferencias Corrientes	3,185.21	1.52%	22.34%	77.66%
Transferencias de Capital	139,347.62	66.37%	23.49%	76.51%
Cuentas Especiales	58,542.94	27.88%	0.00%	100.00%
Total Presupuesto Ordinario	209,946.27	100.00%	17.34%	82.66%

En términos generales el comportamiento de las partidas del gasto durante el periodo, tanto a nivel de grupos como a nivel total, ha sido menor con relación a lo presupuestado.

Durante el periodo, los egresos más relevantes fueron:

- Sueldos y Salarios del personal, incluyendo durante el primer semestre el pago del Salario Escolar correspondiente al periodo 2012, el Incremento salarial para el primer semestre del periodo 2013 de un 1.84% sobre los salarios base de los funcionarios y las cargas sociales asociadas.
- Pago de Gastos de Intereses por las Captaciones de Recursos.
- Pago de Bonos Familiares de Vivienda el cual representa el principal componente del gasto total.

En cuanto al gasto relativo a la partida de Dietas la base legal de la misma corresponde al Artículo 23 de la Ley 7052 - Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y Creación del BANHV. Los miembros acreedores de ese reconocimiento son los de la Junta Directiva, formados por siete miembros, quienes sesionan 8 veces al mes.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DEL FOSUVI

TRANSFERENCIAS CORRIENTES

Esta partida corresponde al monto presupuestado por concepto de comisión para las Entidades Autorizadas por el trámite del Bono Familiar de Vivienda. De un presupuesto total por ₡2,988.9 millones, se transfirieron ₡641.2 millones durante el primer semestre del año, para una ejecución de 21.5%; representando un incremento en el segundo trimestre de 46.7% con respecto al primer trimestre del año. La ejecución de esta partida se relaciona directamente con el comportamiento de las transferencias de Capital, por lo que se referencia a las observaciones planteadas en el punto siguiente.

TRANSFERENCIAS DE CAPITAL

Pago de bonos y desembolsos de proyectos

Corresponde al monto presupuestado para pago del Bono Familiar de Vivienda y desembolsos para el desarrollo de proyectos al amparo del artículo 59 de la Ley del SFNV, así como desembolsos para proyectos de Bono Colectivo. El presupuesto anual es de ₡137,075.6 millones, de los que ₡59,463.7 millones corresponden a Bono Ordinario, ₡15,009.6 millones a Bono Colectivo y ₡62,602.4 millones al Artículo 59.

La ejecución del primer semestre del 2013 fue de ₡32,573.8 millones, que representan un 23.8%. En Bono Ordinario se giraron ₡20,066.2 millones para un 33.7%, en Bono Colectivo ₡430.8 millones para un 2.9% y en Artículo 59 se transfirieron ₡12,076.7 millones para un 19.3%. Este nivel de ejecución representa un incremento del 10% con respecto al primer semestre del año anterior, a lo cual se debe agregar que el 53.4% del presupuesto anual ya se encuentra comprometido en término de casos ordinarios emitidos y de casos individuales o proyectos de Artículo 59 debidamente aprobados por Junta Directiva del Banvhi, por lo que se espera un repunte importante en la ejecución del presupuesto sobre la base de efectivo para el tercer y cuarto trimestres del 2013.

BFV PENDIENTE DE PAGO

Esta partida corresponde a transferencias internas del FOSUVI y cancelación de operaciones pendientes de liquidar o cuentas por pagar, principalmente la partida BFV Pendiente de Pago, que corresponde al reintegro a las Entidades Autorizadas de montos devueltos temporalmente por inactividad de las operaciones y que se vuelven a transferir una vez corregida la situación, para continuar con el desembolso a los beneficiarios. Se presupuestaron \$2,272.0 millones (\$918.0 millones del año y \$1,354.0 millones provenientes del período anterior) y durante el primer semestre del 2013 se transfirieron \$155.6 millones (\$97.8 millones del 2013 y \$57.8 millones de Compromisos 2012), para una ejecución total de 6.8%.

La subejecución de esta partida en realidad no representa un factor que tenga un impacto negativo que se pueda catalogar como de importancia, sino que por el contrario daría a entender que el proceso de desembolso a los beneficiarios está siendo más eficiente, en tanto menos recursos sean devueltos por las entidades temporalmente -y por ende menos recursos tengan que ser reintegrados-. Sin embargo, se mantiene el presupuesto asignado, previendo que en algún momento se realice una devolución masiva o voluminosa, de tal manera que se tenga suficiente contenido presupuestario para poder tramitar el reintegro de los recursos cuando corresponda.

CUADRO N° 1
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
PERIODO 2013: DEL 01/01/2013 AL 30/06/2013
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	637,705,634.14	0.00	637,705,634.14
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	68,576,834.50	0.00	68,576,834.50
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	68,576,834.50	0.00	68,576,834.50
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	253,280.00		253,280.00
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	12,430,756.24		12,430,756.24
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	135,320.00		135,320.00
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	22,868,256.64		22,868,256.64
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	32,889,221.62		32,889,221.62
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	217,816,422.27	0.00	217,816,422.27
6.04.03	A COOPERATIVAS	217,816,422.27	0.00	217,816,422.27
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	27,690,027.31		27,690,027.31
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	42,782,773.97		42,782,773.97
6.04.03.03	Coopealanza R.L.	74,237,387.87		74,237,387.87
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	20,732,032.40		20,732,032.40
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	849,900.00		849,900.00
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	14,009,261.12		14,009,261.12
6.04.03.11	Coope-Aserri	30,806,161.03		30,806,161.03
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	0.00		0.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	351,312,377.37	0.00	351,312,377.37
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	351,312,377.37	0.00	351,312,377.37
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	163,828,398.53		163,828,398.53
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	85,400,915.55		85,400,915.55
6.05.01.04	Banca Promérica	0.00		0.00
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	89,481,203.29		89,481,203.29
6.05.01.06	BAC San José	12,601,860.00		12,601,860.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	32,556,790,234.70	32,556,790,234.70
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	2,940,247,120.17	2,940,247,120.17
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	2,940,247,120.17	2,940,247,120.17
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		12,664,000.00	12,664,000.00
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		663,925,628.50	663,925,628.50
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		9,077,000.00	9,077,000.00
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		1,097,851,099.47	1,097,851,099.47
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,156,729,392.20	1,156,729,392.20
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	11,174,916,895.51	11,174,916,895.51
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		1,274,006,666.74	1,274,006,666.74
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		3,072,081,212.05	3,072,081,212.05
7.03.03.03	Coopealanza R.L.		3,632,513,120.13	3,632,513,120.13
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.		1,036,601,620.00	1,036,601,620.00
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		42,495,000.00	42,495,000.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		700,463,055.70	700,463,055.70
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.		1,081,312,292.36	1,081,312,292.36
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.		0.00	0.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	18,441,626,219.02	18,441,626,219.02
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	18,441,626,219.02	18,441,626,219.02
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		9,492,578,789.62	9,492,578,789.62
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		5,507,668,093.89	5,507,668,093.89
7.04.01.04	Banca Promérica		5,569,496.10	5,569,496.10
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		2,805,380,839.41	2,805,380,839.41
7.04.01.06	BAC San José		630,429,000.00	630,429,000.00
TOTAL TRANSFERENCIAS		637,705,634.14	32,556,790,234.70	33,194,495,868.84

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTICULO N° 59
PERIODO 2013: DEL 01/01/2013 AL 30/06/2013
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	241,020,839.15	0.00	241,020,839.15
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	30,234,114.49	0.00	30,234,114.49
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	30,234,114.49	0.00	30,234,114.49
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	9,763,376.24		9,763,376.24
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	1,812,816.63		1,812,816.63
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	18,657,921.62		18,657,921.62
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	66,072,364.29	0.00	66,072,364.29
6.04.03	A COOPERATIVAS	66,072,364.29	0.00	66,072,364.29
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	2,696,273.98		2,696,273.98
6.04.03.03	Coopealanza R.L.	19,981,829.90		19,981,829.90
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	2,201,932.40		2,201,932.40
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	3,929,921.11		3,929,921.11
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	144,714,360.37	0.00	144,714,360.37
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	144,714,360.37	0.00	144,714,360.37
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	49,446,077.48		49,446,077.48
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	34,097,459.60		34,097,459.60
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	61,170,823.29		61,170,823.29
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	12,076,677,336.92	12,076,677,336.92
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	997,392,183.44	997,392,183.44
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	997,392,183.44	997,392,183.44
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		530,556,628.50	530,556,628.50
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		42,163,099.47	42,163,099.47
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		424,672,455.47	424,672,455.47
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	3,561,174,809.51	3,561,174,809.51
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		1,065,511,212.05	1,065,511,212.05
7.03.03.03	Coopealanza R.L.		896,881,120.13	896,881,120.13
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		110,096,620.00	110,096,620.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		196,496,055.70	196,496,055.70
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	7,518,110,343.97	7,518,110,343.97
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	7,518,110,343.97	7,518,110,343.97
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		3,455,973,164.54	3,455,973,164.54
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		2,892,089,644.04	2,892,089,644.04
7.04.01.04	Banca Promérica		5,569,496.10	5,569,496.10
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		1,164,478,039.29	1,164,478,039.29
TOTAL TRANSFERENCIAS		241,020,839.15	12,076,677,336.92	12,317,698,176.07

CUADRO Nº 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
PERIODO 2013: DEL 01/01/2013 AL 30/06/2013
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	20,337,042.36
Banco de Costa Rica	20,337,042.36
A COOPERATIVAS	1,440,086.00
COOPENAE R.L.	1,440,086.00
A EMPRESAS PRIVADAS	133,774,382.53
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	105,671,417.95
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	28,102,964.58
TOTAL ENTIDADES	155,551,510.89

Este monto corresponde principalmente al reintegro a las Entidades Autorizadas, de los bonos devueltos total o parcialmente por algún atraso o problema surgido y que impide momentáneamente iniciar o continuar el desembolso de los recursos.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DEL FONAVI

1. Comisiones por Gastos Administrativos: Sub ejecución de ₡31.14 millones

La estimación de este rubro contempló entre otros supuestos el crecimiento de la cartera de crédito mediante la colocación de recursos, el volumen del portafolio de inversiones y el nivel de las tasas de interés activas del BANHVI; para este periodo no se consideró la recuperación de activos fideicometidos asociados a los proyectos.

Al respecto, según se indicó en el punto 1, los ingresos sobre cartera de crédito han resultado inferiores a la estimación, producto de tasas de interés y saldos de la cartera de crédito inferiores a los proyectados; como resultado de lo anterior, el traslado de réditos de la fuente FONAVI a la Cuenta General mostró una sub ejecución en el segundo trimestre 2013, para un monto acumulado a junio anterior de ₡31.14 millones.

Cuadro No. 4
Réditos Traslados a Cuenta General
- en millones de colones-

Periodo	Réditos Proyectados 1/	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/13	134.17	140.59	6.42
feb/13	129.64	142.85	13.21
mar/13	127.22	128.69	1.47
abr/13	136.33	129.59	(6.74)
may/13	134.30	112.74	(21.56)
jun/13	137.79	113.85	(23.94)
TOTALES	799.45	768.31	(31.14)

1/ Tasa Básica de referencia 8.50% para toda la proyección

2. Intereses sobre Títulos Valores: Sub ejecución de ₡266.75 millones

Esta partida presupuestaria presenta una sub ejecución de ₡266.75 millones, debido a la existencia de saldos reales de captación inferiores a los proyectados durante el periodo 2013; lo anterior, producto de la acumulación de recursos recuperados en el año 2012 y debido a la captación de fondos en plazos superiores a los programados que generan menores requerimientos para la atención de los indicadores de liquidez.

Cuadro No. 5
Intereses sobre Títulos Valores
- en millones de colones-

Periodo	Intereses Proyectados	Intereses Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real
ene/13	747.50	488.31	(259.19)	22,437.50	20,745.66
feb/13	82.71	22.72	(59.99)	25,337.50	20,747.38
mar/13	7.93	4.38	(3.54)	25,337.50	20,905.67
abr/13	497.78	539.19	41.40	23,912.50	18,462.66
may/13	6.34	20.46	14.13	26,712.50	21,448.98
jun/13	13.50	13.92	0.43	27,862.50	21,399.12
TOTALES	1,355.76	1,088.99	(266.77)		

3. Comisiones, Honorarios y Otros Gastos: Sobre ejecución de ₡38.73 millones

Esta partida se presupuesta con base en el comportamiento histórico de la recuperación de las carteras de crédito entregadas en administración fiduciaria. Como se observa en el Cuadro No. 6, la sobre ejecución obedece al reconocimientos de comisiones retroactivas realizado en el primer trimestre 2013.

Cuadro No. 6
Comisiones por administración
-en millones de colones-

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/13	5.50	5.04	(0.46)
feb/13	5.50	43.74	38.24
mar/13	5.50	8.56	3.05
abr/13	5.50	9.24	3.74
may/13	5.50	2.81	(2.69)
jun/13	5.50	2.35	(3.15)
TOTALES	33.02	71.75	38.73

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo enero - junio se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Presupuesto Extraordinario N° 1, las Modificaciones Presupuestarias N° 1, N° 2 y N° 3, realizadas con base en el ***“Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda”***.

Presupuesto Extraordinario N° 1

Se realizaron varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos para su ejecución en el año 2013.

En lo que se refiere a los ingresos, se incorporó el ajuste al Superávit Acumulado de Periodos Anteriores de los recursos disponibles del FOSUVI al 31 de diciembre del 2012, por la diferencia entre los recursos estimados que ya habían sido incorporados en el Presupuesto Ordinario para el periodo 2013 y el dato real de este superávit al cierre anual del periodo 2012, por un monto de \$44.915.758.846.67.

Los recursos del Superávit Libre y Específico Acumulado de las partidas Comisiones y Bonos Pendientes de Pago del periodo 2012, son recursos del FOSUVI que se mantienen en Inversiones y en cuentas bancarias especiales de Bancos del Sistema Bancario Nacional.

Por otra parte, se incorporaron nuevos recursos, de acuerdo con el siguiente detalle:

- Junta de Protección Social, oficio DCP-1529 DEL 17/10/2012 POR \$466.340.000.00, correspondiente a Lotería Instantánea.
- Ley 8688 Impuesto Solidario por \$2.585.000.000.00, Ministerio de Vivienda, oficio DF-181-2012 DEL 10/12/2012.
- Bono Colectivo por \$2.000.000.000.00, Ministerio de Vivienda, oficio DF-181-2012 DEL 10/12/2012.

Respecto a los egresos, se incluyó el ajuste a la aplicación de los compromisos en el grupo de transferencias corrientes, que corresponde al pago de comisiones y en el grupo de transferencias de capital el gasto del pago de bonos y otras erogaciones FOSUVI, los

cuales también se habían incorporado en el Presupuesto Ordinario 2013, así como la asignación al gasto de los nuevos recursos asignados.

Modificación Presupuestaria N° 1

Se ajustaron partidas de los grupos Servicios, Materiales y Suministros, Bienes Duraderos y Cuentas Especiales.

Contempló aquellos requerimientos de compromisos ya establecidos en el 2012 y que se encuentran en proceso o ya para pago a inicios del 2013, con el fin de no interrumpir el proceso de pago, por la falta de recursos.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes de la Gerencia General, el Departamento Tecnología de Información y la Dirección de Supervisión de Entidades Autorizadas.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de la partida Sumas libres sin asignación presupuestaria, la cual contaba con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 2

Se ajustaron partidas de los grupos Remuneraciones, Servicios, Materiales y Suministros, Bienes Duraderos y Cuentas Especiales.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes de la Auditoría Interna, la Gerencia General, la Dirección FOSUVI, la Subgerencia Financiera, la Dirección FONAVI y la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de la partida Sumas libres sin asignación presupuestaria, la cual contaba con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

Modificación Presupuestaria N° 3

Se ajustaron partidas del grupo de Servicios, Materiales y Suministros e Intereses y Comisiones

El ajuste presupuestario se realizó con base en la solicitud de la Dirección FONAVI y de la Oficialía de Cumplimiento.

Los recursos para dar contenido a estos rubros, se tomaron de la disminución de las partidas Sumas libres sin asignación presupuestaria y Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria, las cuales cuentan con suficientes recursos presupuestarios disponibles.

INGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CÓDIGO										PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
C	S	G	S	P	S	R	S	FF								
RECURSOS CUENTA GENERAL, FOSUVI Y FONAVI																
1	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS CORRIENTES		13,209,410,370.88	115,792,973.85	13,325,203,344.73	3,485,263,604.12	6,518,878,028.05	6,806,325,316.68
1	3	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS		12,710,965,078.65	0.00	12,710,965,078.65	3,395,307,714.02	6,321,952,614.90	6,389,012,463.75
1	3	2	3	00	00	0	0	000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS		9,499,072,846.38	0.00	9,499,072,846.38	2,777,368,734.26	5,214,985,550.97	4,284,087,295.41
1	3	2	3	01	00	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES		1,569,859,322.38	0.00	1,569,859,322.38	1,081,591,644.41	1,521,261,894.51	48,597,427.87
1	3	2	3	01	06	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS		1,569,859,322.38		1,569,859,322.38	1,081,591,644.41	1,521,261,894.51	48,597,427.87
1	3	2	3	02	00	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS		7,929,013,524.00	0.00	7,929,013,524.00	1,695,777,089.74	3,693,674,688.61	4,235,338,835.39
1	3	2	3	02	06	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS		141,080,134.00		141,080,134.00	33,976,340.67	77,221,218.22	63,858,915.78
1	3	2	3	02	07	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO		7,787,933,390.00		7,787,933,390.00	1,661,800,749.07	3,616,453,470.39	4,171,479,919.61
1	3	2	3	03	00	0	0	000	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS		200,000.00	0.00	200,000.00	0.11	48,967.85	151,032.15
1	3	2	3	03	01	0	0	000	INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES		200,000.00		200,000.00	0.11	48,967.85	151,032.15
1	3	9	0	00	00	0	0	000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS		3,211,892,232.27	0.00	3,211,892,232.27	617,938,979.76	1,106,967,063.93	2,104,925,168.34
1	3	9	9	00	00	0	0	000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS		3,211,892,232.27	0.00	3,211,892,232.27	617,938,979.76	1,106,967,063.93	2,104,925,168.34
1	3	9	9	01	00	0	0	000	PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS		1,320,000,000.00		1,320,000,000.00	429,100,471.29	754,366,584.90	565,633,415.10
1	3	9	9	03	00	0	0	000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS		1,891,892,232.27		1,891,892,232.27	188,838,508.47	352,600,479.03	1,539,291,753.24
1	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES		498,445,292.23	115,792,973.85	614,238,266.08	89,955,890.10	196,925,413.15	417,312,852.93
1	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO		93,379,322.45	11,639,647.65	105,018,970.10	12,145,837.89	31,845,820.22	73,173,149.88
1	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)				0.00	0.00	0.00	0.00
1	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)				0.00	0.00	0.00	0.00
1	4	1	6	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS		93,379,322.45	11,639,647.65	105,018,970.10	12,145,837.89	31,845,820.22	73,173,149.88
1	4	2	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR		405,065,969.78	104,153,326.20	509,219,295.98	77,810,052.21	165,079,592.93	344,139,703.05
1	4	2	1	00	00	0	0	000	SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)		405,065,969.78	104,153,326.20	509,219,295.98	77,810,052.21	165,079,592.93	344,139,703.05
2	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS DE CAPITAL		83,553,650,739.00	5,051,340,000.00	88,604,990,739.00	27,373,600,015.03	45,112,574,153.25	43,492,416,585.75
2	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL		83,553,650,739.00	5,051,340,000.00	88,604,990,739.00	27,373,600,015.03	45,112,574,153.25	43,492,416,585.75
2	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO		83,553,650,739.00	5,051,340,000.00	88,604,990,739.00	27,373,600,015.03	45,112,574,153.25	43,492,416,585.75
2	4	1	1	00	00	0	0	000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)			4,585,000,000.00	4,585,000,000.00	0.00	0.00	4,585,000,000.00
2	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)		83,553,650,739.00		83,553,650,739.00	27,373,600,015.03	45,111,233,272.25	38,442,417,466.75
2	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)			466,340,000.00	466,340,000.00	0.00	1,340,881.00	464,999,119.00
3	3	0	0	00	00	0	0	000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES		63,100,322,791.20	44,915,758,846.67	108,016,081,637.87	44,915,758,846.67	108,016,081,637.87	0.00
3	3	2	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT ESPECÍFICO (2)		63,100,322,791.20	44,915,758,846.67	108,016,081,637.87	44,915,758,846.67	108,016,081,637.87	0.00
TOTAL INGRESOS											159,863,383,901.08	50,082,891,820.52	209,946,275,721.60	75,774,622,465.82	159,647,533,819.17	50,298,741,902.43

NOMENCLATURA: C=CLASE, G=GRUPO, S=SECCIÓN, P=PARTIDA, S=SUBPARTIDA, R=RENGLÓN, S=SUBRENGLÓN

{1} Incluye las Modificaciones Presupuestarias N° 1, N° 2, N° 3, las cuales solo afectaron cuentas de egresos y el Presupuesto Extraordinario N° 1, al Presupuesto Ordinario para el periodo 2013.

{2} Producto de la liquidación presupuestaria al 31 de diciembre de 2012, en la fuente de recursos del FOSUVI se originó un superávit por un monto de €108.016.081.637.87, razón por la cual en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2013, se ajustará la diferencia entre los €63.100.322.791.20 estimados en el Presupuesto Ordinario 2013 y el superávit real por €108.016.081.637.87.

GASTOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
RESUMEN GENERAL DE GASTOS
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN MILLONES DE COLONES

C O N C E P T O	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	GASTO REAL JUNIO	GASTO REAL ACUMULADO JUNIO	PRESUPUESTO DISPONIBLE	
						ABSOLUTO	RELATIVO
0- REMUNERACIONES	3,700.50	13.98	3,714.48	235.46	1,561.03	2,153.45	57.97%
1- SERVICIOS	920.99	113.86	1,034.85	20.86	173.63	861.22	83.22%
2- MATERIALES Y SUMINISTROS	96.68	10.61	107.29	3.24	22.30	84.99	79.22%
3- INTERESES Y COMISIONES	2,871.32	166.20	3,037.52	16.28	1,169.07	1,868.45	61.51%
5- BIENES DURADEROS	771.68	204.68	976.36	11.01	44.25	932.11	95.47%
6- TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,834.16	351.05	3,185.21	107.35	711.61	2,473.60	77.66%
7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	109,468.80	29,878.83	139,347.63	5,562.43	32,729.31	106,618.32	76.51%
9- CUENTAS ESPECIALES	39,199.26	19,343.68	58,542.94	0.00	0.00	58,542.94	100.00%
9.02.01 Sumas libres sin asignación presupuestaria	803.87	759.50	1,563.37	0.00	0.00	1,563.37	100.00%
9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	38,395.39	18,584.19	56,979.58	0.00	0.00	56,979.58	100.00%
TOTAL GENERAL	159,863.38	50,082.89	209,946.27	5,956.63	36,411.20	173,535.07	82.66%

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2013.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	3,700,497,284.09	13,983,666.63	3,714,480,950.72	693,588,514.30	1,561,030,023.70	2,153,450,927.02
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	1,416,580,251.44	10,000,000.00	1,426,580,251.44	330,911,877.51	650,594,857.32	775,985,394.12
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	1,406,402,526.00		1,406,402,526.00	321,579,259.32	634,788,779.82	771,613,746.18
0.01.03-	Servicios especiales			0.00	0.00	0.00	0.00
0.01.05	Suplencias	10,177,725.44	10,000,000.00	20,177,725.44	9,332,618.19	15,806,077.50	4,371,647.94
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	144,394,683.08	0.00	144,394,683.08	21,002,904.70	44,858,047.33	99,536,635.75
0.02.01-	Tiempo extraordinario	4,942,614.00		4,942,614.00	528,744.70	998,287.33	3,944,326.67
0.02.02-	Recargo de funciones	5,609,069.08		5,609,069.08	0.00	0.00	5,609,069.08
0.02.05-	Dietas	133,843,000.00		133,843,000.00	20,474,160.00	43,859,760.00	89,983,240.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	1,247,349,417.83	833,333.33	1,248,182,751.16	182,637,446.47	507,142,791.95	741,039,959.21
0.03.01	Retribución por años de servicio	663,097,200.00		663,097,200.00	137,407,456.48	271,311,731.61	391,785,468.39
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	209,691,311.10		209,691,311.10	45,229,989.99	90,695,907.09	118,995,404.01
0.03.03	Decimotercer mes	205,729,334.81	833,333.33	206,562,668.14	0.00	0.00	206,562,668.14
0.03.04	Salario Escolar	168,831,571.92		168,831,571.92	0.00	145,135,153.25	23,696,418.67
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	413,515,962.92	1,675,000.00	415,190,962.92	85,452,861.81	192,446,845.24	222,744,117.68
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	228,359,561.63	925,000.00	229,284,561.63	47,190,380.34	106,276,604.22	123,007,957.41
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	12,343,760.08	50,000.00	12,393,760.08	2,550,834.60	5,744,687.61	6,649,072.47
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	37,031,280.26	150,000.00	37,181,280.26	7,652,496.98	17,234,049.57	19,947,230.69
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	123,437,600.87	500,000.00	123,937,600.87	25,508,315.29	57,446,816.23	66,490,784.64
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	12,343,760.08	50,000.00	12,393,760.08	2,550,834.60	5,744,687.61	6,649,072.47
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	476,656,968.82	1,475,333.30	478,132,302.12	73,583,423.81	165,987,481.86	312,144,820.26
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	121,462,599.26	492,000.00	121,954,599.26	25,100,182.25	56,527,667.21	65,426,932.05
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	37,031,280.26	150,000.00	37,181,280.26	7,652,496.98	17,234,049.57	19,947,230.69
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	74,062,560.52	300,000.00	74,362,560.52	15,304,990.65	34,468,092.54	39,894,467.98
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	244,100,528.78	533,333.30	244,633,862.08	25,525,753.93	57,757,672.54	186,876,189.54
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
0.99.99	Otras remuneraciones	2,000,000.00		2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
1-	SERVICIOS	920,992,818.75	113,862,368.00	1,034,855,186.75	100,536,208.02	173,633,412.84	861,221,773.91
1.01-	ALQUILERES	77,001,125.00	0.00	77,001,125.00	11,609,661.71	21,633,069.85	55,368,055.15
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos	42,000,000.00		42,000,000.00	9,320,298.66	17,815,776.99	24,184,223.01
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,399,125.00		15,399,125.00	2,289,363.05	3,817,292.86	11,581,832.14
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	19,386,000.00		19,386,000.00	0.00	0.00	19,386,000.00
1.01.99	Otros alquileres	216,000.00		216,000.00	0.00	0.00	216,000.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	69,945,996.25	600,000.00	70,545,996.25	13,568,263.08	25,097,038.68	45,448,957.57
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado	3,000,000.00		3,000,000.00	544,312.00	1,074,685.00	1,925,315.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	40,000,000.00		40,000,000.00	8,409,155.00	16,002,845.00	23,997,155.00
1.02.03	Servicio de Correo	651,250.00		651,250.00	200,655.00	273,900.00	377,350.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	23,079,240.00		23,079,240.00	4,125,453.00	7,037,118.00	16,042,122.00
1.02.99	Otros servicios básicos	3,215,506.25	600,000.00	3,815,506.25	288,688.08	708,490.68	3,107,015.57
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	125,190,350.00	632,000.00	125,822,350.00	16,695,660.72	17,318,995.22	108,503,354.78
1.03.01	Información	17,500,000.00		17,500,000.00	1,394,587.72	1,885,727.72	15,614,272.28
1.03.02	Publicidad y propaganda	100,000,000.00		100,000,000.00	14,156,590.00	14,156,590.00	85,843,410.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	6,450,350.00	200,000.00	6,650,350.00	972,849.00	1,032,881.00	5,617,469.00
1.03.04	Transporte de bienes	820,000.00		820,000.00	0.00	57,000.00	763,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	420,000.00	270,000.00	690,000.00	20,125.00	35,287.50	654,712.50
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	0.00	162,000.00	162,000.00	151,509.00	151,509.00	10,491.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	327,003,000.00	103,084,000.00	430,087,000.00	26,790,545.80	50,902,704.12	379,184,295.88
1.04.02	Servicios jurídicos	21,925,000.00		21,925,000.00	3,966,293.00	5,066,293.00	16,858,707.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	25,400,000.00	3,000,000.00	28,400,000.00	201,000.00	201,000.00	28,199,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	114,241,000.00	15,000,000.00	129,241,000.00	3,971,922.50	14,388,110.40	114,852,889.60
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	69,012,000.00	67,284,000.00	136,296,000.00	0.00	2,390,339.71	133,905,660.29
1.04.06	Servicios Generales	77,220,000.00	7,000,000.00	84,220,000.00	18,651,330.30	28,833,861.01	55,386,138.99
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	18,900,000.00	2,000,000.00	20,900,000.00	6,187,501.43	8,030,539.60	12,869,460.40
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	54,400,000.00	5,000,000.00	59,400,000.00	12,166,868.87	20,340,401.41	39,059,598.59
1.04.06.03	Servicios Generales	3,920,000.00		3,920,000.00	296,960.00	462,920.00	3,457,080.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	19,205,000.00	10,800,000.00	30,005,000.00	0.00	23,100.00	29,981,900.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	37,980,375.00	0.00	37,980,375.00	2,656,526.41	5,607,815.53	32,372,559.47
1.05.01	Transporte dentro del país	1,465,600.00		1,465,600.00	85,350.00	145,735.00	1,319,865.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	18,226,775.00		18,226,775.00	2,571,176.41	3,622,876.41	14,603,898.59
1.05.03	Transporte en el exterior	8,156,000.00		8,156,000.00	0.00	957,046.08	7,198,953.92
1.05.04	Viáticos en el exterior	10,132,000.00		10,132,000.00	0.00	882,158.04	9,249,841.96
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	64,097,812.50	0.00	64,097,812.50	227,397.00	5,228,637.00	58,869,175.50
1.06.01	Seguros	64,097,812.50		64,097,812.50	227,397.00	5,228,637.00	58,869,175.50
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	58,550,000.00	0.00	58,550,000.00	4,870,591.05	8,226,943.59	50,323,056.41
1.07.01	Actividades de capacitación	41,100,000.00		41,100,000.00	4,693,129.05	7,479,627.90	33,620,372.10
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	13,575,000.00		13,575,000.00	177,462.00	747,315.69	12,827,684.31
1.07.03	Gastos de representación institucional	3,875,000.00		3,875,000.00	0.00	0.00	3,875,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	135,677,910.00	9,146,368.00	144,824,278.00	23,485,609.17	35,694,647.09	109,129,630.91
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	16,000,000.00	9,146,368.00	25,146,368.00	8,925,437.18	9,358,937.18	15,787,430.82
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	172,800.00		172,800.00	0.00	0.00	172,800.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,811,375.00		2,811,375.00	174,114.60	174,114.60	2,637,260.40
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	4,575,375.00		4,575,375.00	144,161.94	372,791.94	4,202,583.06
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	1,116,525.00		1,116,525.00	0.00	0.00	1,116,525.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	7,282,150.00		7,282,150.00	1,166,000.00	1,783,000.00	5,499,150.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	103,088,160.00		103,088,160.00	13,075,895.45	24,005,803.37	79,082,356.63
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	631,525.00		631,525.00	0.00	0.00	631,525.00
1.09-	IMPUESTOS	24,080,250.00	400,000.00	24,480,250.00	629,307.03	3,871,273.71	20,608,976.29
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	22,770,000.00	400,000.00	23,170,000.00	619,892.03	3,836,598.71	19,333,401.29
1.09.99	Otros impuestos	1,310,250.00		1,310,250.00	9,415.00	34,675.00	1,275,575.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	1,466,000.00	0.00	1,466,000.00	2,646.05	52,288.05	1,413,711.95
1.99.02	Intereses moratorios y multas	105,000.00		105,000.00	2,646.05	52,288.05	52,711.95
1.99.99	Otros servicios no especificados	1,361,000.00		1,361,000.00	0.00	0.00	1,361,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	96,680,487.50	10,609,000.00	107,289,487.50	11,495,788.88	22,298,494.56	84,990,992.94
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	26,912,750.00	0.00	26,912,750.00	4,125,989.81	8,391,201.09	18,521,548.91
2.01.01	Combustibles y lubricantes	12,037,500.00		12,037,500.00	2,550,651.50	5,421,783.50	6,615,716.50
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	551,250.00		551,250.00	0.00	0.00	551,250.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,993,250.00		13,993,250.00	1,443,542.43	2,836,156.96	11,157,093.04
2.01.99	Otros Productos Químicos	330,750.00		330,750.00	131,795.88	133,260.63	197,489.37
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	10,100,025.00	250,000.00	10,350,025.00	1,522,761.35	2,894,296.63	7,455,728.37
2.02.03	Alimentos y bebidas	10,100,025.00	250,000.00	10,350,025.00	1,522,761.35	2,894,296.63	7,455,728.37

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCION PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	12,845,987.50	4,500,000.00	17,345,987.50	2,469,271.95	3,186,510.26	14,159,477.24
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,102,500.00		1,102,500.00	128,571.88	239,429.88	863,070.12
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	2,681,312.50		2,681,312.50	1,026,693.56	1,111,550.00	1,569,762.50
2.03.03	Madera y sus derivados.	463,050.00		463,050.00	7,280.00	10,488.00	452,562.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de computo.	6,039,000.00	4,500,000.00	10,539,000.00	1,291,526.51	1,669,592.36	8,869,407.64
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	778,812.50		778,812.50	0.00	50,000.00	728,812.50
2.03.06	Materiales y productos de plástico	578,812.50		578,812.50	0.00	2,020.02	576,792.48
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,202,500.00		1,202,500.00	15,200.00	103,430.00	1,099,070.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	7,174,250.00	259,000.00	7,433,250.00	168,522.95	388,132.95	7,045,117.05
2.04.01	Herramientas e instrumentos	820,000.00	259,000.00	1,079,000.00	725.00	725.00	1,078,275.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	6,354,250.00		6,354,250.00	167,797.95	387,407.95	5,966,842.05
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	39,647,475.00	5,600,000.00	45,247,475.00	3,209,242.82	7,438,353.63	37,809,121.37
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y computo	6,068,525.00		6,068,525.00	380,682.66	746,817.58	5,321,707.42
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	231,525.00		231,525.00	108,630.00	108,630.00	122,895.00
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	24,842,775.00		24,842,775.00	2,008,692.23	5,176,374.48	19,666,400.52
2.99.04	Textiles y vestuario	956,250.00	1,500,000.00	2,456,250.00	86,502.05	110,425.72	2,345,824.28
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	5,770,650.00		5,770,650.00	613,894.34	1,236,096.63	4,534,553.37
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	332,750.00	100,000.00	432,750.00	0.00	0.00	432,750.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00		195,000.00	10,841.54	10,841.54	184,158.46
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	1,250,000.00	4,000,000.00	5,250,000.00	0.00	49,167.68	5,200,832.32
3	INTERESES Y COMISIONES	2,871,317,334.30	166,200,000.00	3,037,517,334.30	594,894,607.07	1,169,071,381.50	1,868,445,952.80
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,790,512,050.00	0.00	2,790,512,050.00	573,573,552.35	1,088,988,228.30	1,701,523,821.70
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,790,512,050.00		2,790,512,050.00	573,573,552.35	1,088,988,228.30	1,701,523,821.70
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	11,932,155.00	0.00	11,932,155.00	6,028,258.85	6,748,540.48	5,183,614.52
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	11,932,155.00		11,932,155.00	6,028,258.85	6,748,540.48	5,183,614.52
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	68,873,129.30	166,200,000.00	235,073,129.30	15,292,795.87	73,334,612.72	161,738,516.58
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	2,829,867.30		2,829,867.30	881,633.15	1,586,981.30	1,242,886.00
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	66,043,262.00	166,200,000.00	232,243,262.00	14,411,162.72	71,747,631.42	160,495,630.58
5-	BIENES DURADEROS	771,683,300.00	204,677,799.82	976,361,099.82	13,133,503.65	44,247,988.18	932,113,111.64
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	171,683,300.00	204,677,799.82	376,361,099.82	13,133,503.65	44,247,988.18	332,113,111.64
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	5,447,525.00		5,447,525.00	0.00	0.00	5,447,525.00
5.01.02	Equipo de transporte	0.00	115,000,000.00	115,000,000.00	0.00	0.00	115,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	10,166,000.00	7,711,349.40	17,877,349.40	1,348,116.90	1,348,116.90	16,529,232.50
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	15,606,775.00	5,251,000.00	20,857,775.00	1,634,200.00	3,178,400.00	17,679,375.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	131,328,000.00	72,965,450.42	204,293,450.42	8,932,363.30	35,851,547.83	168,441,902.59
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	210,000.00		210,000.00	0.00	0.00	210,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	8,925,000.00	3,750,000.00	12,675,000.00	1,218,823.45	3,869,923.45	8,805,076.55
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00	0.00	600,000,000.00
5.02.01	Edificios	600,000,000.00		600,000,000.00	0.00	0.00	600,000,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,834,159,771.97	351,048,441.96	3,185,208,213.93	429,557,614.85	711,605,157.09	2,473,603,056.84
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	654,269,220.27	-9,587,879.97	644,681,340.30	65,690,301.87	113,065,047.46	531,616,292.84
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	7,064,650.83	9,654,003.87	10,345,996.13
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	7,064,650.83	9,654,003.87	10,345,996.13
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	45,000,000.00	0.00	45,000,000.00	34,834,209.09	34,834,209.09	10,165,790.91
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00		45,000,000.00	34,834,209.09	34,834,209.09	10,165,790.91
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	589,269,220.27	-9,587,879.97	579,681,340.30	23,791,441.95	68,576,834.50	511,104,505.80
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	12,814,589.84	-1,018,571.16	11,796,018.68	95,200.00	253,280.00	11,542,738.68
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,355,613.86	-12,771,512.89	55,584,100.97	1,567,312.52	12,430,756.24	43,153,344.73
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	10,223,276.66	-2,162,090.28	8,061,186.38	71,400.00	135,320.00	7,925,866.38
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	339,674,356.98	-6,836,511.37	332,837,845.61	9,756,240.31	22,868,256.64	309,969,588.97
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	158,201,382.93	13,200,805.73	171,402,188.66	12,301,289.12	32,889,221.62	138,512,967.04
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	9,339,000.00	0.00	9,339,000.00	452,493.00	571,000.50	8,767,999.50
6.02.01	Becas a funcionarios	9,339,000.00		9,339,000.00	452,493.00	571,000.50	8,767,999.50
6.03-	PRESTACIONES	52,736,663.93	0.00	52,736,663.93	927,409.23	4,099,849.49	48,636,814.44
6.03.01	Prestaciones legales	10,000,000.00		10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	42,736,663.93		42,736,663.93	927,409.23	4,099,849.49	38,636,814.44
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	618,776,608.97	154,183,550.08	772,960,159.05	146,420,726.83	221,506,882.27	551,453,276.78
6.04.03	A COOPERATIVAS	617,976,608.97	154,183,550.08	772,160,159.05	146,420,726.83	221,266,882.27	550,893,276.78
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	74,923,042.95	22,829,187.25	97,752,230.20	21,318,987.31	27,690,027.31	70,062,202.89
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	104,667,703.99	66,782,270.41	171,449,974.40	23,032,191.15	42,782,773.97	128,667,200.43
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	173,690,170.94	42,914,541.80	216,604,712.74	44,665,482.91	74,237,387.87	142,367,324.87
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	108,771,031.53	-1,088,827.44	107,682,204.09	13,193,900.00	20,732,032.40	86,950,171.69
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	15,418,755.51	-3,427,817.15	11,990,938.36	112,000.00	849,900.00	11,141,038.36
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	35,086,998.28	16,935,557.75	52,022,556.03	8,204,825.86	14,009,261.12	38,013,294.91
6.04.03.08	Coopeande R.L.	23,252,842.40	-5,238,026.05	18,014,816.35	5,673,978.57	5,673,978.57	12,340,837.78
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	12,862,738.94	-2,228,933.44	10,633,805.50	0.00	0.00	10,633,805.50
6.04.03.10	Coope-San Ramón	15,345,194.58	-4,457,866.89	10,887,327.69	1,034,900.00	1,034,900.00	9,852,427.69
6.04.03.11	Coope-Aserri	15,345,194.58	21,284,286.11	36,629,480.69	28,947,261.03	30,806,161.03	5,823,319.66
6.04.03.12	Coope-Caja	13,566,293.51	-3,566,293.51	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	12,523,320.88	-2,523,320.88	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	12,523,320.88	1,968,792.12	14,492,113.00	237,200.00	3,450,460.00	11,041,653.00
6.04.03.15	Asedemasa	0.00	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00	4,000,000.00
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociacion Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,439,038,278.80	206,452,771.85	1,645,491,050.65	215,216,683.92	355,512,377.37	1,289,978,673.28
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,439,038,278.80	206,452,771.85	1,645,491,050.65	215,216,683.92	355,512,377.37	1,289,978,673.28
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	539,746,696.34	84,556,012.51	624,302,708.85	94,234,238.26	163,828,398.53	460,474,310.32
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	271,216,757.56	86,516,908.55	357,733,666.11	63,158,740.69	85,400,915.55	272,332,750.56
6.05.01.04	Banca Promérica	13,449,663.04	10,725,082.75	24,174,745.79	0.00	0.00	24,174,745.79
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	551,901,486.58	21,934,728.36	573,836,214.94	47,212,084.97	89,481,203.29	484,355,011.65
6.05.01.06	BAC San José	15,883,221.37	11,160,493.59	27,043,714.96	6,411,620.00	12,601,860.00	14,441,854.96
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	5,250,000.00	3,150,000.00	8,400,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	13,566,293.51	-3,566,293.51	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.05.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	13,566,293.51	-3,566,293.51	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.05.01.10	Banco Cathay	14,457,866.89	-4,457,866.89	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	850,000.00	16,850,000.00	43,150,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	60,000,000.00		60,000,000.00	850,000.00	16,850,000.00	43,150,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	109,468,795,235.46	29,878,826,335.93	139,347,621,571.39	19,764,599,269.00	32,729,313,234.70	106,618,308,336.69
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	20,292,739,412.93	3,205,985,468.61	23,498,724,881.54	1,309,085,864.72	2,940,247,120.17	20,558,477,761.37
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	20,292,739,412.93	3,205,985,468.61	23,498,724,881.54	1,309,085,864.72	2,940,247,120.17	20,558,477,761.37
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	652,729,491.99	-8,477,724.02	644,251,767.97	4,760,000.00	12,664,000.00	631,587,767.97
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,481,780,693.00	-670,172,803.66	2,811,607,889.34	126,796,503.00	663,925,628.50	2,147,682,260.84
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	521,163,832.75	-113,104,513.85	408,059,318.90	3,570,000.00	9,077,000.00	398,982,318.90
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	9,306,176,248.88	2,382,395,877.51	11,688,572,126.39	481,280,000.00	1,097,851,099.47	10,590,721,026.92
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	6,330,889,146.31	1,615,344,632.63	7,946,233,778.94	692,679,361.72	1,156,729,392.20	6,789,504,386.74
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	31,482,830,448.10	7,167,144,818.26	38,649,975,266.36	7,089,624,744.06	11,347,439,895.51	27,302,535,370.85
7.03.03	A COOPERATIVAS	31,482,830,448.10	7,167,144,818.26	38,649,975,266.36	7,089,624,744.06	11,347,439,895.51	27,302,535,370.85
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,817,152,147.61	1,042,491,658.02	4,859,643,805.63	954,014,580.74	1,274,006,666.74	3,585,637,138.89
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	5,332,385,199.46	2,576,423,213.04	7,908,808,412.50	1,578,640,163.25	3,072,081,212.05	4,836,727,200.45
7.03.03.03	Coopealanza R.L.	8,848,508,547.13	2,593,352,416.09	11,441,860,963.22	2,145,762,486.41	3,632,513,120.13	7,809,347,843.09
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.	5,541,551,576.58	-107,441,372.07	5,434,110,204.51	659,695,000.00	1,036,601,620.00	4,397,508,584.51
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	785,937,775.45	-179,390,857.39	606,546,918.06	5,600,000.00	42,495,000.00	564,051,918.06
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	1,787,349,913.88	829,777,887.47	2,617,127,801.35	410,241,292.77	700,463,055.70	1,916,664,745.65
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,184,642,119.96	-272,901,302.92	911,740,817.04	283,698,928.53	283,698,928.53	628,041,888.51
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	655,136,946.89	-117,446,672.14	537,690,274.75	0.00	0.00	537,690,274.75
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	781,259,728.93	-229,893,344.28	551,366,384.65	51,745,000.00	51,745,000.00	499,621,384.65
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	781,259,728.93	1,057,214,305.72	1,838,474,034.65	988,367,292.36	1,081,312,292.36	757,161,742.29
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	691,314,675.42	-185,314,675.42	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	638,166,043.93	-132,166,043.93	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.	638,166,043.93	92,439,606.07	730,605,650.00	11,860,000.00	172,523,000.00	558,082,650.00
7.03.03.15	Asedemasa	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00	200,000,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	57,693,225,374.43	19,505,696,049.06	77,198,921,423.49	11,365,888,660.22	18,441,626,219.02	58,757,295,204.47
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	57,693,225,374.43	19,505,696,049.06	77,198,921,423.49	11,365,888,660.22	18,441,626,219.02	58,757,295,204.47
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	23,602,793,469.04	6,290,897,626.44	29,893,691,095.48	5,799,106,359.28	9,492,578,789.62	20,401,112,305.86
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	10,914,739,759.65	7,244,512,370.38	18,159,252,130.03	4,026,970,121.83	5,507,668,093.89	12,651,584,036.14
7.04.01.04	Banca Promérica	255,933,423.69	794,703,906.03	1,050,637,329.72	1,510,091.10	5,569,496.10	1,045,067,833.62
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canada	19,991,074,958.44	5,226,080,161.93	25,217,155,120.37	1,217,385,088.01	2,805,380,839.41	22,411,774,280.96
7.04.01.06	BAC San José	809,161,068.49	550,024,679.40	1,359,185,747.89	320,917,000.00	630,429,000.00	728,756,747.89
7.04.01.07	Banco Cathay	736,893,344.28	-229,893,344.28	507,000,000.00	0.00	0.00	507,000,000.00
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.	691,314,675.42	-185,314,675.42	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	691,314,675.42	-185,314,675.42	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
9	CUENTAS ESPECIALES	39,199,257,669.01	19,343,684,208.18	58,542,941,877.19	0.00	0.00	58,542,941,877.19
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	39,199,257,669.01	19,343,684,208.18	58,542,941,877.19	0.00	0.00	58,542,941,877.19
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	803,870,002.40	759,496,664.77	1,563,366,667.17	0.00	0.00	1,563,366,667.17
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	38,395,387,666.61	18,584,187,543.41	56,979,575,210.02	0.00	0.00	56,979,575,210.02
TOTAL GENERAL		159,863,383,901.08	50,082,891,820.52	209,946,275,721.60	21,607,805,505.77	36,411,199,692.57	173,535,076,029.03

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERÍODO 2013.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	1,651,835,395.49	0.00	1,651,835,395.49	325,457,658.81	732,934,778.85	918,900,616.64
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	611,901,162.00	0.00	611,901,162.00	141,943,646.79	281,647,646.26	330,253,515.74
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	611,901,162.00		611,901,162.00	141,943,646.79	281,647,646.26	330,253,515.74
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	137,361,000.00	0.00	137,361,000.00	20,936,864.90	44,792,007.53	92,568,992.47
0.02.01-	Tiempo extraordinario	3,518,000.00		3,518,000.00	462,704.90	932,247.53	2,585,752.47
0.02.05-	Dietas	133,843,000.00		133,843,000.00	20,474,160.00	43,859,760.00	89,983,240.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	560,589,823.99	0.00	560,589,823.99	90,694,231.84	243,377,742.38	317,212,081.61
0.03.01	Retribución por años de servicio	267,317,388.54		267,317,388.54	61,321,406.47	120,174,890.68	147,142,497.86
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	126,593,861.10		126,593,861.10	29,372,825.37	58,981,577.80	67,612,283.30
0.03.03	Decimotercer mes	90,462,229.70		90,462,229.70	0.00	0.00	90,462,229.70
0.03.04	Salario Escolar	76,216,344.65		76,216,344.65	0.00	64,221,273.90	11,995,070.75
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	181,829,081.67	0.00	181,829,081.67	38,582,877.60	87,506,267.65	94,322,814.02
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	100,413,074.96		100,413,074.96	21,306,961.32	48,324,357.33	52,088,717.63
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	5,427,733.77		5,427,733.77	1,151,728.00	2,612,128.63	2,815,605.14
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	16,283,201.34		16,283,201.34	3,455,183.10	7,836,384.43	8,446,816.91
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	54,277,337.83		54,277,337.83	11,517,276.81	26,121,266.21	28,156,071.62
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	5,427,733.77		5,427,733.77	1,151,728.37	2,612,131.05	2,815,602.72
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	160,154,327.83	0.00	160,154,327.83	33,300,037.68	75,611,115.03	84,543,212.80
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	53,408,900.41		53,408,900.41	11,333,000.29	25,703,331.38	27,705,569.03
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	16,283,201.34		16,283,201.34	3,455,184.36	7,836,385.56	8,446,815.78
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	32,566,402.69		32,566,402.69	6,910,366.91	15,672,768.26	16,893,634.43
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	57,895,823.39		57,895,823.39	11,601,486.12	26,398,629.83	31,497,193.56
1-	SERVICIOS	440,685,960.00	99,392,368.00	540,078,328.00	41,900,581.67	63,195,222.01	476,883,105.99
1.01-	ALQUILERES	19,952,000.00	0.00	19,952,000.00	0.00	0.00	19,952,000.00
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	350,000.00		350,000.00	0.00	0.00	350,000.00
1.01.03	Alquiler de equipo de computo	19,386,000.00		19,386,000.00	0.00	0.00	19,386,000.00
1.01.99	Otros alquileres	216,000.00		216,000.00	0.00	0.00	216,000.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	2,800,000.00	0.00	2,800,000.00	0.00	0.00	2,800,000.00
1.02.03	Servicio de Correo	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	2,700,000.00		2,700,000.00	0.00	0.00	2,700,000.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	118,639,000.00	162,000.00	118,801,000.00	16,170,545.72	16,230,577.72	102,570,422.28
1.03.01	Información	13,500,000.00		13,500,000.00	918,727.72	918,727.72	12,581,272.28
1.03.02	Publicidad y propaganda	100,000,000.00		100,000,000.00	14,156,590.00	14,156,590.00	85,843,410.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	5,139,000.00		5,139,000.00	943,719.00	1,003,751.00	4,135,249.00
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	0.00	162,000.00	162,000.00	151,509.00	151,509.00	10,491.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	154,623,000.00	93,084,000.00	247,707,000.00	5,840,170.50	13,564,798.11	234,142,201.89
1.04.02	Servicios jurídicos	14,320,000.00		14,320,000.00	3,266,293.00	4,366,293.00	9,953,707.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	2,300,000.00		2,300,000.00	0.00	0.00	2,300,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	56,241,000.00	15,000,000.00	71,241,000.00	2,573,877.50	6,795,565.40	64,445,434.60
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	69,012,000.00	67,284,000.00	136,296,000.00	0.00	2,390,339.71	133,905,660.29
1.04.06	Servicios Generales	370,000.00	0.00	370,000.00	0.00	0.00	370,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	370,000.00		370,000.00	0.00	0.00	370,000.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	12,380,000.00	10,800,000.00	23,180,000.00	0.00	12,600.00	23,167,400.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	19,023,000.00	0.00	19,023,000.00	537,750.00	2,586,054.12	16,436,945.88
1.05.01	Transporte dentro del país	700,000.00		700,000.00	3,450.00	14,500.00	685,500.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,035,000.00		3,035,000.00	534,300.00	732,350.00	2,302,650.00
1.05.03	Transporte en el exterior	6,656,000.00		6,656,000.00	0.00	957,046.08	5,698,953.92
1.05.04	Viáticos en el exterior	8,632,000.00		8,632,000.00	0.00	882,158.04	7,749,841.96
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	18,570,000.00	0.00	18,570,000.00	120,437.00	630,305.69	17,939,694.31
1.07.01	Actividades de capacitación	8,320,000.00		8,320,000.00	0.00	0.00	8,320,000.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	6,950,000.00		6,950,000.00	120,437.00	630,305.69	6,319,694.31
1.07.03	Gastos de representación institucional	3,300,000.00		3,300,000.00	0.00	0.00	3,300,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	105,972,960.00	6,146,368.00	112,119,328.00	19,222,263.45	30,152,171.37	81,967,156.63
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	500,000.00	6,146,368.00	6,646,368.00	6,146,368.00	6,146,368.00	500,000.00
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	172,800.00		172,800.00	0.00	0.00	172,800.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	600,000.00		600,000.00	0.00	0.00	600,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	1,212,000.00		1,212,000.00	0.00	0.00	1,212,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de computo y sistemas	103,088,160.00		103,088,160.00	13,075,895.45	24,005,803.37	79,082,356.63
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	400,000.00		400,000.00	0.00	0.00	400,000.00
1.09-	IMPUESTOS	800,000.00	0.00	800,000.00	9,415.00	31,315.00	768,685.00
1.09.99	Otros impuestos	800,000.00		800,000.00	9,415.00	31,315.00	768,685.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	306,000.00	0.00	306,000.00	0.00	0.00	306,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados	306,000.00		306,000.00	0.00	0.00	306,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	29,115,000.00	1,650,000.00	30,765,000.00	3,377,096.97	5,585,576.24	25,179,423.76
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	4,303,000.00	0.00	4,303,000.00	481,392.62	519,027.62	3,783,972.38
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	4,303,000.00		4,303,000.00	481,392.62	519,027.62	3,783,972.38
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	7,777,000.00	0.00	7,777,000.00	1,299,144.15	2,394,871.43	5,382,128.57
2.02.03	Alimentos y bebidas	7,777,000.00		7,777,000.00	1,299,144.15	2,394,871.43	5,382,128.57
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCIÓN Y MANTENIMIENTO	4,834,000.00	1,500,000.00	6,334,000.00	1,168,907.50	1,209,248.50	5,124,751.50
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,000,000.00		1,000,000.00	975,287.50	975,287.50	24,712.50
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de computo	3,834,000.00	1,500,000.00	5,334,000.00	193,620.00	233,961.00	5,100,039.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,401,000.00	0.00	1,401,000.00	0.00	38,250.00	1,362,750.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	295,000.00		295,000.00	0.00	0.00	295,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	1,106,000.00		1,106,000.00	0.00	38,250.00	1,067,750.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	10,800,000.00	150,000.00	10,950,000.00	427,652.70	1,424,178.69	9,525,821.31
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	3,032,000.00		3,032,000.00	69,992.81	156,257.52	2,875,742.48
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	6,430,000.00		6,430,000.00	262,110.52	1,168,629.14	5,261,370.86
2.99.04	Textiles y vestuario	155,000.00	150,000.00	305,000.00	72,568.19	72,568.19	232,431.81
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	711,000.00		711,000.00	12,139.64	15,882.30	695,117.70
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	2,000.00		2,000.00	0.00	0.00	2,000.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	170,000.00		170,000.00	10,841.54	10,841.54	159,158.46
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	300,000.00		300,000.00	0.00	0.00	300,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
5-	BIENES DURADEROS	146,949,000.00	80,427,799.82	227,376,799.82	10,976,650.20	37,895,834.73	189,480,965.09
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	146,949,000.00	80,427,799.82	227,376,799.82	10,976,650.20	37,895,834.73	189,480,965.09
5.01.03	Equipo de comunicación	8,406,000.00	5,111,349.40	13,517,349.40	1,348,116.90	1,348,116.90	12,169,232.50
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	4,074,000.00	2,351,000.00	6,425,000.00	595,700.00	595,700.00	5,829,300.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	131,328,000.00	72,965,450.42	204,293,450.42	8,932,363.30	35,851,547.83	168,441,902.59
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	2,925,000.00		2,925,000.00	100,470.00	100,470.00	2,824,530.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	82,336,739.68	-12,172,720.92	70,164,018.76	5,050,000.00	23,104,018.76	47,060,000.00
6.03-	PRESTACIONES	16,286,739.68	-15,322,720.92	964,018.76	0.00	964,018.76	0.00
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	16,286,739.68	-15,322,720.92	964,018.76	0.00	964,018.76	0.00
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENV)	800,000.00		800,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	5,250,000.00	3,150,000.00	8,400,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	5,250,000.00	3,150,000.00	8,400,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	5,250,000.00	3,150,000.00	8,400,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00	4,200,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	60,000,000.00	0.00	60,000,000.00	850,000.00	17,700,000.00	42,300,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	60,000,000.00		60,000,000.00	850,000.00	17,700,000.00	42,300,000.00
TOTAL GENERAL		2,350,922,095.17	169,297,446.90	2,520,219,542.07	386,761,987.65	862,715,430.59	1,657,504,111.48

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2013.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	733,796,591.17	0.00	733,796,591.17	124,730,955.02	287,515,458.00	446,281,133.17
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	329,076,924.00	0.00	329,076,924.00	70,556,209.66	141,132,044.64	187,944,879.36
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	329,076,924.00		329,076,924.00	70,556,209.66	141,132,044.64	187,944,879.36
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
0.02.01-	Tiempo extraordinario	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	1,000,000.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	238,405,097.17	0.00	238,405,097.17	24,399,268.30	78,015,754.54	160,389,342.63
0.03.01	Retribución por años de servicio	134,775,564.36		134,775,564.36	21,906,286.96	44,243,424.59	90,532,139.77
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	26,604,104.10		26,604,104.10	2,492,981.34	4,985,962.69	21,618,141.41
0.03.03	Decimotercer mes	43,729,386.25		43,729,386.25	0.00	0.00	43,729,386.25
0.03.04	Salario Escolar	33,296,042.46		33,296,042.46	0.00	28,786,367.26	4,509,675.20
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	87,896,066.36	0.00	87,896,066.36	15,881,080.49	36,406,816.84	51,489,249.52
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	48,539,618.74		48,539,618.74	8,770,148.74	20,105,255.64	28,434,363.10
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,623,763.18		2,623,763.18	474,062.19	1,086,772.01	1,536,991.17
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	7,871,289.52		7,871,289.52	1,422,186.29	3,260,311.11	4,610,978.41
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	26,237,631.74		26,237,631.74	4,740,620.99	10,867,706.99	15,369,924.75
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,623,763.18		2,623,763.18	474,062.28	1,086,771.09	1,536,992.09
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	77,418,503.64	0.00	77,418,503.64	13,894,396.57	31,960,841.98	45,457,661.66
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	25,817,829.63		25,817,829.63	4,664,771.04	10,693,822.55	15,124,007.08
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	7,871,289.52		7,871,289.52	1,422,186.30	3,260,311.39	4,610,978.13
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	15,742,579.04		15,742,579.04	2,844,372.57	6,520,624.33	9,221,954.71
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	27,986,805.45		27,986,805.45	4,963,066.66	11,486,083.71	16,500,721.74
1-	SERVICIOS	77,447,000.00	100,000.00	77,547,000.00	1,188,066.46	2,165,563.21	75,381,436.79
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	0.00	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.02.99	Otros servicios básicos	0.00	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	342,000.00	0.00	342,000.00	20,125.00	35,287.50	306,712.50
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros	192,000.00		192,000.00	0.00	0.00	192,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	150,000.00		150,000.00	20,125.00	35,287.50	114,712.50
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	40,050,000.00	0.00	40,050,000.00	0.00	0.00	40,050,000.00
1.04.02	Servicios jurídicos	5,000,000.00		5,000,000.00	0.00	0.00	5,000,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	10,000,000.00		10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales	20,000,000.00		20,000,000.00	0.00	0.00	20,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	5,050,000.00	0.00	5,050,000.00	0.00	0.00	5,050,000.00
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	4,000,000.00		4,000,000.00	0.00	0.00	4,000,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	1,050,000.00		1,050,000.00	0.00	0.00	1,050,000.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	10,795,000.00	0.00	10,795,000.00	1,105,289.21	1,863,844.21	8,931,155.79
1.05.01	Transporte dentro del país	220,000.00		220,000.00	52,850.00	86,005.00	133,995.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	10,575,000.00		10,575,000.00	1,052,439.21	1,777,839.21	8,797,160.79
1.07-	CAPACITACIÓN Y PROTOCOLO	10,350,000.00	0.00	10,350,000.00	59,955.00	119,940.00	10,230,060.00
1.07.01	Actividades de capacitación	5,100,000.00		5,100,000.00	20,860.00	20,860.00	5,079,140.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	4,675,000.00		4,675,000.00	39,095.00	99,080.00	4,575,920.00
1.07.03	Gastos de representación institucional	575,000.00		575,000.00	0.00	0.00	575,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN	710,000.00	0.00	710,000.00	0.00	0.00	710,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	210,000.00		210,000.00	0.00	0.00	210,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	500,000.00		500,000.00	0.00	0.00	500,000.00
1.09-	IMPUESTOS	15,100,000.00	0.00	15,100,000.00	2,697.25	146,491.50	14,953,508.50
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	15,000,000.00		15,000,000.00	2,697.25	146,491.50	14,853,508.50
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	7,825,000.00	959,000.00	8,784,000.00	653,748.72	1,879,904.00	6,904,096.00
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	2,490,000.00	0.00	2,490,000.00	310,048.80	1,027,447.68	1,462,552.32
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,490,000.00		2,490,000.00	310,048.80	1,027,447.68	1,462,552.32
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	615,000.00	250,000.00	865,000.00	67,087.20	154,291.20	710,708.80
2.02.03	Alimentos y bebidas	615,000.00	250,000.00	865,000.00	67,087.20	154,291.20	710,708.80
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	300,000.00	0.00	300,000.00	0.00	0.00	300,000.00
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	200,000.00		200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	415,000.00	259,000.00	674,000.00	0.00	0.00	674,000.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	0.00	259,000.00	259,000.00	0.00	0.00	259,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	415,000.00		415,000.00	0.00	0.00	415,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	4,005,000.00	450,000.00	4,455,000.00	276,612.72	698,165.12	3,756,834.88
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y computo.	1,165,000.00		1,165,000.00	150,692.26	262,441.46	902,558.54
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	2,665,000.00		2,665,000.00	125,920.46	432,192.40	2,232,807.60
2.99.04	Textiles y vestuario	0.00	350,000.00	350,000.00	0.00	0.00	350,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	75,000.00		75,000.00	0.00	3,531.26	71,468.74
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	0.00	100,000.00	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.02	Intereses sobre préstamos de Organos Desconcentrados.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.03	Intereses sobre préstamos de Instituciones Descentralizadas no Empresariales.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.04	Intereses sobre préstamos de Gobiernos Locales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.05	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas no Financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.03-	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.02	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores del sector externo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.04	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector externo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.06	Comisiones y Otros Gastos por Administración de Fideicomisos	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4-	ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.01-	PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.01.01	Préstamos al Gobierno Central	0.00		0.00	0.00		
4.01.02	Préstamos a Organos Desconcentrados	0.00		0.00	0.00		
4.01.03	Préstamos a Instituciones Descentralizadas no Empresariales.	0.00		0.00	0.00		

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
4.01.04	Préstamos a Gobiernos Locales	0.00		0.00	0.00		
4.01.05	Préstamos a Empresas Públicas no financieras	0.00		0.00	0.00		
4.01.06	Préstamos a Instituciones Públicas Financieras	0.00		0.00	0.00		
4.01.07	Préstamos al Sector Privado	0.00		0.00	0.00		
4.01.08	Préstamos al Sector Externo	0.00		0.00	0.00		
4.02-	ADQUISICION DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.02.01	Adquisición de valores del Gobierno Central	0.00		0.00	0.00		
4.02.02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados	0.00		0.00	0.00		
4.02.03	Adquisición de valores de Instituciones Descentralizadas no Empresarias	0.00		0.00	0.00		
4.02.04	Adquisición de valores de Gobiernos Locales	0.00		0.00	0.00		
4.02.05	Adquisición de valores de Empresas Públicas no Financieras	0.00		0.00	0.00		
4.02.06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	0.00		0.00	0.00		
4.02.07	Adquisición de valores del Sector Privado	0.00		0.00	0.00		
4.02.08	Adquisición de valores del Sector Externo	0.00		0.00	0.00		
5-	BIENES DURADEROS	4,075,000.00	3,350,000.00	7,425,000.00	198,500.00	1,538,500.00	5,886,500.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	4,075,000.00	3,350,000.00	7,425,000.00	198,500.00	1,538,500.00	5,886,500.00
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
5.01.02	Equipo de transporte	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
5.01.03	Equipo de comunicación	500,000.00	600,000.00	1,100,000.00	0.00	0.00	1,100,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	3,575,000.00	2,000,000.00	5,575,000.00	198,500.00	1,538,500.00	4,036,500.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso	0.00	750,000.00	750,000.00	0.00	0.00	750,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,646,752,951.94	342,582,280.70	2,989,335,232.64	381,514,363.23	641,558,776.78	2,347,776,455.86
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	589,269,220.27	-9,587,879.97	579,681,340.30	23,791,441.95	68,576,834.50	511,104,505.80
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	589,269,220.27	-9,587,879.97	579,681,340.30	23,791,441.95	68,576,834.50	511,104,505.80
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	12,814,589.84	-1,018,571.16	11,796,018.68	95,200.00	253,280.00	11,542,738.68
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,355,613.86	-12,771,512.89	55,584,100.97	1,567,312.52	12,430,756.24	43,153,344.73
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	10,223,276.66	-2,162,090.28	8,061,186.38	71,400.00	135,320.00	7,925,866.38
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	339,674,356.98	-6,836,511.37	332,837,845.61	9,756,240.31	22,868,256.64	309,969,588.97
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	158,201,382.93	13,200,805.73	171,402,188.66	12,301,289.12	32,889,221.62	138,512,967.04
6.03-	PRESTACIONES	5,718,843.90	-5,316,161.26	402,682.64	285,510.53	402,682.64	0.00
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	5,718,843.90	-5,316,161.26	402,682.64	285,510.53	402,682.64	0.00
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	617,976,608.97	154,183,550.08	772,160,159.05	146,420,726.83	221,266,882.27	550,893,276.78
6.04.03	A COOPERATIVAS	617,976,608.97	154,183,550.08	772,160,159.05	146,420,726.83	221,266,882.27	550,893,276.78
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	74,923,042.95	22,829,187.25	97,752,230.20	21,318,987.31	27,690,027.31	70,062,202.89
6.04.03.02	CONCOOIQUE R.L.	104,667,703.99	66,782,270.41	171,449,974.40	23,032,191.15	42,782,773.97	128,667,200.43
6.04.03.03	Coopealanza	173,690,170.94	42,914,541.80	216,604,712.74	44,665,482.91	74,237,387.87	142,367,324.87
6.04.03.04	Coopeeservidores	108,771,031.53	-1,088,827.44	107,682,204.09	13,193,900.00	20,732,032.40	86,950,171.69
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	15,418,755.51	-3,427,817.15	11,990,938.36	112,000.00	849,900.00	11,141,038.36
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	35,086,998.28	16,935,557.75	52,022,556.03	8,204,825.86	14,009,261.12	38,013,294.91
6.04.03.08	Coopeande R.L.	23,252,842.40	-5,238,026.05	18,014,816.35	5,673,978.57	5,673,978.57	12,340,837.78
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	12,862,738.94	-2,228,933.44	10,633,805.50	0.00	0.00	10,633,805.50
6.04.03.10	Coope-San Ramón	15,345,194.58	-4,457,866.89	10,887,327.69	1,034,900.00	1,034,900.00	9,852,427.69
6.04.03.11	Coope-Aserri	15,345,194.58	21,284,286.11	36,629,480.69	28,947,261.03	30,806,161.03	5,823,319.66
6.04.03.12	Coope-Caja	13,566,293.51	-3,566,293.51	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	12,523,320.88	-2,523,320.88	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	12,523,320.88	1,968,792.12	14,492,113.00	237,200.00	3,450,460.00	11,041,653.00
6.04.03.15	Asedemasa	0.00	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00	4,000,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,433,788,278.80	203,302,771.85	1,637,091,050.65	211,016,683.92	351,312,377.37	1,285,778,673.28
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,433,788,278.80	203,302,771.85	1,637,091,050.65	211,016,683.92	351,312,377.37	1,285,778,673.28
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	539,746,696.34	84,556,012.51	624,302,708.85	94,234,238.26	163,828,398.53	460,474,310.32
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	271,216,757.56	86,516,908.55	357,733,666.11	63,158,740.69	85,400,915.55	272,332,750.56
6.05.01.04	Banca Promérica	13,449,663.04	10,725,082.75	24,174,745.79	0.00	0.00	24,174,745.79
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	551,901,486.58	21,934,728.36	573,836,214.94	47,212,084.97	89,481,203.29	484,355,011.65
6.05.01.06	BAC San José	15,883,221.37	11,160,493.59	27,043,714.96	6,411,620.00	12,601,860.00	14,441,854.96
6.05.01.08	Banco Improsa S.A.	13,566,293.51	-3,566,293.51	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.05.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	13,566,293.51	-3,566,293.51	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.05.01.10	Banco Cathay	14,457,866.89	-4,457,866.89	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	109,468,795,235.46	29,878,826,335.93	139,347,621,571.39	19,764,599,269.00	32,729,313,234.70	106,618,308,336.69
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	20,292,739,412.93	3,205,985,468.61	23,498,724,881.54	1,309,085,864.72	2,940,247,120.17	20,558,477,761.37
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	20,292,739,412.93	3,205,985,468.61	23,498,724,881.54	1,309,085,864.72	2,940,247,120.17	20,558,477,761.37
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	652,729,491.99	-8,477,724.02	644,251,767.97	4,760,000.00	12,664,000.00	631,587,767.97
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,481,780,693.00	-670,172,803.66	2,811,607,889.34	126,796,503.00	663,925,628.50	2,147,682,260.84
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	521,163,832.75	-113,104,513.85	408,059,318.90	3,570,000.00	9,077,000.00	398,982,318.90
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	9,306,176,248.88	2,382,395,877.51	11,688,572,126.39	481,280,000.00	1,097,851,099.47	10,590,721,026.92
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	6,330,889,146.31	1,615,344,632.63	7,946,233,778.94	692,679,361.72	1,156,729,392.20	6,789,504,386.74
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	31,482,830,448.10	7,167,144,818.26	38,649,975,266.36	7,089,624,744.06	11,347,439,895.51	27,302,535,370.85
7.03.03	A COOPERATIVAS	31,482,830,448.10	7,167,144,818.26	38,649,975,266.36	7,089,624,744.06	11,347,439,895.51	27,302,535,370.85
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,817,152,147.61	1,042,491,658.02	4,859,643,805.63	954,014,580.74	1,274,006,666.74	3,585,637,138.89
7.03.03.02	CONCOOCIAE R.L.	5,332,385,199.46	2,576,423,213.04	7,908,808,412.50	1,578,640,163.25	3,072,081,212.05	4,836,727,200.45
7.03.03.03	Coopealanza	8,848,508,547.13	2,593,352,416.09	11,441,860,963.22	2,145,762,486.41	3,632,513,120.13	7,809,347,843.09
7.03.03.04	Coopeeservidores	5,541,551,576.58	-107,441,372.07	5,434,110,204.51	659,695,000.00	1,036,601,620.00	4,397,508,584.51
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	785,937,775.45	-179,390,857.39	606,546,918.06	5,600,000.00	42,495,000.00	564,051,918.06
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	1,787,349,913.88	829,777,887.47	2,617,127,801.35	410,241,292.77	700,463,055.70	1,916,664,745.65
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,184,642,119.96	-272,901,302.92	911,740,817.04	283,698,928.53	283,698,928.53	628,041,888.51
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	655,136,946.89	-117,446,672.14	537,690,274.75	0.00	0.00	537,690,274.75
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	781,259,728.93	-229,893,344.28	551,366,384.65	51,745,000.00	51,745,000.00	499,621,384.65
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	781,259,728.93	1,057,214,305.72	1,838,474,034.65	988,367,292.36	1,081,312,292.36	757,161,742.29
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	691,314,675.42	-185,314,675.42	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	638,166,043.93	-132,166,043.93	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.	638,166,043.93	92,439,606.07	730,605,650.00	11,860,000.00	172,523,000.00	558,082,650.00
7.03.03.15	Asedemasa	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	0.00	200,000,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	57,693,225,374.43	19,505,696,049.06	77,198,921,423.49	11,365,888,660.22	18,441,626,219.02	58,757,295,204.47
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	57,693,225,374.43	19,505,696,049.06	77,198,921,423.49	11,365,888,660.22	18,441,626,219.02	58,757,295,204.47
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	23,602,793,469.04	6,290,897,626.44	29,893,691,095.48	5,799,106,359.28	9,492,578,789.62	20,401,112,305.86
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	10,914,739,759.65	7,244,512,370.38	18,159,252,130.03	4,026,970,121.83	5,507,668,093.89	12,651,584,036.14
7.04.01.04	Banca Promérica	255,933,423.69	794,703,906.03	1,050,637,329.72	1,510,091.10	5,569,496.10	1,045,067,833.62
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	19,991,074,958.44	5,226,080,161.93	25,217,155,120.37	1,217,385,088.01	2,805,380,839.41	22,411,774,280.96
7.04.01.06	BAC San José	809,161,068.49	550,024,679.40	1,359,185,747.89	320,917,000.00	630,429,000.00	728,756,747.89
7.04.01.07	Banco Cathay	736,893,344.28	-229,893,344.28	507,000,000.00	0.00	0.00	507,000,000.00
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.	691,314,675.42	-185,314,675.42	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.	691,314,675.42	-185,314,675.42	506,000,000.00	0.00	0.00	506,000,000.00
9	CUENTAS ESPECIALES	33,456,772,935.25	18,750,387,543.41	52,207,160,478.66	0.00	0.00	52,207,160,478.66
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	33,456,772,935.25	18,750,387,543.41	52,207,160,478.66	0.00	0.00	52,207,160,478.66
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	33,456,772,935.25	18,750,387,543.41	52,207,160,478.66	0.00	0.00	52,207,160,478.66
	TOTAL GENERAL	146,395,464,713.82	48,976,205,160.04	195,371,669,873.86	20,272,884,902.43	33,663,971,436.69	161,707,698,437.17

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	646,854,920.84	0.00	646,854,920.84	128,983,113.65	290,903,397.36	355,951,523.48
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	262,660,608.00	0.00	262,660,608.00	61,553,467.62	119,388,703.60	143,271,904.40
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	262,660,608.00		262,660,608.00	61,553,467.62	119,388,703.60	143,271,904.40
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	238,466,539.79	0.00	238,466,539.79	37,435,959.84	103,265,462.63	135,201,077.16
0.03.01	Retribución por años de servicio	141,718,686.90		141,718,686.90	31,142,436.42	61,338,759.30	80,379,927.60
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	26,604,104.10		26,604,104.10	6,293,523.42	12,587,046.85	14,017,057.25
0.03.03	Decimotercer mes	38,548,242.13		38,548,242.13	0.00	0.00	38,548,242.13
0.03.04	Salario Escolar	31,595,506.66		31,595,506.66	0.00	29,339,656.48	2,255,850.18
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	77,481,966.69	0.00	77,481,966.69	16,384,389.46	37,211,958.05	40,270,008.64
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	42,788,548.77		42,788,548.77	9,048,095.06	20,549,885.61	22,238,663.16
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,312,894.53		2,312,894.53	489,086.45	1,110,805.00	1,202,089.53
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	6,938,683.59		6,938,683.59	1,467,259.03	3,332,413.70	3,606,269.89
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	23,128,945.27		23,128,945.27	4,890,862.32	11,108,049.12	12,020,896.15
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,312,894.53		2,312,894.53	489,086.60	1,110,804.62	1,202,089.91
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	68,245,806.36	0.00	68,245,806.36	13,609,296.73	31,037,273.08	37,208,533.28
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	22,758,882.17		22,758,882.17	4,812,608.56	10,930,319.10	11,828,563.07
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	6,938,683.59		6,938,683.59	1,467,259.22	3,332,416.08	3,606,267.51
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	13,877,367.17		13,877,367.17	2,934,517.27	6,664,826.98	7,212,540.19
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	24,670,873.43		24,670,873.43	4,394,911.68	10,109,710.92	14,561,162.51
1-	SERVICIOS	37,285,000.00	470,000.00	37,755,000.00	1,465,975.00	7,677,475.00	30,077,525.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	720,000.00	470,000.00	1,190,000.00	0.00	0.00	1,190,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	450,000.00	200,000.00	650,000.00	0.00	0.00	650,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	270,000.00	270,000.00	540,000.00	0.00	0.00	540,000.00
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	28,400,000.00	0.00	28,400,000.00	1,448,045.00	7,642,545.00	20,757,455.00
1.04.02	Servicios jurídicos	400,000.00		400,000.00	50,000.00	50,000.00	350,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	28,000,000.00		28,000,000.00	1,398,045.00	7,592,545.00	20,407,455.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,100,000.00	0.00	3,100,000.00	0.00	0.00	3,100,000.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	50,000.00		50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	50,000.00		50,000.00	0.00	0.00	50,000.00
1.05.03	Transporte en el exterior	1,500,000.00		1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	1,500,000.00		1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	3,450,000.00	0.00	3,450,000.00	17,930.00	17,930.00	3,432,070.00
1.07.01	Actividades de capacitación	1,500,000.00		1,500,000.00	0.00	0.00	1,500,000.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,950,000.00		1,950,000.00	17,930.00	17,930.00	1,932,070.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	875,000.00	0.00	875,000.00	0.00	17,000.00	858,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	75,000.00		75,000.00	0.00	0.00	75,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	800,000.00		800,000.00	0.00	17,000.00	783,000.00
1.09-	IMPUESTOS	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	100,000.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	640,000.00	0.00	640,000.00	0.00	0.00	640,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	640,000.00		640,000.00	0.00	0.00	640,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	9,710,000.00	0.00	9,710,000.00	809,915.67	1,536,241.87	8,173,758.13
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	3,100,000.00	0.00	3,100,000.00	326,220.97	717,733.00	2,382,267.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,100,000.00		3,100,000.00	326,220.97	717,733.00	2,382,267.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	605,000.00	0.00	605,000.00	54,878.40	107,606.40	497,393.60
2.02.03	Alimentos y bebidas	605,000.00		605,000.00	54,878.40	107,606.40	497,393.60
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	145,000.00	0.00	145,000.00	0.00	0.00	145,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	145,000.00		145,000.00	0.00	0.00	145,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	5,860,000.00	0.00	5,860,000.00	428,816.30	710,902.47	5,149,097.53
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	800,000.00		800,000.00	88,531.78	145,746.40	654,253.60
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	4,360,000.00		4,360,000.00	339,096.44	562,790.90	3,797,209.10
2.99.04	Textiles y vestuario	200,000.00		200,000.00	0.00	0.00	200,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	225,000.00		225,000.00	1,188.08	2,365.17	222,634.83
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	25,000.00		25,000.00	0.00	0.00	25,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	250,000.00		250,000.00	0.00	0.00	250,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	2,871,317,334.30	166,200,000.00	3,037,517,334.30	594,894,607.07	1,169,071,381.50	1,868,445,952.80
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,790,512,050.00	0.00	2,790,512,050.00	573,573,552.35	1,088,988,228.30	1,701,523,821.70
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	2,790,512,050.00		2,790,512,050.00	573,573,552.35	1,088,988,228.30	1,701,523,821.70
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	11,932,155.00	0.00	11,932,155.00	6,028,258.85	6,748,540.48	5,183,614.52
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	11,932,155.00		11,932,155.00	6,028,258.85	6,748,540.48	5,183,614.52
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	68,873,129.30	166,200,000.00	235,073,129.30	15,292,795.87	73,334,612.72	161,738,516.58
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos	0.00		0.00			
3.04.02	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores del sector externo	0.00		0.00			
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno	2,829,867.30		2,829,867.30	881,633.15	1,586,981.30	1,242,886.00
3.04.04	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector externo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	66,043,262.00	166,200,000.00	232,243,262.00	14,411,162.72	71,747,631.42	160,495,630.58
5-	BIENES DURADEROS	6,860,000.00	0.00	6,860,000.00	840,000.00	942,100.00	5,917,900.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	6,860,000.00	0.00	6,860,000.00	840,000.00	942,100.00	5,917,900.00
5.01.03	Equipo de comunicación	210,000.00		210,000.00	0.00	0.00	210,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	6,650,000.00		6,650,000.00	840,000.00	942,100.00	5,707,900.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	73,330,336.75	-6,462,980.50	66,867,356.25	41,898,859.92	46,355,569.21	20,511,787.04
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	65,000,000.00	0.00	65,000,000.00	41,898,859.92	44,488,212.96	20,511,787.04
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	7,064,650.83	9,654,003.87	10,345,996.13
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	7,064,650.83	9,654,003.87	10,345,996.13
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	45,000,000.00	0.00	45,000,000.00	34,834,209.09	34,834,209.09	10,165,790.91
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00		45,000,000.00	34,834,209.09	34,834,209.09	10,165,790.91
6.03-	PRESTACIONES	8,330,336.75	-6,462,980.50	1,867,356.25	0.00	1,867,356.25	0.00
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	8,330,336.75	-6,462,980.50	1,867,356.25	0.00	1,867,356.25	0.00
9	CUENTAS ESPECIALES	4,938,614,731.36	-166,200,000.00	4,772,414,731.36	0.00	0.00	4,772,414,731.36
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	4,938,614,731.36	-166,200,000.00	4,772,414,731.36	0.00	0.00	4,772,414,731.36
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	4,938,614,731.36	-166,200,000.00	4,772,414,731.36	0.00	0.00	4,772,414,731.36
	TOTAL GENERAL	8,583,972,323.25	-5,992,980.50	8,577,979,342.75	768,892,471.31	1,516,486,164.94	7,061,493,177.81

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2013.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	474,571,781.29	13,983,666.63	488,555,447.92	77,243,809.99	166,901,672.32	321,653,775.60
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	141,716,877.44	10,000,000.00	151,716,877.44	40,009,495.34	76,695,771.87	75,021,105.57
0.01.01-	Sueldos para Cargos Fijos	131,539,152.00		131,539,152.00	30,676,877.15	60,889,694.37	70,649,457.63
0.01.05	Suplencias	10,177,725.44	10,000,000.00	20,177,725.44	9,332,618.19	15,806,077.50	4,371,647.94
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	6,033,683.08	0.00	6,033,683.08	66,039.80	66,039.80	5,967,643.28
0.02.01-	Tiempo extraordinario	424,614.00		424,614.00	66,039.80	66,039.80	358,574.20
0.02.02-	Recargo de funciones	5,609,069.08		5,609,069.08	0.00	0.00	5,609,069.08
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	131,253,173.15	833,333.33	132,086,506.48	18,630,616.93	50,880,705.53	81,205,800.95
0.03.01	Retribución por años de servicio	72,385,468.74		72,385,468.74	14,052,938.41	27,783,068.67	44,602,400.07
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	19,350,860.10		19,350,860.10	4,577,678.52	9,155,357.06	10,195,503.04
0.03.03	Decimotercer mes	21,461,825.67	833,333.33	22,295,159.00	0.00	0.00	22,295,159.00
0.03.04	Salario Escolar	18,055,018.64		18,055,018.64	0.00	13,942,279.80	4,112,738.84
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	43,138,269.59	1,675,000.00	44,813,269.59	9,862,222.87	20,909,968.99	23,903,300.60
0.04.01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	23,822,626.49	925,000.00	24,747,626.49	5,446,299.44	11,547,290.41	13,200,336.08
0.04.02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,287,709.54	50,000.00	1,337,709.54	294,396.20	624,179.70	713,529.84
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	3,863,128.62	150,000.00	4,013,128.62	883,185.21	1,872,536.95	2,140,591.67
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	12,877,095.40	500,000.00	13,377,095.40	2,943,946.13	6,241,782.95	7,135,312.45
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,287,709.54	50,000.00	1,337,709.54	294,395.89	624,178.98	713,530.56
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	150,429,778.03	1,475,333.30	151,905,111.33	8,675,435.05	18,349,186.13	133,555,925.20
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	12,671,061.87	492,000.00	13,163,061.87	2,896,843.83	6,141,915.26	7,021,146.61
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	3,863,128.62	150,000.00	4,013,128.62	883,184.72	1,872,534.63	2,140,593.99
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	7,726,257.24	300,000.00	8,026,257.24	1,766,368.17	3,745,067.50	4,281,189.74
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	126,169,330.30	533,333.30	126,702,663.60	3,129,038.33	6,589,668.74	120,112,994.86
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
0.99.99	Otras remuneraciones	2,000,000.00		2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00
1-	SERVICIOS	362,558,733.75	13,900,000.00	376,458,733.75	55,088,797.69	99,630,265.42	276,828,468.33
1.01-	ALQUILERES	57,049,125.00	0.00	57,049,125.00	11,609,661.71	21,633,069.85	35,416,055.15
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	42,000,000.00		42,000,000.00	9,320,298.66	17,815,776.99	24,184,223.01
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,049,125.00		15,049,125.00	2,289,363.05	3,817,292.86	11,231,832.14
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	67,145,996.25	500,000.00	67,645,996.25	13,568,263.08	25,097,038.68	42,548,957.57
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	3,000,000.00		3,000,000.00	544,312.00	1,074,685.00	1,925,315.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	40,000,000.00		40,000,000.00	8,409,155.00	16,002,845.00	23,997,155.00
1.02.03	Servicio de Correo	551,250.00		551,250.00	200,655.00	273,595.00	277,350.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	20,379,240.00		20,379,240.00	4,125,453.00	7,037,118.00	13,342,122.00
1.02.99	Otros servicios básicos	3,215,506.25	500,000.00	3,715,506.25	288,688.08	708,490.68	3,007,015.57
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	5,350,750.00	0.00	5,350,750.00	504,990.00	1,053,130.00	4,297,620.00
1.03.01	Información	4,000,000.00		4,000,000.00	475,860.00	967,000.00	3,033,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	530,750.00		530,750.00	29,130.00	29,130.00	501,620.00
1.03.04	Transporte de bienes	820,000.00		820,000.00	0.00	57,000.00	763,000.00
1.03.05	Servicios aduaneros	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	103,930,000.00	10,000,000.00	113,930,000.00	19,502,330.30	29,695,361.01	84,234,638.99
1.04.02	Servicios jurídicos	2,205,000.00		2,205,000.00	650,000.00	650,000.00	1,555,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	13,100,000.00	3,000,000.00	16,100,000.00	201,000.00	201,000.00	15,899,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	10,000,000.00		10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	71,800,000.00	7,000,000.00	78,800,000.00	18,651,330.30	28,833,861.01	49,966,138.99
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	18,900,000.00	2,000,000.00	20,900,000.00	6,187,501.43	8,030,539.60	12,869,460.40
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	50,400,000.00	5,000,000.00	55,400,000.00	12,166,868.87	20,340,401.41	35,059,598.59
1.04.06.03	Servicios Generales	2,500,000.00		2,500,000.00	296,960.00	462,920.00	2,037,080.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	6,825,000.00		6,825,000.00	0.00	10,500.00	6,814,500.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	2,335,000.00	0.00	2,335,000.00	210,700.00	283,030.00	2,051,970.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	315,000.00		315,000.00	29,050.00	45,230.00	269,770.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,020,000.00		2,020,000.00	181,650.00	237,800.00	1,782,200.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	64,097,812.50	0.00	64,097,812.50	227,397.00	5,228,637.00	58,869,175.50
1.06.01	Seguros	64,097,812.50		64,097,812.50	227,397.00	5,228,637.00	58,869,175.50
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	26,180,000.00	0.00	26,180,000.00	4,672,269.05	7,458,767.90	18,721,232.10
1.07.01	Actividades de capacitación	26,180,000.00		26,180,000.00	4,672,269.05	7,458,767.90	18,721,232.10
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	27,969,800.00	3,000,000.00	30,969,800.00	4,173,345.72	5,435,475.72	25,534,324.28
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	15,500,000.00	3,000,000.00	18,500,000.00	2,779,069.18	3,212,569.18	15,287,430.82
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,811,375.00		2,811,375.00	174,114.60	174,114.60	2,637,260.40
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	4,575,375.00		4,575,375.00	144,161.94	372,791.94	4,202,583.06
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	231,525.00		231,525.00	0.00	0.00	231,525.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,620,000.00		4,620,000.00	1,076,000.00	1,676,000.00	2,944,000.00
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	231,525.00		231,525.00	0.00	0.00	231,525.00
1.09-	IMPUESTOS	8,080,250.00	400,000.00	8,480,250.00	617,194.78	3,693,467.21	4,786,782.79
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	7,770,000.00	400,000.00	8,170,000.00	617,194.78	3,690,107.21	4,479,892.79
1.09.99	Otros impuestos	310,250.00		310,250.00	0.00	3,360.00	306,890.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	420,000.00	0.00	420,000.00	2,646.05	52,288.05	367,711.95
1.99.02	Intereses moratorios y multas	105,000.00		105,000.00	2,646.05	52,288.05	52,711.95
1.99.99	Otros servicios no especificados.	315,000.00		315,000.00	0.00	0.00	315,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	48,135,762.50	8,000,000.00	56,135,762.50	6,546,902.67	13,023,171.55	43,112,590.95
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	16,279,500.00	0.00	16,279,500.00	3,008,327.42	6,016,245.82	10,263,254.18
2.01.01	Combustibles y lubricantes	12,037,500.00		12,037,500.00	2,550,651.50	5,421,783.50	6,615,716.50
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	551,250.00		551,250.00	0.00	0.00	551,250.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,360,000.00		3,360,000.00	325,880.04	461,201.69	2,898,798.31
2.01.99	Otros Productos Químicos	330,750.00		330,750.00	131,795.88	133,260.63	197,489.37
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	926,625.00	0.00	926,625.00	95,547.20	217,227.20	709,397.80
2.02.03	Alimentos y bebidas	926,625.00		926,625.00	95,547.20	217,227.20	709,397.80
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	7,711,987.50	3,000,000.00	10,711,987.50	1,300,364.45	1,977,261.76	8,734,725.74
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,102,500.00		1,102,500.00	128,571.88	239,429.88	863,070.12
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,681,312.50		1,681,312.50	51,406.06	136,262.50	1,545,050.00
2.03.03	Madera y sus derivados.	463,050.00		463,050.00	7,280.00	10,488.00	452,562.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2 03 04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	2,205,000.00	3,000,000.00	5,205,000.00	1,097,906.51	1,435,631.36	3,769,368.64
2 03 05	Materiales y productos de vidrio	578,812.50		578,812.50	0.00	50,000.00	528,812.50
2 03 06	Materiales y productos de plástico	578,812.50		578,812.50	0.00	2,020.02	576,792.48
2 03 99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,102,500.00		1,102,500.00	15,200.00	103,430.00	999,070.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	5,155,500.00	0.00	5,155,500.00	168,522.95	349,882.95	4,805,617.05
2 04 01	Herramientas e instrumentos	525,000.00		525,000.00	725.00	725.00	524,275.00
2 04 02	Repuestos y accesorios	4,630,500.00		4,630,500.00	167,797.95	349,157.95	4,281,342.05
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	18,062,150.00	5,000,000.00	23,062,150.00	1,974,140.65	4,462,553.82	18,599,596.18
2 99 01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	840,000.00		840,000.00	50,134.30	136,512.12	703,487.88
2 99 02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	231,525.00		231,525.00	108,630.00	108,630.00	122,895.00
2 99 03	Productos de papel, cartón e impresos.	10,733,625.00		10,733,625.00	1,207,597.40	2,924,752.50	7,808,872.50
2 99 04	Textiles y vestuario	601,250.00	1,000,000.00	1,601,250.00	13,933.86	37,857.53	1,563,392.47
2 99 05	Útiles y materiales de limpieza	4,725,000.00		4,725,000.00	593,845.09	1,205,633.99	3,519,366.01
2 99 06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	330,750.00
2 99 99	Otros útiles, materiales y suministros.	600,000.00	4,000,000.00	4,600,000.00	0.00	49,167.68	4,550,832.32
5-	BIENES DURADEROS	613,649,150.00	120,000,000.00	733,649,150.00	1,118,353.45	3,769,453.45	729,879,696.55
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	13,649,150.00	120,000,000.00	133,649,150.00	1,118,353.45	3,769,453.45	129,879,696.55
5 01 01	Maquinaria y equipo para la producción	5,231,525.00		5,231,525.00	0.00	0.00	5,231,525.00
5 01 02	Equipo de transporte	0.00	115,000,000.00	115,000,000.00	0.00	0.00	115,000,000.00
5 01 03	Equipo de comunicación	1,050,000.00	2,000,000.00	3,050,000.00	0.00	0.00	3,050,000.00
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	1,157,625.00		1,157,625.00	0.00	0.00	1,157,625.00
5 01 05	Equipo y programas de cómputo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
5 01 06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	210,000.00		210,000.00	0.00	0.00	210,000.00
5 01 07	Equipo y mobiliario educacional, deportivo y recreativo.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
5 01 99	Maquinaria y equipo diverso.	6,000,000.00	3,000,000.00	9,000,000.00	1,118,353.45	3,769,453.45	5,230,546.55
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00	0.00	600,000,000.00
5 02 01	Edificios	600,000,000.00		600,000,000.00	0.00	0.00	600,000,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	26,824,883.49	32,016,722.79	58,841,606.28	1,094,391.70	1,436,792.34	57,404,813.94
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PÚBLICO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 01 01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 02 01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 06 01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 06 02	Banco Popular	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 06 03	Banco Nacional	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 06 04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6 01 06 05	Banco de Costa Rica	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	9,339,000.00	0.00	9,339,000.00	452,493.00	571,000.50	8,767,999.50
6 02 01	Becas a funcionarios	9,339,000.00		9,339,000.00	452,493.00	571,000.50	8,767,999.50
6 02 04	Incapacidades	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.03-	PRESTACIONES	17,485,883.49	32,016,722.79	49,502,606.28	641,898.70	865,791.84	48,636,814.44
6.03.01	Prestaciones legales	10,000,000.00		10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	7,485,883.49	32,016,722.79	39,502,606.28	641,898.70	865,791.84	38,636,814.44
9	CUENTAS ESPECIALES	803,870,002.40	759,496,664.77	1,563,366,667.17	0.00	0.00	1,563,366,667.17
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	803,870,002.40	759,496,664.77	1,563,366,667.17	0.00	0.00	1,563,366,667.17
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	803,870,002.40	759,496,664.77	1,563,366,667.17	0.00	0.00	1,563,366,667.17
TOTAL GENERAL		2,329,610,313.43	947,397,054.19	3,277,007,367.62	141,092,255.50	284,761,355.08	2,992,246,012.54

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2013.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACION SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	193,438,595.30	0.00	193,438,595.30	37,172,976.83	82,774,717.17	110,663,878.13
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	71,224,680.00	0.00	71,224,680.00	16,849,058.10	31,730,690.95	39,493,989.05
0 01 01-	Sueldos para Cargos Fijos	71,224,680.00		71,224,680.00	16,849,058.10	31,730,690.95	39,493,989.05
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	78,634,783.73	0.00	78,634,783.73	11,477,369.56	31,603,126.87	47,031,656.86
0 03 01	Retribución por años de servicio	46,900,091.46		46,900,091.46	8,984,388.22	17,771,588.37	29,128,503.09
0 03 02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	10,538,381.70		10,538,381.70	2,492,981.34	4,985,962.69	5,552,419.01
0 03 03	Decimotercer mes	11,527,651.06		11,527,651.06	0.00	0.00	11,527,651.06
0 03 04	Salario Escolar	9,668,659.51		9,668,659.51	0.00	8,845,575.81	823,083.70
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	23,170,578.61	0.00	23,170,578.61	4,742,291.39	10,411,833.71	12,758,744.90
0 04 01-	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	12,795,692.67		12,795,692.67	2,618,875.78	5,749,815.23	7,045,877.44
0 04 02-	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	691,659.06		691,659.06	141,561.76	310,802.27	380,856.79
0 04 03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje	2,074,977.19		2,074,977.19	424,683.35	932,403.38	1,142,573.81
0 04 04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares	6,916,590.63		6,916,590.63	1,415,609.04	3,108,010.96	3,808,579.67
0 04 05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	691,659.06		691,659.06	141,561.46	310,801.87	380,857.19
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	20,408,552.96	0.00	20,408,552.96	4,104,257.78	9,029,065.64	11,379,487.32
0 05 01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	6,805,925.18		6,805,925.18	1,392,958.53	3,058,278.92	3,747,646.26
0 05 02	Aporte patronal al Regimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	2,074,977.19		2,074,977.19	424,682.38	932,401.91	1,142,575.28
0 05 03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	4,149,954.38		4,149,954.38	849,365.73	1,864,805.47	2,285,148.91
0 05 05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	7,377,696.21		7,377,696.21	1,437,251.14	3,173,579.34	4,204,116.87
1-	SERVICIOS	3,016,125.00	0.00	3,016,125.00	892,787.20	964,887.20	2,051,237.80
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	138,600.00	0.00	138,600.00	0.00	0.00	138,600.00
1 03 03	Impresión, encuadernación y otros	138,600.00		138,600.00	0.00	0.00	138,600.00
1 03 04	Transporte de bienes	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 03 05	Servicios aduaneros	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 03 06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 03 07	Servicios de transferencia electrónica de información	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 02	Servicios jurídicos	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 03	Servicios de ingeniería	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 04	Servicios de ciencias económicas y sociales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.04.06	Servicios Generales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 06 01	Servicios de Limpieza	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 06 02	Servicios de Vigilancia	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 06 03	Servicios Generales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1 04 99	Otros servicios de gestión y apoyo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	2,727,375.00	0.00	2,727,375.00	802,787.20	874,887.20	1,852,487.80
1 05 01	Transporte dentro del país	180,600.00		180,600.00	0.00	0.00	180,600.00
1 05 02	Viáticos dentro del país	2,546,775.00		2,546,775.00	802,787.20	874,887.20	1,671,887.80
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	150,150.00	0.00	150,150.00	90,000.00	90,000.00	60,150.00
1 08 07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	150,150.00		150,150.00	90,000.00	90,000.00	60,150.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	1,894,725.00	0.00	1,894,725.00	108,124.85	273,600.90	1,621,124.10
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	740,250.00	0.00	740,250.00	0.00	110,746.97	629,503.03
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	740,250.00		740,250.00	0.00	110,746.97	629,503.03
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	176,400.00	0.00	176,400.00	6,104.40	20,300.40	156,099.60
2.02.03	Alimentos y bebidas	176,400.00		176,400.00	6,104.40	20,300.40	156,099.60
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	57,750.00	0.00	57,750.00	0.00	0.00	57,750.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	57,750.00		57,750.00	0.00	0.00	57,750.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	920,325.00	0.00	920,325.00	102,020.45	142,553.53	777,771.47
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo	231,525.00		231,525.00	21,331.51	45,860.08	185,664.92
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos	654,150.00		654,150.00	73,967.41	88,009.54	566,140.46
2.99.04	Textiles y vestuario	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	34,650.00		34,650.00	6,721.53	8,683.91	25,966.09
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3	INTERESES Y COMISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.01	Intereses sobre préstamos del Gobierno Central	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.02	Intereses sobre préstamos de Organos Desconcentrados	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.03	Intereses sobre préstamos de Instituciones Descentralizadas no Empresariales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.04	Intereses sobre préstamos de Gobiernos Locales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.05	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas no Financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.02.08	Intereses sobre préstamos del Sector Externo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.03-	INTERESES SOBRE OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.03.01	Intereses sobre depósitos bancarios a la vista	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.03.99	Intereses sobre otras obligaciones	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.01	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores internos	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.02	Comisiones y otros gastos sobre títulos valores del sector externo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.04	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector externo	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
3.04.06	Comisiones y Otros Gastos por Administración de Fideicomisos	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4-	ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.01-	PRESTAMOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.01.01	Préstamos al Gobierno Central	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4.01.02	Préstamos a Organos Desconcentrados	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4.01.03	Préstamos a Instituciones Descentralizadas no Empresariales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4.01.04	Préstamos a Gobiernos Locales	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
4 01 05	Préstamos a Empresas Públicas no financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 01 06	Préstamos a Instituciones Públicas Financieras.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 01 07	Préstamos al Sector Privado.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 01 08	Préstamos al Sector Externo.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4.02-	ADQUISICION DE VALORES	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 01	Adquisición de valores del Gobierno Central	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 02	Adquisición de valores de Organos Desconcentrados.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 03	Adquisición de valores de Instituciones Descentralizadas no Empresarias	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 04	Adquisición de valores de Gobiernos Locales.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 05	Adquisición de valores de Emrpesas Públicas no Financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 06	Adquisición de valores de Instituciones Públicas Financieras	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
4 02 07	Adquisición de valores del Sector Privado.	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
5-	BIENES DURADEROS	150,150.00	900,000.00	1,050,150.00	0.00	102,100.00	948,050.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	150,150.00	900,000.00	1,050,150.00	0.00	102,100.00	948,050.00
5 01 04	Equipo y mobiliario de oficina	150,150.00	900,000.00	1,050,150.00	0.00	102,100.00	948,050.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	4,914,860.11	-4,914,860.11	0.00	0.00	0.00	0.00
6.03-	PRESTACIONES	4,914,860.11	-4,914,860.11	0.00	0.00	0.00	0.00
6 03 99	Otras prestaciones a terceras personas	4,914,860.11	-4,914,860.11	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL GENERAL		203,414,455.41	-4,014,860.11	199,399,595.30	38,173,888.88	84,115,305.27	115,284,290.03

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3 Y EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2013.

**INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2013
INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2013
EN COLONES

CONCEPTO	MONTO	%
I. TOTAL PRESUPUESTADO	¢117,500,000.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢100,000,000.00	100.00%
1. Patrocinio de Programas	¢30,000,000.00	30.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢70,000,000.00	70.00%
b) INFORMACIÓN	¢17,500,000.00	
II. TOTAL GASTADO	¢16,042,317.75	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢14,156,590.00	88.25%
1. Patrocinio de Programas		0.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢14,156,590.00	88.25%
b) INFORMACIÓN	¢1,885,727.75	

INFORMACIÓN GENERAL

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2013**

Banco Hipotecario de la Vivienda
Estado de Resultados Antes de Cierre (SICVECA)

Del: 01/06/2013 al: 30/06/2013

07/11/2013

01:51:30 PM

Cta.	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
51000000	INGRESOS FINANCIEROS	3,815,550,291.05
41000000	GASTOS FINANCIEROS	995,595,299.79
(a)	RESULTADO FINANCIERO BRUTO	2,819,954,991.26
52000000	INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	97,088,366.62
42000000	GASTOS POR ESTIMACIÓN DE DETERIORO DE ACTIVOS	15,474,154.11
(b)	RESULTADO FINANCIERO NETO	2,901,569,203.77
53000000	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	1,428,444,578.34
43000000	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	254,277,701.38
(c)	RESULTADO OPERATIVO BRUTO	4,075,736,080.73
44000000	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,846,657,630.68
(d)	RESULTADO OPER. ANTES DE IMP. Y PART.	2,229,078,450.05
45000000	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	10,479,656.00
(h)	RESULTADO NETO DEL PERIODO	2,218,598,794.05

Banco Hipotecario de la Vivienda
Balance de Situación Antes de Cierre (SICVECA)

Del: 01/06/2013 al: 30/06/2013

07/11/2013
01:50:50 PM

ACTIVO

110	DISPONIBILIDADES		194,508,844.14
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		8,696,334,610.23
130	CARTERA DE CRÉDITOS		71,633,234,857.26
131	CREDITOS VIGENTES	71,366,635,047.43	
132	CREDITOS VENCIDOS		0.00
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL		0.00
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		0.00
137	CREDITOS POR MANDATO LEGAL		0.00
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR ASOCIADOS A CARTERA DE CRÉDITOS	524,672,679.89	
139	(ESTIMACION POR DETERIORO DE LA CARTERA DE CREDITOS)	(258,072,870.06)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		252,072,777.83
150	BIENES REALIZABLES		0.00
160	PARTICIPACIONES EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		967,320,826.67
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO EN USO		1,531,037,079.28
180	OTROS ACTIVOS		167,768,174.79
TOTAL ACTIVO			83,442,277,170.20

PASIVO

210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		2,450,347,973.62
220	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE COSTA RICA		89,898,230.96
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		19,446,061,284.45
240	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		925,199,959.60
250	OTROS PASIVOS		275,233,703.65
TOTAL PASIVO			23,186,741,152.28

PATRIMONIO

310	CAPITAL SOCIAL		43,124,987,375.60
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		1,000,000,000.00
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		1,154,485,469.08
340	RESERVAS PATRIMONIALES		0.00
350	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		12,757,464,379.19
360	RESULTADO DEL PERIODO		0.00
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARRO		0.00
TOTAL PATRIMONIO			58,036,937,223.87

(a) Dif entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados 2,218,598,794.05

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **83,442,277,170.20**

610	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2,600,000,000.00
810	OTRAS CUENTAS DE ORDEN POR CUENTA PROPIA DEUDORAS	856,065,374,821.61

**ANÁLISIS DE LOS PRINCIPALES
ÍNDICES FINANCIEROS**



11 de julio de 2013
DFC-OF-0156-2013

Mg. Jorge Madrigal Badilla
Subgerencia Financiera



Estimado señor:

Para información de la Administración Superior, se presenta el informe SI-DFC-05 - Informe sobre la Situación Financiera del BANHVI a Junio 2013. Al final del informe se presentan los diferentes cuadros de información contable y financiera relacionada.

Los comentarios más relevantes para el periodo de 12 meses, se presentan a continuación:

Cambios Contables

1. Disminución (por primera vez desde julio 2011) de Utilidades Anuales por ₡47mm (-1%) al pasar las utilidades de 12 meses de ₡4.597mm a ₡4.550mm, por el efecto combinado de:
 - a. Aumento de Resultado Financiero Bruto por ₡1.114mm (22%), con tendencia a la disminución, debido al incremento en el volumen de cartera de créditos, compensado parcialmente por el descenso en tasas de interés a partir de octubre 2012.
 - b. Aumento de Resultado Operacional Bruto por ₡329mm (4%), debido al efecto neto del aumento de Otros Ingresos de Operación por ₡524mm (17%) principalmente por el aumento en las comisiones FOSUVI por ₡324mm por aumento de Comisión del 2% al 4% a partir de noviembre 2011 (no obstante el menor nivel de colocación) y aumento de Ingreso de Fideicomisos por ₡192mm (33%) por el ingreso extraordinario por la recuperación del valor del terreno del Proyecto Los Ángeles por ₡585mm, lo cual se vio compensado por el aumento en Otros Gastos de Operación por ₡1.116mm (229%) debido al gasto extraordinario de Fideicomisos por estimación del 100% del valor de las obras de infraestructura realizadas en Proyectos mantenidos como Bienes Realizables y al aumento en Comisiones al Fiduciario Grupo Mutual.
 - c. Aumento en el volumen de Gasto Administrativo por ₡368mm (11%).

El crecimiento mayor en las utilidades se ha visto limitado por la aplicación extraordinaria de gastos por estimaciones de Proyectos de Fideicomisos y el menor ingreso de Comisión de BFV por menores colocaciones del FOSUVI, con respecto a las proyecciones iniciales, así como la aplicación extraordinaria del ajuste en la calificación de riesgo de cartera de crédito, todas estas, partidas que serán recuperadas en el futuro por lo que se incrementará el volumen de utilidades, lo que podría compensar parcialmente la expectativa de descenso ante el comportamiento de las tasas de interés.

2. Aumento de Activos por ₡8.769mm (12%), al pasar de ₡74.673mm a ₡83.442mm, debido al crecimiento en las colocaciones de cartera de créditos a partir de recursos provenientes de la canalización de recuperaciones de activos (Cuentas por Cobrar y Participaciones en Capital) y de Utilidades del Periodo, así como el ingreso extraordinario de recursos por ₡2.097mm provenientes del Fondo de Garantías, como devolución de aportes e intereses generados desde el año 1998. En el mes de junio particularmente se realizaron desembolsos por ₡5.050mm a BAC-San José y se recibieron amortizaciones extraordinarias de MUCAP por ₡2.708mm.



3. Aumento de Pasivos por ₡2.136mm (6%), al pasar de ₡21.051mm a ₡23.187mm, debido principalmente a la captación de Obligaciones de Entidades Financieras, para su canalización hacia la generación de operaciones de crédito.
4. Aumento de Patrimonio por ₡6.634mm (12%), al pasar de ₡53.622mm a ₡60.256mm, debido a la generación de utilidades de los últimos 12 meses por ₡4.550mm y el traslado extraordinario de recursos desde el Fondo de Garantías directamente a Resultados de Ejercicios Anteriores.
5. A nivel de Cuentas de Orden, se presentan los Activos del FOSUVI, los Activos del Fondo de Garantías y el monto de la Garantía a las Captaciones de las Mutuales. Los activos del FOSUVI aumentan ₡42.903mm (41%) - de ₡105.658mm a ₡148.561mm -, debido fundamentalmente a la acumulación de recursos a nivel de Inversiones y Caja Única en el Ministerio de Hacienda, mostrando variaciones relevantes en la composición de cartera de créditos por financiamiento de proyectos de vivienda por disminución de Créditos Vencidos de ₡34.853mm a ₡23.440mm (-33%) y disminución en la estimación de incobrabilidad de cartera de ₡32.994mm a ₡23.542mm (-29%). Los Activos del Fondo de Garantías ascienden a ₡13.510mm y el monto de Garantía a las captaciones de las Mutuales asciende a ₡595.238mm.

Estimaciones y Provisiones Contables

Los principales cambios en estimaciones y provisiones contables durante el último año son:

- 1- Aumento neto de estimación por deterioro de la cartera de créditos por ₡146mm, a partir de los movimientos mensuales originados en la calificación de la cartera de créditos y en el aumento en el volumen de colocaciones de cartera, para un saldo de ₡258mm. Esta variación considera el ajuste extraordinario de Noviembre 2012 por reclasificación del deudor Fundación CR-Canadá por parte de la SUGEF que implicó un aumento de ₡149mm.
- 2- Disminución neta de estimación por incobrabilidad de Cuentas por Cobrar por ₡46mm, a partir de los movimientos mensuales originados en la calificación de las Cuentas por Cobrar, debido al descenso en el monto de principal por la recuperación ordinaria, para un saldo de ₡1.532mm.
- 3- Aumento de Depreciación Acumulada de Activos Inmuebles y Muebles por ₡68mm, para un saldo de ₡1.019mm.
- 4- Aumento de Provisión para Prestaciones Legales, correspondiente al cálculo del Ajuste a la Cesantía de los Empleados, por ₡130mm, y la disminución por el desembolso de recursos por ₡2mm para un saldo de ₡159mm.

Todos los movimientos anteriormente señalados, se han reflejado en los Estados Financieros, conforme la Normativa contable SUGEF, afectando directamente los resultados del periodo.

Otras cuentas de estimaciones de activos, sin variación al cierre del periodo son:

Estimación por deterioro y disposición legal de Bienes Realizables ₡547 millones¹

¹ Corresponde al 100% del Saldo de los Bienes Realizables, principalmente Mcvalam recibidos en Dación de Pago en el año 2009, conforme la normativa SUGEF, por haber transcurrido más de 2 años desde la fecha de registro contable.



Participaciones en Capital - Fideicomisos - Estimación por deterioro \$448 millones²

Ajustes importantes como resultado del proceso de auditoría

Durante el último año, no se han practicado ajustes relevantes como resultado del proceso de Auditoría Interna o Externa.

Durante el mes de agosto 2012, se realizó el traslado de \$2.097mm provenientes del Fondo de Garantías hacia Fonavi Regular, Fonavi – Vivendacoop y Fonavi – Coovivienda, en devolución de los aportes realizados al Fondo de Garantías y los intereses correspondientes que generaron, durante el periodo 1998 – 2012, en aplicación del dictamen GJ-432-2000 del 03 de agosto de 2000, de la División de Asesoría y Gestión Jurídica de la Contraloría General de la República. En aplicación del Acuerdo SUGEF 34-02, estos recursos afectaron directamente los saldos iniciales de Resultados Acumulados.

Evaluación de la continuidad del negocio

A junio se presenta una disminución en el volumen de utilidades con respecto al periodo anterior, tendencia mostrada durante la mayor parte de los últimos 12 meses debido de manera importante al descenso en tasas de interés, a pesar el importante crecimiento en el volumen de cartera de crédito y de activos totales, implicando una mejora importante en la composición, dado que este crecimiento se financió principalmente a partir de recursos propios generados vía utilidades ordinarias y extraordinarias, alcanzando un crecimiento del 12%, el que comparado con la variación anual del IPC de un 5.14% evidencia un aspecto positivo, dado que no requirió mayoritariamente el incremento importante en el volumen de pasivos financieros, con costo financiero.

La perspectiva para el año 2013 se mantiene positiva a alcanzar un nivel de utilidades cercanos al periodo anterior, aún con la tendencia de descenso en el nivel de tasas de interés, considerando la disponibilidad y perspectivas de colocación de recursos FOSUVI, sin considerar la posibilidad de ingresos extraordinarios por recuperación de Proyectos de Fideicomisos que implicaría niveles importantes de ingreso adicional y de utilidades en el periodo. No obstante, una parte importante de esta perspectiva, depende de la ejecución de los recursos del FOSUVI conforme se proyectan a la fecha, lo cual es una fuente de ingresos necesaria para financiar los proyectos de ejecución de acciones estratégicas del PEI 2012-2015.

En relación con el Estado de Situación, el incremento en el volumen de activos de un 12%, muy superior a la variación anual de IPC del 5.14% es positivo y permite compensar parcialmente la disminución en la capacidad de ingresos por intermediación financiera por el descenso en tasas de interés. El límite de crédito disponible y la menor dependencia de fondeo externo para el crecimiento ante la expectativa de utilidades del periodo, implica posibilidades de crecimiento importantes para el periodo 2013 conforme la programación financiera institucional.

La Ejecución Presupuestaria de Cuenta General en cuanto al financiamiento y ejecución del Gasto Administrativo e Inversión, presenta un resultado positivo de mayores ingresos que de egresos por \$564 millones. La perspectiva para el resto del año es positiva dado que la

² Corresponde al 100% del Saldo de la participación en el Fideicomiso Mercoop – Cathay, recibida en Dación en Pago de Vivendacoop, originalmente trasladada en Fideicomiso y registrada en el Banco en el año 2008. Durante los últimos 12 meses no registra variación.



totalidad de los egresos presupuestarios se financiarían con ingresos corrientes, sin necesidad de recurrir a superávit de periodos anteriores.

No obstante, dado el condicionamiento de los ingresos presupuestarios a los niveles de colocación real del FOSUVI y al comportamiento de la TBP de referencia para los ingresos de FONAVI, es fundamental dar seguimiento a estas variables y determinar variaciones relevantes que puedan originar planteamiento de medidas alternativas en caso de movimientos adversos.

Considerando la ejecución presupuestaria al mes de junio, de un 32% de Ingresos y un 31% de Egresos, se considera improbable alcanzar el cumplimiento de la meta del 85% del PEI 2012-2015, lo que implica, no lograr las metas de ejecución de acciones estratégicas conforme la programación, por lo que es necesario mantener el seguimiento a su grado de cumplimiento y el establecimiento de acciones correctivas al respecto.

Otro elemento relevante es la Directriz 040-H de Contención del Gasto, que en los aspectos más relevantes limita el crecimiento de ciertas partidas de gastos al nivel promedio de gasto real de los periodos 2011 y 2012; determinándose como un riesgo importante la limitación a la partida de Servicios de Gestión y Apoyo, donde entre otros aspectos se consideran contrataciones relevantes como parte de los procesos de cumplimientos normativos (SUGEF 14-09 y CGR Normas Técnicas sobre TI) así como relacionadas con la implementación de Planes Estratégicos Institucionales incluidos los de Tecnología de Información. Sobre este aspecto se mantiene en trámite gestiones para la exclusión del Banco de la aplicación de la Directriz.

Desde la perspectiva de la Ficha CAMELS, la condición de Normalidad vigente genera una percepción positiva de la Entidad ante el mercado financiero nacional, vital para la intermediación financiera. El Área de Gestión se mantiene en condición de Normalidad a partir de la última evaluación por parte de la SUGEF en el año 2009, asimismo el proceso de Autoevaluación 2012, determinó una mejoría de Irregularidad I a una de Normalidad con una calificación de 1.10.

A nivel cuantitativo se mantiene la condición de Normalidad en todos los indicadores, con un seguimiento permanente de la proyección de los mismos, específicamente los relacionados a liquidez, sin variaciones relevantes, salvo el ajuste realizado en noviembre 2012 a la calificación del deudor Fundación Costa Rica – Canadá, según requerimiento de la SUGEF, lo que implicó un aumento en el volumen de estimaciones de incobrabilidad de cartera, haciendo pasar el indicador de “Pérdida esperada en Cartera / Cartera Total” de 0.06% a 0.36%, sin embargo, muy lejos del límite de normalidad de 1.70%. Por otra parte, la captación de mayo de \$2mm para su colocación en activos, implicó un movimiento del indicador de riesgo por tasas de interés en dólares, que alcanzó un 0.19%, muy lejos del parámetro de normalidad del 5.00%.

La suficiencia patrimonial se mantiene en normalidad, con un amplio margen sobre los límites de la normativa y los establecidos a nivel interno, considerando el volumen patrimonial del Banco.

Cumplimiento de leyes y regulaciones vigentes

Los Estados Financieros han sido preparados conforme la Normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (Acuerdo SUGEF 33-07 Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, Acuerdo SUGEF 34-02



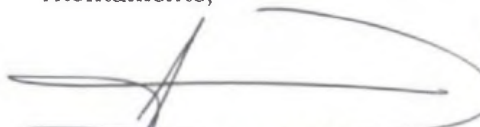
Normativa Contable aplicable a los Entes Financieros Supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y a los Emisores No Financieros y Acuerdo SUGEF 01-05 Reglamento para la Calificación de Deudores).

El Informe de Ejecución Presupuestaria, ha sido preparado conforme la Normativa Presupuestaria vigente, emitida por la Contraloría General de la República (Circular N° 7246 Informes y Liquidaciones para Empresas Públicas Financieras y Circular N° 9469 Informes y Liquidaciones).

La Ficha CAMELS ha sido preparada conforme la Normativa emitida por la Superintendencia General de Entidades Financieras (Acuerdo SUGEF 24-00 Reglamento para juzgar la situación económico-financiera de las Entidades Fiscalizadas y Acuerdo SUGEF 03-06 Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras).

Me mantengo a su disposición para aclarar o ampliar lo que estime conveniente.

Atentamente,



José Pablo Durán Rodríguez

Departamento Financiero - Contable

c.e. Magaly Longhan Moya, Unidad de Planificación Institucional
Vilma Loria Ruiz, Unidad de Riesgos

c.c. Archivo
Consecutivo



ESTADOS DE RESULTADOS

por los periodos de un año terminados el 30 de junio de 2013 y 2012

(En millones de colones)

	2013	2012	Variación Absoluta	Variación Relativa
Ingresos Financieros	8.327	7.039	1.288	18%
Gastos Financieros	2.127	1.953	174	9%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	6.200	5.086	1.114	22%
Gastos por estimación de incobrabilidad de cartera	236	46	191	419%
Ingresos por recuperación de activos financieros	136	139	(2)	-2%
RESULTADO FINANCIERO NETO	6.100	5.179	921	18%
Otros Ingresos de Operación	3.690	3.166	524	17%
Otros Gastos de Operación	1.604	488	1.116	229%
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	8.185	7.857	329	4%
Gastos Administrativos	3.603	3.236	368	11%
RESULTADO OPERACIONAL NETO	4.582	4.621	(39)	-1%
Participaciones sobre la Utilidad	32	24	8	33%
RESULTADO NETO DEL PERIODO	4.550	4.597	(47)	-1%

ESTADO DE SITUACION

Al 30 de junio de 2013 y 2012

(En millones de colones)

	2013	2012	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	195	162	32	20%
Inversiones en instrumentos financieros	8.696	8.130	566	7%
Cartera de Créditos	71.633	61.928	9.705	16%
Cuentas y Comisiones por cobrar	252	800	(548)	-69%
Participaciones en el capital de otras empresas	967	2.119	(1.152)	-54%
Inmuebles, mobiliario y equipo en uso Neto	1.531	1.392	139	10%
Otros Activos	168	141	27	19%
TOTAL DE ACTIVOS	83.442	74.673	8.769	12%
PASIVOS				
Obligaciones con el público	2.450	4.003	(1.553)	-39%
Obligaciones con el BCCR	90	144	(55)	-38%
Otras obligaciones financieras	19.446	16.022	3.424	21%
Otras cuentas por pagar y provisiones	925	835	91	11%
Otros pasivos	275	47	228	482%
TOTAL DE PASIVOS	23.187	21.051	2.136	10%
PATRIMONIO				
Capital social	43.125	43.125	0	0%
Aportes Patrimoniales No Capitalizados	1.000	1.000	0	0%
Ajustes al patrimonio	1.154	1.158	(3)	0%
Resultados acumulados	14.976	8.339	6.637	80%
TOTAL DEL PATRIMONIO	60.256	53.622	6.634	12%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	83.442	74.673	8.769	12%
Cuentas Contingentes Deudoras	2.600	1.750	850	49%
Otras Cuentas de Orden Deudoras	856.065	733.496	122.570	17%
Garantía BANHVI	595.238	527.845	67.393	13%
Activos de Recursos FOSUVI	148.561	105.658	42.903	41%
Activos del Fondo de Garantías	13.510	13.086	424	3%
Otras Cuentas de Orden	98.757	86.907	11.849	14%



Activos de Recursos FOSUVI

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2013 y 2012

(En millones de colones)

	2013	2012	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	29	114	(85)	-74%
Inversiones en instrumentos financieros	39.965	21.046	18.919	90%
Cartera de Créditos	27.885	20.792	7.093	34%
Créditos Vigentes	27.987	18.933	9.053	48%
Créditos Vencidos	23.440	34.853	(11.412)	-33%
(Estimación por deterioro de cartera de créditos)	(23.542)	(32.994)	9.452	-29%
Otros Activos	80.682	63.706	16.976	27%
TOTAL DE ACTIVOS	148.561	105.658	42.903	41%
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	11.402	10.351	1.050	10%
Remanente de BFV e Intereses	8.257	7.838	419	5%
BFV Pendiente de Pago	1.290	1.347	(57)	-4%
Otros Acreedores Varios	1.854	1.166	688	59%
Otros pasivos	3	25	(23)	-90%
TOTAL DE PASIVOS	11.404	10.376	1.028	10%
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	137.157	95.282	41.876	44%
TOTAL DEL PATRIMONIO	137.157	95.282	41.876	44%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	148.561	105.658	42.903	41%

Activos del Fondo de Garantías

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2013 y 2012

(En millones de colones)

	2013	2012	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVOS				
Disponibilidades	0	0	0	101%
Inversiones en instrumentos financieros	13.509	13.064	445	3%
Cuentas y Comisiones por cobrar	0	22	(21)	-98%
TOTAL DE ACTIVOS	13.510	13.086	424	3%
PASIVOS				
Otras cuentas por pagar y provisiones	10.204	10.852	(648)	-6%
TOTAL DE PASIVOS	10.204	10.852	(648)	-6%
PATRIMONIO				
Resultados acumulados	3.306	2.233	1.072	48%
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.306	2.233	1.072	48%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.510	13.086	424	3%
Activos Entidades Autorizadas con Garantía	728.915	643.771	85.144	13,2%
Garantía BANHVI	595.238	527.845	67.393	12,8%



Estado de Origen y Aplicación de Fondos

Del 01 de julio de 2012 al 30 de junio 2013

(en millones de colones)

Orígenes			Aplicaciones		
Monto	% Indiv.	Concepto	Concepto	% Indiv.	Monto
Disminuciones de Activos			Disminuciones de Pasivo y Patrimonio		
548	5%	Cuentas por Cobrar			
1.152	11%	Participaciones en Capital			
Aumentos de Pasivo y Patrimonio			Aumentos de Activos		
228	2%	Otros Pasivos	Cartera de Crédito	93%	9.705
6.637	63%	Resultados del Periodo	Inmuebles, Mobiliario y Equipo	1%	143
1.817	17%	Otras Obligaciones	Otros Activos	0%	27
91	1%	Otras Cuentas por Pagar y Provisiones	Disponibilidades	0%	32
			Inversiones	5%	566
10.473	100%			100%	10.473

Informe de Ejecución Presupuestaria Cuenta General

Al 30 de Junio de 2013

- en millones de colones -

	Presupuesto Anual	Junio	Ejecución Junio-2013		
			Absoluta	% Anual	% a Jun
INGRESOS					
Cuenta General	590	404	286	48%	71%
Réditos FONAVI	1.623	799	768	47%	96%
Comisión FOSUVI	5.379	1.995	1.381	26%	69%
Total Ingresos	7.592	3.198	2.435	32%	76%
EGRESOS					
Remuneraciones ⁽¹⁾	3.714	1.809	1.561	42%	86%
Servicios	1.035	517	174	17%	34%
Materiales y Suministros	107	54	22	21%	42%
Transferencias	196	98	70	36%	72%
Gasto Administrativo	5.053	2.478	1.827	36%	74%
Bienes Duraderos	976	131	44	5%	34%
Sumas Sin Asig. Presup.	1.563	0	0	0%	0%
Inversión y Sumas Libres	2.540	131	44	2%	34%
Total Egresos	7.592	2.608	1.872	25%	72%

(1) Corresponde al 62% del Presupuesto de Egresos y al 83% de la Ejecución de Egresos.

SUPERÁVIT (DÉFICIT)	0	590	564	7%	18%
----------------------------	----------	------------	------------	-----------	------------

Incluye la Modificación Presupuestaria N° 1, 2 y 3 y Presupuesto Extraordinario N° 1.

Según PEI 2012-2015 hay una meta de ejecución presupuestaria del **85%**.

Verificación de cumplimiento de límite de 50% de Comisión FOSUVI para

"...gastos en las partidas presupuestarias de "Servicios Personales", "Gastos de Viaje en el Exterior",

"Transporte de o para el Exterior" ni consultorias, Información y Publicidad..." (Art. 49 Ley 7052)

Al 30 de Junio de 2013

(en millones de colones)

Ingresos de Cuenta General y FONAVI	1.054
Partidas "Restringidas" a ser financiadas hasta el 50% con la Comisión FOSUVI	1.243
Saldo de Partidas "Restringidas" no cubierto por Ingresos Cuenta General-FONAVI	(188)
50% de Ingresos FOSUVI	691
Exceso de 50% de Ingresos FOSUVI para financiar Partidas "Restringidas"	502

(un resultado positivo indica que se está cumpliendo la restricción)

Proyección de Ejecución Presupuestaria Cuenta General 2013

Datos Reales a Junio-2013

- en millones de colones -

Partida	Presupuesto Anual	Ejecución al 30-Jun	%	Disponible al 30-Jun	Proyección Ejecución Jul/Dic-2013	Proyección Ejecución Anual	% Ejecución Anual
Ingresos							
Cuenta General	590	286	48%	305	253	538	91%
Réditos FONAVI	1.623	768	47%	855	716	1.485	91%
Comisión FOSUVI	5.379	1.381	26%	3.998	1.898	3.279	61%
Total Ingresos	7.592	2.435	32%	5.157	2.867	5.302	70%
Egresos							
Remuneraciones	3.714	1.561	42%	2.153	1.811	3.372	91%
Servicios	1.035	174	17%	861	654	828	80%
Materiales y Suministros	107	22	21%	85	64	86	80%
Transferencias	196	70	36%	126	87	157	80%
Bienes Duraderos	376	44	12%	332	257	301	80%
Bienes Duraderos / Edificio	600	0	0%	600	150	150	25%
Total Egresos	6.029	1.872	31%	4.157	3.022	4.893	81%
Superávit (Déficit) Presupuestario Proyectado 2013					(154)	409	5%

Según PEI 2012-2015 hay una meta de ejecución presupuestaria del 85%.

- /1 El presupuesto Anual NO considera ingresos por efecto de recuperación de Terreno de la Hoja Dorada.
/2 Presupuesto Original ₡4.273mm, ajuste en Junio, aumento por ₡1.106mm hasta ₡5.379mm. Proyección Realista DFOS ₡3.912mm. Se supone el 75% de ejecución para el resto del año con base en la ejecución real 2012 (₡2.568mm, 69%).
/3 Supone subejecución por menor aumento salarial del 1er y 2do semestre.
/4 Supone subejecución de 20%. Subejecución real 2012: 54%.
/4 Supone subejecución de 20%. Subejecución real 2012: 54%.
/6 Supone subejecución de 20%. Subejecución real 2012: 71%.
/7 Supone subejecución de 20% excepto en Edificio que se supone 75%. Subejecución 2012: 66%.

Detalle de Asignación de Costo Real del Macroproceso FOSUVI

Datos Contables Reales

- en colones -

Costo Macroproceso FOSUVI	72,65%
---------------------------	--------

Mes de Registro	jun-13	Acumulado 2013			
	TOTAL		FOSUVI	Saldo Contable	Ajuste Contable
Egreso Contable Real	2.001.563.694		1.454.082.314	1.221.383.222	232.699.093
Gastos Operativos	106.590.039	100%	77.434.803	69.456.879	7.977.924
Comisiones por Giros y Transferencias	3.757.752	4%	2.729.906	2.203.406	526.500
Provisiones para Obligaciones Patronales	100.828.235	95%	73.249.007	65.999.913	7.249.094
Otros gastos operativos	2.004.052	2%	1.455.890	1.253.560	202.331
Gastos de Administración	1.846.657.631	100%	1.341.547.216	1.125.499.975	216.047.241
Gastos de Personal	1.536.003.160	83%	1.115.865.079	929.554.476	186.310.603
Gastos por Servicios Externos	54.342.481	3%	39.478.354	34.378.903	5.099.451
Gastos de Movilidad y Comunicaciones	33.691.850	2%	24.476.225	20.275.016	4.201.209
Gastos de Infraestructura	122.677.740	7%	89.122.086	76.681.297	12.440.789
Gastos Generales	99.942.400	5%	72.605.472	64.610.282	7.995.190
Impuestos, Patentes y Contribuciones	0	0%	0		0
Activo Fijo	36.244.225		26.330.457	24.145.652	2.184.805
Software y Licencias	12.071.800		8.769.838	2.280.716	6.489.122
Ingreso Contable Real			1.337.677.177		256.894.189
Resultado Neto Real			(116.405.137)		24.195.097

Banco Hipotecario de la Vivienda

SUBGERENCIA FINANCIERA

Departamento Financiero Contable



Modelo de calificación según Acuerdo SUGEF 24-00

CAMEJS

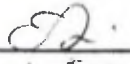
Al 30 de junio de 2013

Nombre del indicador		Ponderación	Categoría de riesgo	Riesgo Normal		Grado de Irregularidad Financiera					Calificación
						I		II		III	
CAPITAL											
Compromiso Patrimonial	100,00%	I	0,00	0,00 %	0,00	10,00 %	0,00	20,00 %	0,00	1,00	
CALIDAD DE ACTIVOS											
Coefficiente de morosidad	50,00%	I	0,00	3,00 %	0,00	10,00 %	0,00	15,00 %	0,00	1,00	
Pérdida esperada en cartera / cartera total	50,00%	I	0,36	1,70 %	0,00	3,70 %	0,00	8,60 %	0,00		
MANEJO											
Activo Prod. / Pasivo Oneroso	50,00%	I	3,72	0,95 %	0,00	0,85 %	0,00	0,75 %	0,00	1,00	
Gastos Adm / utilidad operacional bruta	50,00%	I	43,49	88,61 %	0,00	100,00 %	0,00	104,48 %	0,00		
EVALUACION DE RENDIMIENTOS											
Utilidad o Pérdida Acumulada Trimestral	100,00%	I	1,97	0,00 %	0,00	-5,00 %	0,00	-15,00 %	0,00	1,00	
LIQUIDEZ											
Calce de plazos a un mes	50,00%	I	1,40	1,00 %	0,00	0,83 %	0,00	0,65 %	0,00	1,00	
Calce de plazos a tres meses	50,00%	I	2,18	0,85 %	0,00	0,70 %	0,00	0,50 %	0,00		
SENSIBILIDAD A RIESGOS DEL MERCADO											
Riesgo Cambiario	50,00%	I	0,01	5,00 %	0,00	20,00 %	0,00	35,00 %	0,00	1,00	
Riesgo por tasas de intereses en colones	25,00%	I	0,04	5,00 %	0,00	20,00 %	0,00	35,00 %	0,00		
Riesgo por tasas de intereses en dolares	25,00%	I	0,19	5,00 %	0,00	20,00 %	0,00	35,00 %	0,00		
CALIFICACION CUANTITATIVA		80%									1,00
AREA DE GESTIÓN											
Planificación	15,00%	2	0,00	85,00 %	0,78	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,30	
Políticas	15,00%	1	89,00	85,00 %	0,00	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,15	
Administración de Personal	10,00%	1	90,00	85,00 %	0,00	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,10	
Sistemas de Control	30,00%	2	0,00	85,00 %	0,72	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,60	
Sistemas de Información Gerencial	15,00%	2	0,00	85,00 %	0,80	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,30	
Tecnología de Información	15,00%	1	92,60	85,00 %	0,00	70,00 %	0,00	55,00 %	0,00	0,15	
CALIFICACION CUALITATIVA (*)		20%									1,60
CALIFICACION GLOBAL										1,12	
GRADO DE NORMALIDAD /°											
Suficiencia Patrimonial	I	64,61	10,00 %	0,00	9,00 %	0,00	8,00 %	0,00	Nivel normal		

* Calificación asignada según oficio SUGEF 3620-2009 del 16 de octubre de 2009, con base en la evaluación a junio 2009.

**INFORMACIÓN
COMPLEMENTARIA PARTIDA
REMUNERACIONES**

02 de julio, 2013
AI-OF-172-2013

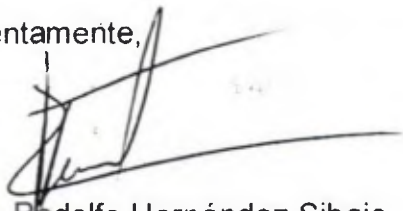
	DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE	
*	03 JUL. 2013	*
Recibido por: 		
HORA: 1.50		

MBA
Manuel Corrales Umaña, Gerente
Área de Fiscalización de Servicios Económicos
Contraloría General de la República

Estimados señor:

Por este medio la Auditoria Interna del Banco Hipotecario de la Vivienda, certifica que la información que se detalla en la fotocopia del oficio D.ADM-ME-140-2013 del Área de Recursos Humanos de este Banco, es la correcta, en cuanto a la cantidad de plazas aprobadas, ocupadas y vacantes.

Atentamente,


Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

mrc



c.c.: Lic. Ricardo Bonilla, Oficial de Presupuesto, Depto. Financiero Contable, BANHVI ✓
Archivo



01 de julio de 2013
D.ADM-ME-140-2013

PARA: Lic. Rodolfo Hernández Sibaja
Auditor Interno

DE: Silvia Mora Moya
Área Recursos Humanos



ASUNTO: Detalle Plazas al 30/06/2013

Para lo que estime conveniente, a continuación se detalla el número de plazas para Cargos Fijos y para Servicios Especiales aprobadas al 30/06/2013:

Partida Presupuestaria	Total Plazas Aprobadas	Plazas Ocupadas	Plazas Vacantes
Cargos Fijos	126	125	1
Servicios Especiales	3		3

- ✓ Se encuentra vacante el puesto código 367, ubicado en la Subgerencia de Operaciones, puesto que dejó el titular por ser nombrado en otro puesto de manera interina.
- ✓ Las plazas por Servicios Especiales, se encuentran ubicadas en el Departamento de T.I.

Cualquier consulta al respecto, no dude en presentarla.

Atentamente,

cf: Consecutivo

PARTIDA DIETAS

Base Legal	Miembros acreedores del reconocimiento	Cantidad Miembros	Cantidad Sesiones Mensuales
Artículo 23 de la Ley 7052 - Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda y Creación del BANHV	Miembros de Junta Directiva del BANHVI	7	8

PARTIDA INCENTIVOS SALARIALES

Desglose	Base Legal	Puestos para los que rige	
		Salario Base, Anualidades en el Banco y Anualidades Reconocidas:	
• Salario Base (incrementado según aumento de ley semestral) • Prohibición 65% • Dedicación Exclusiva 55% • Anualidades en el Banco 3% • Anualidades Reconocidas 1.75%	• Salario Base (Incrementado según aumento de ley semestral) • Prohibición 65% (Ley de Control Interno) • Dedicación Exclusiva 55% (Reglamento Dedicación Exclusiva aprobado por Junta Directiva sesión 72-2006) • Anualidades en el Banco 3% (art. 23 Estatuto de personal, aumento por antigüedad) • Anualidades Reconocidas 1.75% (art. 23 Estatuto de personal) • Excepción del 3% de anualidades al Gerente General (art. 23 Estatuto de personal)	ANALISTA DE SISTEMAS ASESOR LEGAL ASISTENTE 1 ASISTENTE 2 ASISTENTE 3 ASISTENTE DE GERENCIA AUDITOR INTERNO AUXILIAR DE OFICINA 1 AUXILIAR DE OFICINA 2 AUXILIAR DE OFICINA 3 DIRECTOR GENERAL JEFE DE DEPARTAMENTO JEFE SECRETARIA JUNTA DIRECTIVA MEDICO DE EMPRESA OFICIAL 1 OFICIAL 2 OFICIAL 3	OFICIAL 4 OFICIAL 5 OFICIAL DE CUMPLIMIENTO OFICIAL DE RIESGOS PROFESIONAL EN ELECTRONICA SECRETARIA DE GERENCIA SECRETARIA EJECUTIVA 1 SECRETARIA EJECUTIVA 2 SUBGERENTE DE OPERACIONES SUBGERENTE FINANCIERO
		Prohibición 65%	
		OFICIAL 4 (AUDITORIA) AUDITOR INTERNO GERENTE GENERAL SUBGERENTE OPERACIONES SUBGERENTE FINANCIEROS DIRECTOR GENERAL (DIRECCION ADMINISTRATIVA) OFICIAL 3 (PROVEEDURIA)	
		Dedicación Exclusiva 55%	
		DIRECTOR GENERAL ASISTENTE GERENCIA ASESOR LEGAL JEFE DEPARTAMENTO TECNOLOGIA INFORMACION	

**ACUERDO DE
JUNTA DIRECTIVA**



ACUERDO DE LA JUNTA DIRECTIVA

Acuerdo 6	Artículo 8°	Sesión 49-2013	Fecha de sesión 15-07-2013	Fecha de comunicación 23-07-2013
Unidad (es) responsable (s) de la ejecución: Gerencia General Subgerencia Financiera			Unidad (es) coadyuvante (s): Departamento Financiero Contable	Consecutivo 299-2013
Asunto: Aprobación del informe sobre la ejecución presupuestaria de ingresos y gastos, correspondientes al primer semestre del año 2013				

ACUERDO N°6:**Considerando:**

Primero: Que mediante el oficio GG-ME-0629-2013 del 12 de julio de 2013, la Gerencia General somete a la consideración de esta Junta Directiva, el Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Gastos, correspondiente al primer semestre del periodo 2013, elaborado por el Departamento Financiero Contable y el cual se adjunta a la nota DFC-ME-0157-2013 de dicho departamento.

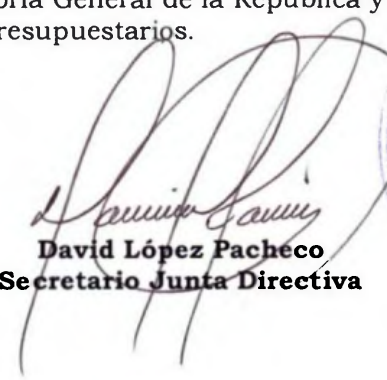
Segundo: Que conocido dicho informe y debidamente analizado por esta Junta Directiva, lo que procede es aprobarlo en todos sus extremos y girar instrucciones a la Gerencia General para que lleve a cabo los trámites correspondientes ante la Contraloría General de la República, así como para que continúe velando por un racional y eficiente uso de los recursos presupuestarios.

Por tanto, se acuerda:

1) Aprobar el Informe de Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Gastos, correspondiente al primer semestre del periodo 2013, el cual se adjunta a las notas GG-ME-0629-2013 y DFC-ME-0157-2013, de la Gerencia General y el Departamento Financiero Contable, respectivamente.

2) Se autoriza a la Gerencia General para que realice el trámite de presentación correspondiente ante la Contraloría General de la República y continúe velando por un racional y eficiente uso de los recursos presupuestarios.

Acuerdo Unánime y Firme.-


David López Pacheco
Secretario Junta Directiva



c.c. - Auditoría Interna
Archivos