

PRESUPUESTO ORDINARIO 2014

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE
INGRESOS Y GASTOS

III TRIMESTRE

Departamento Financiero - Contable

Setiembre 2014



Banco Hipotecario de la Vivienda

Viviendas que construyen esperanzas

ÍNDICE

- Comentarios Generales sobre Aspectos Relevantes de la Ejecución Presupuestaria de Ingresos y Egresos	i
- Ingresos	01
- Gastos	
- Total General	02
- Dirección y Administración Superior	07
- Administración Operativa	10
- Administración Financiera	14
- Administración General	16
- Administración Supervisión de Entidades Autorizadas	19
- Informe de la Partida Propaganda y Publicidad	20
- Detalle por Préstamo de la Amortización e Intereses Cancelados Durante el Trimestre	21
- Detalle de las Transferencias que se Giraron Durante el Trimestre	22

**COMENTARIOS GENERALES SOBRE
ASPECTOS RELEVANTES DE LA EJECUCIÓN
PRESUPUESTARIA DE INGRESOS Y EGRESOS**

INGRESOS

El total presupuestado para el período 2014 asciende a ¢126.873.772.299.94 y al 30 de setiembre efectivamente se han recibido la suma de ¢200.855.296.101.78, que representa en términos porcentuales un ingreso del 158.31%, lo que significa que se han recibido de más ¢73.981.523.801.84 en relación con lo presupuestado.

Del total de los ingresos recibidos, ¢117.875.084.426.87 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2014, aunque presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2014 se consideró solamente la suma de ¢19.878.856.387.74, implicando la no inclusión de ingresos reales por la suma de ¢97.996.228.039.13, lo cual explica la ejecución al 30 de setiembre, sobre el 100% del presupuesto anual.

El presupuesto total de ingresos por ¢126.873.772.299.94 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢7.124.611.926.07 (5.62%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢8.128.379.715.97 (6.41%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢111.620.780.657.90 (87.97%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢200.855.296.101.78, fue de:

- Cuenta General ¢4.841.567.299.54 (2.41%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢5.559.105.011.10 (2.77%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢190.454.623.791.14 (94.82%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢200.855.296.101.78, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢1.971.718.391.73
- Intereses Sobre Títulos Valores del Sector Privado: ¢46.678.819.06
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras: ¢62.459.096.18
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢5.138.321.192.12
- Intereses sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales: ¢1.640.74
- Primas del Fondo de Garantías: ¢1.441.030.692.91

- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢664.980.446.08
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas No Financieras: ¢302.197.860.50
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢27.589.396.28
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢160.965.002.33
- Transferencias de Capital del Gobierno Central: ¢4.500.000.000.00
- Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados: ¢67.753.120.605.98
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre: ¢911.148.531.00
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ¢117.875.084.426.87

Los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores por ¢117.875.084.426.87 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, del 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 DE CUENTA GENERAL

Los ingresos corrientes generados por la Cuenta General durante el periodo de enero a setiembre, fueron los siguientes:

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢204.98 millones

El presupuesto estimado para esta partida fue de ¢366.04 millones y los ingresos recibidos al 30 de setiembre de 2014 fueron de ¢321.29 millones, lo que indica que se han recibido el 87.77% de los recursos presupuestados.

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO ¢46.37 millones

La estimación de este rubro se estableció en ¢40.69 millones y los ingresos recibidos al 30 de setiembre ascendieron a ¢46.67, lo que indica que se han recibido el 114.69% de los recursos presupuestados, es decir se han recibido más ingresos de lo presupuestado.

INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS

ESTATALES ¢0.0016 millones

Del monto estimado para esta partida por ¢0.2 millones, se han recibido al cierre del tercer trimestre la suma de 0.0016 millones (¢1.640.74 en colones), lo que significa que casi no se han mantenido recursos ociosos en las cuenta corrientes.

OTROS INGRESOS NO ESPECÍFICOS ¢7.84 millones

En esta cuenta se han recibido ingresos por ¢7.84 millones, por diferentes conceptos que se han originado durante el periodo y que no se presupuestaron en virtud de que son eventuales, por lo que son difíciles de presupuestar.

Ingresos corrientes recibidos por la Cuenta General al cierre del tercer trimestre, por concepto de comisiones:

COMISIÓN DEL 20% DEL FONDO NACIONAL PARA LA VIVIENDA (FONAVI), ARTÍCULO N° 42 de LEY 7052 LEY DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL PARA LA VIVIENDA ¢1.157.43 millones

El presupuesto estimado para esta partida es por ¢1.642.15 millones y al cierre del tercer trimestre se recibieron ¢1.157.43, que en términos porcentuales equivale a un 70.48%, por lo que el comportamiento se ha mantenido acorde con lo presupuestado.

COMISIÓN DEL 4% DEL FONDO DE SUBSIDIOS PARA LA VIVIENDA (FOSUVI), ARTÍCULO N° 49 de LEY 7052 LEY DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL PARA LA VIVIENDA ¢2.397.16 millones

Se estimó para esta partida un monto de ¢4.164.36 millones y al cierre del tercer trimestre se recibieron ¢2.397.16, que en términos porcentuales equivale a un 57.56%, por lo que se espera que el comportamiento durante el último trimestre mejore, con el fin de recibir el total de los ingresos presupuestados al final del periodo.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FOSUVI

El presupuesto original de ingresos ordinarios 2014 para el trámite del Bono Familiar de Vivienda es por un monto total de ¢213.901.43 millones, que incluye ¢117.875.08 millones correspondientes a Compromisos 2013, ¢89,256.09 millones del presupuesto aprobado por FODESAF, ¢4.042.00 millones de Impuesto Solidario, ¢2,080.00 millones de Bono Colectivo y ¢648.26 millones de Lotería Instantánea provenientes de la Junta de Protección Social. Sin embargo, por disposición de la Contraloría General de la República (CGR),

presupuestariamente se ajusta el monto de ingresos 2014 al monto total que se estima será ejecutado sobre la base de efectivo durante el año; dicho ajuste se realiza, según lo estableció la CGR, sobre el monto correspondiente al Superávit Específico que pasa de ¢117.875.08 millones a ¢19.878.85 millones, de Impuesto Solidario se estima que serán ejecutados en el 2014 ¢1.515.75 millones y de Lotería Instantánea se ejecutarán base efectivo ¢486.19 millones. Los recursos disponibles para Bono Colectivo serán ejecutados en el 2015.

No obstante, la totalidad de los recursos disponibles para el 2014 serán comprometidos y asignados para el trámite de bonos ordinarios, casos individuales y proyectos al amparo del Artículo 59 de la Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda (LSFNV), así como para proyectos de Bono Colectivo y las respectivas comisiones para las Entidades Autorizadas y para el BANHVI establecidas en el Artículo 49 de la LSFNV.

Los ingresos reales para el trámite de bonos al cierre del tercer trimestre fueron de ¢190.430.40 millones, lo cual representa un 89.0% del monto total asignado para el trámite de bonos. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2013 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2013, del presupuesto de recursos nuevos para el 2014 por ¢91.258.03 millones, al cierre de setiembre 2014 ingresaron ¢72.555.32 millones, lo cual representa un 79.50% de ejecución.

A los ingresos presupuestarios del 2014 referidos en los párrafos anteriores, se debe agregar 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 provoque la suspensión de los desembolsos. El detalle correspondiente se presenta en los datos y observaciones de las siguientes partidas:

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢1.575.69 millones

De enero a setiembre del 2014 ingresaron ¢1.575.69 millones por este concepto, de un presupuesto estimado por ¢2.264.90 millones, lo cual equivale a un 69.56% de lo proyectado para el año, con una tasa de rendimiento promedio anual de 5.01%, lo cual representa un incremento de un 4% con respecto al promedio del primer semestre por lo que de mantener esa tendencia se cerraría en año con una cifra cercana a la presupuestada.

OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS €657.13 millones

El presupuesto total estimado para esta partida es de €1.839.27 millones y la ejecución para el periodo de enero a setiembre fue de €657.13, que representa el 35.72% de lo presupuestado.

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 2014 es de €270.85 millones, de los cuales ingresaron en el tercer trimestre €94.19 millones, que representan una ejecución de 34.77%.
- Devolución total o parcial de Bonos por parte de las Entidades Autorizadas, estos montos deben ser posteriormente reintegrados a las entidades para continuar con los desembolsos, una vez que los beneficiarios cumplan con los requisitos pendientes. Ingresando €562.94 millones, de una proyección inicial estimada en €1.568.42 millones, cifra que representa una ejecución de 35.89%.

El comportamiento de estas partidas es muy variable: 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 deben reintegrar a las Entidades una vez que las familias o desarrolladores solucionen las situaciones que dieron origen a la devolución temporal de los recursos. Por otra parte, el nivel de ejecución de estas partidas no tiene un efecto de importancia en el adecuado funcionamiento del programa, debido a que estos ingresos no son considerados para establecer la cantidad de bonos a tramitar durante el año en ejercicio.

TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO

DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPS de SJ) €302.19 millones

Recursos correspondientes a Lotería Instantánea por €648.25 millones asignados por la Junta de Protección Social, mediante oficio DCP-0123 del 23 de enero de 2014, aunque presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2014 se consideró solamente la suma de €486.19 millones, la cual determinó en función de la asignación del gasto de esos recursos para el periodo 2014. En los nueve primeros meses del año ingresaron €302.19 millones, que corresponden a un 46.61% de la meta anual por €648.25 millones. Se estima que en el 2014 se comprometerá la totalidad de los recursos pero serán ejecutados €486.19 millones base

efectivo, incluyendo comisiones, el resto de los recursos serán transferidos en el próximo ejercicio económico.

DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS ¢27.58 millones

SECTOR PRIVADO (MUTUALES, ETC.) ¢160.96 millones

Esas 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.

Los rendimientos transferidos por las Instituciones Públicas Financieras fueron por ¢27.58 millones para un cumplimiento de 21.87% con respecto a lo presupuestado en el año por ¢126.07 millones; en tanto el Sector Privado reportó ¢160.96 millones en rendimientos, con un estimado presupuestario de ¢418.01 millones, con una ejecución de 38.50%.

TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO

DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (MIN. HACIENDA) ¢4.500.00 millones

Recursos asignados para el período económico 2014 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de transferencias de Capital:

- Ley 8688 Impuesto Solidario por ¢4.042.00 millones, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda (MIVAH) comunicada mediante oficio DF-158-2013 del 03 de diciembre de 2013, aunque presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2014 se consideró solamente la suma de ¢1.515.75 millones, la cual determinó en función de la asignación del gasto de esos recursos para el periodo 2014. Al tercer trimestre han ingresado ¢3.500.00 millones y el resto de los recursos están programados para ingresar en el cuarto trimestre del año. Se estima que la totalidad de los recursos serán comprometidos durante el 2014 y que ¢1,515.75 millones serán ejecutados este año sobre la base de efectivo.
- Recursos Bono Colectivo por ¢2.000.00 millones, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda comunicada mediante oficio DF-158-2013 del 03 de diciembre de 2013, aunque

presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2014 no se consideró el monto total por ¢2.000.00 millones, el cual determinó en función de la asignación del gasto de esos recursos para el periodo 2014, que para el caso de esta partida se ejecutarán durante el periodo 2015.

En los primeros nueve meses del año ingresaron ¢1,000.0 millones, los recursos adicionales están programados para empezar a ingresar en el cuarto trimestre del 2014. Se estima que en el 2014 se comprometerá la totalidad de los recursos, pero serán ejecutados en el 2015 sobre la base efectivo.

DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS FODESAF ¢67.753.12 millones

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario y a los extraordinarios aprobados por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda, según comunicado realizado mediante oficio DMT-814-201 del 28 de junio del 2013, por un monto de ¢89.256.09 millones. Al cierre del tercer trimestre del 2014 ingresaron ¢67.753.12 millones, para un cumplimiento del 75.90% de los ingresos estimados.

RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES

SUPERÁVIT ESPECÍFICO ¢117.875.08 millones

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 2013, por un total de ¢117.875.08 millones, los cuales se incorporaron como Compromisos 2013. Sin embargo, según se indicó en el inicio del informe, por instrucción de la Contraloría General de la República, solamente se incorpora parte de los recursos que se estima serán ejecutados sobre la base efectivo durante el 2014 por ¢19.878.86 millones.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

1. Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos a Empresas Públicas Financieras ¢62.46 millones y al Sector Privado: ¢5.138.32 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 las tasas de interés de la Cartera crediticia, calculadas a partir del valor estimado de la Tasa Básica (TB) más el margen establecido contractualmente para las

diversas operaciones de crédito; se incluyen adicionalmente dentro de este rubro los ingresos asociados a la recuperación de la cartera de activos fideicometidos.

Durante el primer semestre la tasa básica se mantuvo por debajo de la tasa básica utilizada de referencia y los saldos reales se mostraron por encima de los proyectados, lo que terminó generando una sobre ejecución en el monto de intereses sobre préstamos; no obstante, en el tercer trimestre 2014 se ha presentado la situación inversa, la tasa básica alcanzo valores levemente superiores a la tasa utilizada como referencia en la proyección efectuada el año previo, mientras que el saldo de la cartera de crédito se mantuvo por debajo del valor proyectado. Adicionalmente, se había proyectado para el tercer trimestre un ingreso extraordinario por la recuperación del Proyecto La Hoja Dorada perteneciente a la cartera de activos fideicometidos, ingreso que más bien fue recibido en el periodo 2013. La combinación de los elementos mencionados genera una sub ejecución de ¢1,091.67 millones en este rubro, según se detalla en el Cuadro N°1.

Cuadro N° 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/	Spread
ene/14	567.40	578.08	10.68	70,290.40	75,629.73	5,339.32	7.00%	6.50%	-0.50%
feb/14	562.83	582.73	19.89	71,712.78	75,029.83	3,317.04	7.00%	6.55%	-0.45%
mar/14	558.22	577.54	19.31	72,130.55	75,222.98	3,092.43	7.00%	6.50%	-0.50%
abr/14	569.00	575.44	6.45	73,543.68	74,610.72	1,067.04	7.00%	6.60%	-0.40%
may/14	572.02	575.16	3.14	72,946.90	73,991.64	1,044.74	7.00%	6.70%	-0.30%
jun/14	582.26	575.55	(6.71)	72,342.75	73,369.16	1,026.41	7.00%	6.85%	-0.15%
jul/14	577.44	576.48	(0.96)	74,728.44	73,369.16	(1,359.28)	7.00%	6.95%	-0.05%
ago/14	1,712.54	577.98	(1,134.56)	76,109.24	74,965.87	(1,143.37)	7.00%	7.00%	0.00%
sep/14	590.73	581.83	(8.90)	77,485.09	74,333.51	(3,151.58)	7.00%	7.10%	0.10%
Totales	6,292.45	5,200.78	(1,091.67)						

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

Nota: Sector Público ¢62.46, Sector Privado ¢5.138.32, Total ¢5.200.78.

Eliminando de la proyección el efecto que generaba el ingreso extraordinario por la recuperación del Proyecto La Hoja Dorada, el resultado final es una sobre ejecución de ¢52.34 millones (1.02%), según se detalla en el Cuadro N°1.1, muy similar a la mostrada al cierre del primer semestre, producto de una compensación entre los efectos de tasa de interés y saldo de la cartera de crédito a lo largo del periodo 2014.

Cuadro N° 1.1
Ingresos sobre Cartera de Crédito – Fideicomisos y TB
(No considera el efecto del ingreso extraordinario)
-montos en millones de colones-

Periodo	Ingresos Estimados	Ingresos Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real	Diferencia entre saldos	TBP Estimada	TBP Real 1/	Spread
ene/14	567.40	578.08	10.68	70,290.40	75,629.73	5,339.32	7.00%	6.50%	-0.50%
feb/14	562.83	582.73	19.89	71,712.78	75,029.83	3,317.04	7.00%	6.55%	-0.45%
mar/14	558.22	577.54	19.31	72,130.55	75,222.98	3,092.43	7.00%	6.50%	-0.50%
abr/14	569.00	575.44	6.45	73,543.68	74,610.72	1,067.04	7.00%	6.60%	-0.40%
may/14	572.02	575.16	3.14	72,946.90	73,991.64	1,044.74	7.00%	6.70%	-0.30%
jun/14	582.26	575.55	(6.71)	72,342.75	73,369.16	1,026.41	7.00%	6.85%	-0.15%
jul/14	577.44	576.48	(0.96)	74,728.44	73,369.16	(1,359.28)	7.00%	6.95%	-0.05%
ago/14	568.53	577.98	9.45	76,109.24	74,965.87	(1,143.37)	7.00%	7.00%	0.00%
sep/14	590.73	581.83	(8.90)	77,485.09	74,333.51	(3,151.58)	7.00%	7.10%	0.10%
Totales	5,148.44	5,200.78	52.34						

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

2. Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras: ₡74.73 millones

La proyección de este rubro se realiza en función de los saldos proyectados de la cuenta platino y de las inversiones a plazo, así como de la estimación del rendimiento generado por tales activos, equivalente a la estimación de TB más un margen que puede ser negativo según el plazo de la inversión. La sub ejecución observada en el periodo por ₡16.26 millones, se origina en la obtención de rendimientos inferiores a los esperados, producto de niveles de TB menores a los utilizados como referencia en la proyección efectuada el año previo.

Cuadro N° 2
Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras
- en millones de colones-

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/14	21.79	15.43	(6.35)
feb/14	7.79	1.63	(6.16)
mar/14	1.81	3.86	2.05
abr/14	12.79	18.79	6.00
may/14	23.19	12.54	(10.65)
jun/14	0.80	0.69	(0.11)
jul/14	15.92	14.24	(1.68)
ago/14	2.32	5.77	3.46
sep/14	4.59	1.77	(2.82)
TOTALES	90.99	74.73	(16.26)

3. Primas del Fondo Garantías: €1.441.03 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, se consideró para la estimación el aporte histórico de los últimos dos periodos (2012-2013); no obstante, durante todo el periodo 2014 el aporte de las Entidades ha mostrado valores superiores a los estimados, en promedio mensual de €30.0 millones, producto de que la captación en las Entidades Mutualistas ha sido superior al de los periodos previos, de manera que se registra una sobre ejecución acumulada en esta cuenta de €118.97 millones.

Cuadro N° 3
Comparación Aporte Primas Fondo Garantías
-en millones de colones-

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/14	130.00	158.39	28.39
feb/14	130.00	159.77	29.77
mar/14	130.00	160.78	30.78
abr/14	130.00	163.43	33.43
may/14	130.00	160.20	30.20
jun/14	130.00	160.30	30.30
jul/14	130.00	160.13	30.13
ago/14	130.00	156.20	26.20
sep/14	130.00	161.84	31.84
TOTALES	1,170.00	1,441.03	(118.97)

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2014 asciende a ¢126.873.772.299.94, de los cuales ¢115.303.500.686.36 están asignados a partidas del gasto y ¢11.570.271.613.58 corresponden al grupo de las partida Sumas Sin Asignación Presupuestaria y al 30 de setiembre efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢61.675.529.047.88, que representa en términos porcentuales un egreso del 48.61%, restando por ejecutar un monto por ¢65.198.243.252.06 equivalente a un 51.39%.

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 setiembre de 2014, debería ser de un 75% de gasto real, quedando un disponible por consumir para el resto del periodo del 25%.

Con base en la relación anterior, el presupuesto disponible para este periodo es de ¢86.477.625.514.77 ((¢115.303.500.686.36 (Presupuesto Total / 4 * 3 trimestres)) y el gasto real para el periodo es de ¢61.675.529.047.88, resultando una ejecución real del 71.32% quedando un disponible de ¢24.802.096.466.89 equivalente al 28.68%; 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 ¢61.675.529.047.88, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢2.319.618.759.83
- Servicios: ¢341.507.372.86
- Materiales y Suministros: ¢33.302.479.48
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢1.290.941.769.04
- Bienes Duraderos: ¢13.704.646.36
- Transferencias Corrientes: ¢1.104.271.304.31
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢56.572.182.716.00

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DE CUENTA GENERAL

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto anual asciende ¢5.571.061.964.93, contando con un presupuesto de egresos para el periodo enero - setiembre estimado de ¢4.077.432.424.07 y la ejecución para este periodo fue de ¢2.762.821.140.33, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 67.76%, es decir se da una subejecución en el periodo del 32.24%.

Las partidas del grupo remuneraciones se han ejecutado en un monto de ¢2.319.618.759.83 de un presupuesto estimado para el periodo de enero a setiembre de ¢2.763.478.876.04, que representa de 83.94%, siendo las partidas más importantes Sueldos para Cargos Fijos, Retribución por años de Servicio, Restricción al Ejercicio Liberal de la Profesión y las Cargas Patronales asociadas a las mismas.

El grupo de Servicios cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a setiembre de ¢1.045.387.976.31 y se ha ejecutado la suma de ¢341.391.082.86, que en términos porcentuales representa un 32.66%, lo cual es una ejecución muy baja y que obedece a que partidas con una asignación presupuestaria importante, tales como Alquiler de Equipo de Cómputo, Publicidad y Propaganda, Servicios de Ciencias Económicas y Sociales, Servicio de Desarrollo de Sistemas Informáticos, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de Edificios y Locales (Este trimestre considera en esta partida el pago parcial del Proyecto de Restauración del Edificio del Banco, por un monto de ¢33.128.696.86) y Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas, no se han ejecutado conforme a lo programado por diversas razones, pero se espera que durante el cuarto trimestre del periodo, muchos proyectos que estaban programados para realizarse en los trimestres anteriores se lleven a cabo.

En el grupo de Materiales y Suministros, las partidas se ejecutaron en un monto de ¢33.302.479.48 y el presupuesto disponible para el periodo de enero a setiembre es de ¢87.598.073.88, equivalente a una ejecución del 38.02%, que se debe a que el comportamiento del gasto de estas partidas ha sido bajo en relación a lo presupuestado por las Unidades Ejecutoras y que posiblemente mantendrán el mismo nivel de gasto para el último trimestre, por lo que las dependencias debieron considerar esta situación durante el proceso de elaboración del presupuesto del próximo periodo.

Las cuentas del grupo Transferencias Corrientes, cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a setiembre es de ¢180.967.497.84 y se ejecutaron ¢68.508.818.16, lo que porcentualmente equivale a 37.86% y cuya subejecución contempla la suma de ¢75.000.000.00 de la partida de Indemnizaciones, la cual no se ha utilizado durante el periodo, las restantes partidas del grupo han tenido una ejecución conforme a lo presupuestado.

Para el grupo de las partidas de bienes duraderos el presupuesto total asignado para el año 2014, equivale a un monto de €331.829.427.40, contando con un presupuesto para el periodo enero - setiembre estimado de €162.622.070.55 y la ejecución para este periodo asciende a un monto de €13.704.646.36, es decir se ha ejecutado un 8.43% del total del periodo.

El Presupuesto anual para esta partida contemplaba en la partida de Edificios la suma de €600.000.000.00, para el reforzamiento del edificio del Banco, contratación que se va a realizar hasta el próximo año, razón por la cual, mediante un documento presupuestario se trasladó a la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria y se contempló nuevamente en el Presupuesto Ordinario 2015.

La partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria cuenta con un monto de €1.221.720.533.74.

Sin embargo a lo interno del Departamento Financiero Contable, la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria se maneja por un monto de €730.708.533.74, generando una diferencia de €412.426.757.43, lo cual obedece a los siguientes aspectos:

- 1) En la aprobación del Presupuesto Ordinario 2014, la Contraloría General de la República improbo €666.080.667.43 de la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria y que requirió se trasladara a la partida Superávit, sin embargo por ser ingresos producto del periodo corriente, lo que correspondía era trasladarlos a la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria y así se hizo internamente.
- 2) En la aprobación del Presupuesto Extraordinario N° 1, la Contraloría General de la República indicó que la suma por €253.653.910.00 para dar contenido presupuestaria a partidas de gastos, se tomaran de la partida Superávit de periodos anteriores, lo cual con base en el artículo N° 6 de la Ley 8131 Administración Financiera de la República y Presupuestos Públicos no es permitido.

Ante esto el monto por €253.653.910.00, se tomaron de los €666.080.667.43 improbados en el Presupuesto Ordinario 2014, por lo que la diferencia por €412.426.757.43 son producto de tomar los €666.080.667.43 menos los €253.653.910.00.

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 2014 en millones de colones		Gasto al 30/09/2014	Presupuesto Disponible 2014
Remuneraciones	3,819.11	3.01%	60.74%	39.26%
Servicios	1,394.00	1.10%	24.50%	75.50%
Materiales y Suministros	116.80	0.09%	28.51%	71.49%
Intereses y Comisiones	2,015.66	1.59%	64.05%	35.95%
Bienes Duraderos	331.83	0.26%	4.13%	95.87%
Transferencias Corrientes	2,740.33	2.16%	40.30%	59.70%
Transferencias de Capital	104,885.76	82.67%	53.94%	46.06%
Cuentas Especiales	11,570.27	9.12%	0.00%	100.00%
Total Presupuesto Ordinario	126,873.76	100.00%	48.61%	51.39%

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 periodo de enero a setiembre, el pago del Salario Escolar correspondiente al periodo 2013, así como el pago del incremento salarial a los funcionarios del Banco correspondiente al primer semestre y el pago del incremento salarial a los funcionarios del Banco del segundo semestre.
- Pago a la Comisión Nacional de Prevención y Riesgos, por concepto de la comisión de 3% sobre las utilidades del periodo 2013, de acuerdo a lo establecido en el artículo 46 de la Ley N° 8488 "Ley Nacional de Emergencias y Prevención de Riesgo.
- 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.

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 ¢2.499.04 millones, se transfirieron ¢1.035.76 millones al cierre del tercer trimestre del año, para una ejecución de 41.45%. 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 que se estima será ejecutado sobre la base de efectivo durante el 2014 para el 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 ¢102.921.71 millones, de los que ¢55.610.04 millones corresponden a Bono Ordinario, ¢5.774.49 millones a Bono Colectivo y ¢41.537.18 millones al Artículo 59.

Para el ejercicio económico 2014 la ejecución al cierre del tercer trimestre del año fue de ¢56.297.33 millones, que representan un 54.69% en relación con lo presupuestado por ¢102.921.71 millones. En Bono Ordinario se giraron ¢35.833.68 millones para un 64.43% en relación con lo presupuestado por ¢55.610.04 millones, en Bono Colectivo ¢2.252.85 millones para un 39.01% en relación con lo presupuestado por ¢5.774.49 millones y en Artículo 59 se transfirieron ¢18.210.80 millones para un 43.84% en relación con lo presupuestado por ¢41.537.18 millones. Este nivel de ejecución representa un incremento del 16.6% con respecto al mismo periodo del año anterior. El trámite de bonos y proyectos de vivienda en un proceso continuo por su tramitología propia y por los permisos que se deben obtener de diferentes instituciones y de las respectivas municipalidades, por lo que es importante tomar en consideración que al cierre del tercer trimestre 2014 se tiene 2.880 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por ¢18.467.36 millones, 107 casos individuales de Artículo 59 aprobados pendientes de pagar por ¢1,138.63 millones, proyectos de Artículo 59 aprobados pendientes de desembolsar por ¢17.835.05 millones y proyectos de bono colectivo aprobados pendientes de desembolsar por ¢8.467.36 millones.

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 ¢1.964.05 millones (¢828.05 millones del año y ¢1.136.00 millones provenientes del período anterior) y al cierre del tercer trimestre del 2014 fueron transferidos ¢274.97 millones (¢205.99 millones del 2014 y ¢68.98 millones de Compromisos 2013), para una ejecución total de 14.00%.

La subejecución de esta partida no representa un impacto que se considere como de importancia, sino que por el contrario significaría 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-.

En detalle la información anterior se presenta en los siguientes cuadros:

- 1) Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Cargo Ordinario y Artículo 59)
- 2) Detalle de comisiones y bonos pagados por Entidad Autorizada (Solo Artículo 59), (ésta información forma parte de la incluida en el cuadro N° 1)
- 3) Detalle del Bono Familiar de Vivienda devuelto a las Entidades Autorizadas y pendientes de pago.

COMISIONES TRASLADADAS A LA CUENTA GENERAL DE LA COMISIÓN DEL 4%

Conforme a lo establecido por el Artículo N° 49 de la Ley N° 7052 Ley del Sistema Financiero Nacional para la Vivienda, se presupuestó para esta partida la suma de ¢4.164.36 millones y durante el periodo de enero a setiembre, se transfirieron a la Cuenta General ¢2.397.16 millones, que en términos porcentuales equivale a un 57.56%, estos recursos son utilizados para cubrir parte los gastos administrativos totales del Banco.

CUADRO N° 1
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
PERIODO 2014: DEL 01/01/2014 AL 30/09/2014
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,035,762,486.15	0.00	1,035,762,486.15
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	116,653,219.98	0.00	116,653,219.98
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	116,653,219.98	0.00	116,653,219.98
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	116,480.00		116,480.00
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	30,359,428.73		30,359,428.73
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	959,920.00		959,920.00
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	56,787,389.28		56,787,389.28
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	28,430,001.97		28,430,001.97
6.04-	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	360,535,862.00	0.00	360,535,862.00
6.04.01	A ASOCIACIONES	218,740.00	0.00	218,740.00
6.04.01.01	Asedemasa	218,740.00		218,740.00
6.04.03	A COOPERATIVAS	360,317,122.00	0.00	360,317,122.00
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	47,615,007.77		47,615,007.77
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	82,537,797.06		82,537,797.06
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	117,266,005.13		117,266,005.13
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	53,923,234.46		53,923,234.46
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	1,650,920.00		1,650,920.00
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	26,729,684.27		26,729,684.27
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	4,367,903.39		4,367,903.39
6.04.03.10	Coope-San Ramón	2,794,420.00		2,794,420.00
6.04.03.11	Coope-Aserrí	22,816,549.92		22,816,549.92
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	615,600.00		615,600.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	558,573,404.17	0.00	558,573,404.17
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	558,573,404.17	0.00	558,573,404.17
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	321,977,725.36		321,977,725.36
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	113,787,448.05		113,787,448.05
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	103,253,110.76		103,253,110.76
6.05.01.06	BAC San José	19,555,120.00		19,555,120.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	56,572,182,716.00	56,572,182,716.00
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	4,497,463,488.30	4,497,463,488.30
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	4,497,463,488.30	4,497,463,488.30
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		5,824,000.00	5,824,000.00
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		1,533,427,436.62	1,533,427,436.62
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		47,996,000.00	47,996,000.00
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		1,488,715,953.60	1,488,715,953.60
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,421,500,098.08	1,421,500,098.08
7.03	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	0.00	17,652,378,389.69	17,652,378,389.69
7.03.01	A ASOCIACIONES	0.00	10,937,000.00	10,937,000.00
7.03.01.01	Asedemasa		10,937,000.00	10,937,000.00
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	17,641,441,389.69	17,641,441,389.69
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		2,530,951,465.53	2,530,951,465.53
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		3,669,559,584.54	3,669,559,584.54
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		5,721,277,624.46	5,721,277,624.46
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		2,702,037,313.20	2,702,037,313.20
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		82,546,000.00	82,546,000.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		1,336,484,213.40	1,336,484,213.40
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		215,580,168.92	215,580,168.92
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.		139,721,000.00	139,721,000.00
7.03.03.11	Coope-Aserrí R.L.		1,212,504,019.64	1,212,504,019.64
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.		30,780,000.00	30,780,000.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	34,422,340,838.01	34,422,340,838.01
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	34,422,340,838.01	34,422,340,838.01
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		18,678,399,702.27	18,678,399,702.27
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		6,036,591,795.52	6,036,591,795.52
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		8,729,593,340.22	8,729,593,340.22
7.04.01.06	BAC San José		977,756,000.00	977,756,000.00
TOTAL TRANSFERENCIAS		1,035,762,486.15	56,572,182,716.00	57,607,945,202.15

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO N° 59
PERIODO 2014: DEL 01/01/2014 AL 30/09/2014
en colones

CDDIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	321,947,859.31	0.00	321,947,859.31
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	44,844,459.97	0.00	44,844,459.97
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	44,844,459.97	0.00	44,844,459.97
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	15,154,908.73		15,154,908.73
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	27,545,169.28		27,545,169.28
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	2,144,381.96		2,144,381.96
6.04-	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	81,428,553.77	0.00	81,428,553.77
6.04.03	A COOPERATIVAS	81,428,553.77	0.00	81,428,553.77
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	13,986,967.78		13,986,967.78
6.04.03.02	CONCOOIQUE R.L.	21,876,913.63		21,876,913.63
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	29,969,985.11		29,969,985.11
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	6,646,489.69		6,646,489.69
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	1,923,464.27		1,923,464.27
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	1,079,883.38		1,079,883.38
6.04.03.11	Coope-Aserrí R.L.	5,944,849.91		5,944,849.91
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	195,674,845.57	0.00	195,674,845.57
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	195,674,845.57	0.00	195,674,845.57
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	129,929,962.16		129,929,962.16
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	42,810,872.64		42,810,872.64
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	22,934,010.77		22,934,010.77
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	18,210,799,289.95	18,210,799,289.95
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	907,025,488.30	907,025,488.30
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	907,025,488.30	907,025,488.30
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		773,201,436.62	773,201,436.62
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		107,219,098.08	107,219,098.08
7.03	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	0.00	3,671,058,762.66	3,671,058,762.66
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	3,671,058,762.66	3,671,058,762.66
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		849,549,465.53	849,549,465.53
7.03.03.02	CONCOOIQUE R.L.		636,515,412.93	636,515,412.93
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		1,350,434,624.46	1,350,434,624.46
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		332,324,484.81	332,324,484.81
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		96,173,213.40	96,173,213.40
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		53,994,168.92	53,994,168.92
7.03.03.11	Coope-Aserrí R.L.		352,067,392.61	352,067,392.61
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	13,632,715,038.99	13,632,715,038.99
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	13,632,715,038.99	13,632,715,038.99
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		8,040,934,903.77	8,040,934,903.77
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		2,488,373,189.66	2,488,373,189.66
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		3,103,406,945.56	3,103,406,945.56
TOTAL TRANSFERENCIAS		321,947,859.31	18,210,799,289.95	18,532,747,149.26

CUADRO N° 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
PERIODO 2014: DEL 01/01/2014 AL 30/09/2014
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
A COOPERATIVAS	16,851,627.03
Coopeaserrí R.L.	16,851,627.03
A EMPRESAS PRIVADAS	258,004,181.58
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	255,391,645.84
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	2,612,535.74
TOTAL ENTIDADES	274,855,808.61

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: ₡1.157.43 millones

La estimación de este rubro contempló entre otros supuestos el saldo proyectado de la cartera de crédito, el volumen del portafolio de inversiones y el nivel de las tasas de interés activas del BANHVI; según se indicó en el punto 1, los ingresos sobre cartera de crédito han resultado superiores a la estimación producto de saldos de la cartera de crédito superiores a los proyectados; además, en el mes de enero se realizó un traslado de réditos extraordinario producto de la venta de la participación del BANHVI en el Fideicomiso MERCOOP-CATHAY, lo que ha generado un traslado de réditos del FONAVI superior al proyectado. No obstante, la estimación para el mes de setiembre incluía el traslado de réditos extraordinario por ₡228.0 millones producto de la venta del proyecto fideicometido La Hoja Dorada, venta que finalmente se ejecutó en el periodo 2013, lo que genera una sub ejecución de ₡119.30 millones según se detalla en el Cuadro N°4.

Cuadro N° 4
Réditos Traslados a Cuenta General
- en millones de colones-

Periodo	Réditos Proyectados 1/	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/14	117.12	157.78	40.66
feb/14	115.65	124.21	8.56
mar/14	113.54	135.38	21.85
abr/14	115.56	119.71	4.14
may/14	116.78	123.64	6.86
jun/14	118.15	126.43	8.29
jul/14	117.12	123.31	6.19
ago/14	115.75	117.77	2.02
sep/14	347.06	129.20	(217.86)
TOTALES	1,276.73	1,157.43	(119.30)

1/ Tasa Básica de referencia 7.00% para toda la proyección

Eliminando el efecto que genera en la proyección la inclusión de los ingresos asociados a la venta del Proyecto La Hoja Dorada, se obtiene una sobre ejecución que asciende a ₡108.70 millones, la cual obedece principalmente a ingresos de cartera superiores a los estimados, así como saldo en cuenta de inversiones superiores producto de la reprogramación de desembolsos de crédito, ver Cuadro N°4.1.

Cuadro N° 4.1
Réditos Traslados a Cuenta General
- en millones de colones-

Periodo	Réditos Proyectados 1/	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/14	117.12	157.78	40.66
feb/14	115.65	124.21	8.56
mar/14	113.54	135.38	21.85
abr/14	115.56	119.71	4.14
may/14	116.78	123.64	6.86
jun/14	118.15	126.43	8.29
jul/14	117.12	123.31	6.19
ago/14	115.75	117.77	2.02
sep/14	119.06	129.20	10.14
TOTALES	1,048.73	1,157.43	108.70

1/ Tasa Básica de referencia 7.00% para toda la proyección

2. Intereses sobre Títulos Valores: Corto Plazo €620.17 millones y Largo Plazo €642.50 millones

Esta partida presupuestaria presenta una sobre ejecución de €29.03 millones, a pesar de que durante el primer semestre la Tasa Básica mostró valores inferiores a la tasa utilizada como referencia en la proyección efectuada el año previo; el monto de intereses pagado a los inversionistas ha resultado superior a lo proyectado, producto de un saldo de las captaciones real superior a los proyectados, así como una periodicidad de pago en cupones con frecuencia trimestral, lo que genera un mayor número de cupones así como de erogaciones por ese concepto. Ver el Cuadro N°5.

Cuadro N° 5
Intereses sobre Títulos Valores
- en millones de colones-

Periodo	Intereses Proyectados	Intereses Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real
ene/14	530.73	518.59	(12.15)	18,681.85	21,833.30
feb/14	48.68	37.83	(10.86)	17,952.07	21,922.92
mar/14	3.91	14.03	10.12	17,734.05	21,922.27
abr/14	248.91	260.84	11.93	19,810.54	21,928.56
may/14	53.82	123.71	69.89	16,799.89	17,151.20
jun/14	5.33	19.11	13.77	16,799.89	17,091.30
jul/14	342.25	262.66	(79.59)	16,088.55	16,088.55
ago/14	-	10.93	10.93	16,768.75	17,089.32
sep/14	-	14.98	14.98	17,950.00	17,089.16
TOTALES	1,233.63	1,262.67	29.03		

Nota: Corto Plazo €620.17, Largo Plazo €642.50, Total €1.267.67.

3. Comisiones, Honorarios y Otros Gastos: ¢23.58 millones

Esta partida se presupuesta con base en el comportamiento histórico de la recuperación de las carteras de crédito entregadas en administración fiduciaria. La sub ejecución que se registra obedece principalmente a que para el periodo 2014 se estimó el reconocimiento de comisiones retroactivas pendientes de cancelar al fiduciario Grupo Mutual; no obstante, a la fecha de corte no se ha realizado la cancelación de las comisiones indicadas. Por otra parte, los pagos por reconocimiento de comisiones han sido inferiores en promedio mensual a ¢2.08 millones, según se detalla en el Cuadro N°6.

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

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/14	5.50	1.36	(4.15)
feb/14	5.50	4.10	(1.40)
mar/14	5.50	1.50	(4.00)
abr/14	5.50	3.61	(1.89)
may/14	5.50	1.85	(3.66)
jun/14	5.50	4.86	(0.64)
jul/14	5.50	1.28	(4.22)
ago/14	5.50	4.05	(1.46)
sep/14	5.50	0.97	(4.54)
TOTALES	49.53	23.58	(25.95)

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo enero - setiembre se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Presupuesto Extraordinario N° 1 y las Modificaciones Presupuestaria N° 1, N° 2, N° 3 y N° 1, realizada 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 2014.

En lo que se refiere a los ingresos, se incorporaron nuevos recursos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Junta de Protección Social, oficio DCP-0123 del 23/01/2014 por €648.259.000.00, correspondiente a Lotería Instantánea.

Ley 8688 Impuesto Solidario por €4.042.000.000.00, Ministerio de Vivienda, oficio DF-158-2013 del 03/12/2013.

Bono Colectivo por €2.080.000.000.00, Ministerio de Vivienda, oficio DF-158-2012 del 03/12/2013.

Respecto a los egresos, se contempló el ajuste de varias partidas del grupo Servicios, Materiales y Suministros, Bienes Duraderos y Cuentas Especiales, con el fin de hacerle frente a aquellos requerimientos de compromisos establecidos en el 2013, que se encuentran en proceso de trámite para ser pagados a inicios del 2014 y que son necesarios incluir en el Presupuesto 2014, con el fin de no interrumpir el proceso de pago, por la falta de recursos.

Modificación Presupuestaria N° 1

Se realizó el ajuste de varias partidas del grupo Servicios.

Contempló el traslado de recursos de la partida 1.08.08 Mantenimiento de Equipo de Cómputo y Sistemas a la partida 1.03.07 Servicio de Transferencia Electrónica de Información, debido a que cuando se elaboró el Presupuesto Ordinario 2014, se clasificó erróneamente y se corrige para poder tramitar la contratación que dio origen a su inclusión.

El ajuste presupuestario se realizó con base en la solicitud del Departamento Tecnología de Información.

Los recursos para dar contenido a este rubro, se tomaron de la disminución de la partida 1.08.08 Mantenimiento de Equipo de Cómputo y Sistemas.

Modificación Presupuestaria N° 2

Contempló la reasignación de los recursos disponibles de las Unidades Ejecutoras Gerencia General, Unidad de Comunicaciones, Subgerencia de Operaciones y Subgerencia Financiera, de la partida 1.99.99 Otros Servicios no Especificados, a la misma partida pero de la Dirección Administrativa, debido a que algunos funcionarios deben realizar la renovación de los Certificados de Firma Digital, certificados que son necesarios para la firma de información institucional que tiene plazos definidos.

El ajuste presupuestario se realizó con base en la solicitud del Departamento Financiero – Contable y la autorización de las Unidades Ejecutoras.

Modificación Presupuestaria N° 3

Consideró el ajuste de varias partidas de los grupos de Servicios, Materiales y Bienes duraderos, originado por el incremento en el diferencial cambiario del colón respecto al dólar, el cual durante el periodo 2014 ha sido superior al tipo de cambio de \$1.00=¢540.00, utilizado para las estimaciones de compras en dólares en el Presupuesto Ordinario 2014.

Por otra parte, se consideraron los recursos necesarios para la contratación del Asesor Externo de Tecnología de Información, debido a que no fueron considerados en el Presupuesto Ordinario 2014.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes del Departamento de Tecnología de Información y la Gerencia General.

Los recursos para dar contenido presupuestario al ajuste se tomaron de la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria.

Modificación Presupuestaria N° 4

Incluyó el traslado de los recursos disponibles de la Unidad Dirección FOSUVI, de la partida 1.02.01 Servicio de Agua y Alcantarillado, a la partida 1.02.02 Servicio de Energía Eléctrica ya que la evolución del gasto de esta partida ha sido mayor a lo presupuestado.

Los recursos son necesarios para atender el servicio de electricidad de la planta de tratamiento del Proyecto Vista Hermosa.

El ajuste presupuestario se realizó con base en la solicitud de la Unidad Ejecutora Dirección FOSUVI.

Modificación Presupuestaria N° 5

Contempló el ajuste de varias partidas del grupo de Remuneraciones, Servicios, Intereses y Comisiones, Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital. El ajuste de las partidas del grupo de Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, es producto de la redistribución presupuestaria de recursos sobre la base de efectivo, que realizó la Dirección FOSUVI y que van a ser requeridos por las Entidades Autorizadas en los próximos meses.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes de la Secretaría de Junta Directiva, la Gerencia General, la Unidad de Planificación Institucional, el Departamento de Tecnología de Información, la Dirección FOSUVI, la Dirección FONAVI y la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido presupuestario al ajuste se tomaron de la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria y Sumas con Destino Específico sin Asignación Presupuestaria.

INGRESOS

BANCO HIPOTECARIO OE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CÓDIGO									PARTIDAS	PRESUPUESTO ORDINARIO	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO TOTAL	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	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	14,825,732,142.20	486,194,250.00	15,311,926,392.20	6,236,110,569.55	3,579,831,968.38	9,815,942,537.93	5,495,983,854.27
1	3	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	14,281,647,688.33	0.00	14,281,647,688.33	6,110,165,089.80	3,215,025,189.02	9,325,190,278.82	4,956,457,409.51
1	3	2	3	00	00	0	0	000	RENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS	10,882,381,090.86	0.00	10,882,381,090.86	4,768,873,354.48	2,450,305,785.35	7,219,179,139.83	3,663,201,951.03
1	3	2	3	01	00	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	2,765,092,670.67	0.00	2,765,092,670.67	1,304,378,371.35	714,018,839.44	2,018,397,210.79	746,695,459.88
1	3	2	3	01	06	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES OE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	2,724,398,293.07		2,724,398,293.07	1,257,699,552.29	714,018,839.44	1,971,718,391.73	752,679,901.34
1	3	2	3	01	07	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES OEL SECTOR PRIVA00	40,694,377.60		40,694,377.60	46,678,819.06	0.00	46,678,819.06	-5,984,441.46
1	3	2	3	02	00	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	8,117,088,420.19	0.00	8,117,088,420.19	3,464,493,342.39	1,736,286,945.91	5,200,780,288.30	2,916,308,131.89
1	3	2	3	02	06	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	81,523,134.89		81,523,134.89	43,729,705.63	18,729,390.55	62,459,096.18	19,064,038.71
1	3	2	3	02	07	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	8,035,565,285.30		8,035,565,285.30	3,420,763,636.76	1,717,557,555.36	5,138,321,192.12	2,897,244,093.18
1	3	2	3	03	00	0	0	000	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	200,000.00	0.00	200,000.00	1,640.74	0.00	1,640.74	198,359.26
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	1,640.74	0.00	1,640.74	198,359.26
1	3	9	0	00	00	0	0	000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	3,399,266,597.47	0.00	3,399,266,597.47	1,341,291,735.32	764,719,403.67	2,106,011,138.99	1,293,255,458.48
1	3	9	9	00	00	0	0	000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	3,399,266,597.47	0.00	3,399,266,597.47	1,341,291,735.32	764,719,403.67	2,106,011,138.99	1,293,255,458.48
1	3	9	9	01	00	0	0	000	PRIMAS DEL FONDO OE GARANTÍAS	1,560,000,000.00		1,560,000,000.00	962,866,341.56	478,164,351.35	1,441,030,692.91	118,969,307.09
1	3	9	9	03	00	0	0	000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	1,839,266,597.47		1,839,266,597.47	378,425,393.76	286,555,052.32	664,980,446.08	1,174,286,151.39
1	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	544,084,453.87	486,194,250.00	1,030,278,703.87	125,945,479.75	364,806,779.36	490,752,259.11	539,526,444.76
1	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES OEL SECTOR PÚBLICO	126,071,238.43	486,194,250.00	612,265,488.43	18,757,383.69	311,029,873.09	329,787,256.78	282,478,231.65
1	4	1	1	00	00	0	0	000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)			0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)		486,194,250.00	486,194,250.00	453,212.50	301,744,648.00	302,197,860.50	183,996,389.50
1	4	1	6	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	126,071,238.43		126,071,238.43	18,304,171.19	9,285,225.09	27,589,396.28	98,481,842.15
1	4	2	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVA00	418,013,215.44	0.00	418,013,215.44	107,188,096.06	53,776,906.27	160,965,002.33	257,048,213.11
1	4	2	1	00	00	0	0	000	SECTOR PRIVA00 (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)	418,013,215.44		418,013,215.44	107,188,096.06	53,776,906.27	160,965,002.33	257,048,213.11
2	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS DE CAPITAL	89,256,090,989.00	1,515,750,000.00	90,771,840,989.00	44,307,575,700.28	27,945,544,905.70	72,253,120,605.98	18,518,720,383.02
2	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS OE CAPITAL	89,256,090,989.00	1,515,750,000.00	90,771,840,989.00	44,307,575,700.28	27,945,544,905.70	72,253,120,605.98	18,518,720,383.02
2	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS OE CAPITAL OEL SECTOR PÚBLICO	89,256,090,989.00	1,515,750,000.00	90,771,840,989.00	44,307,575,700.28	27,945,544,905.70	72,253,120,605.98	18,518,720,383.02
2	4	1	1	00	00	0	0	000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)		1,515,750,000.00	1,515,750,000.00	1,000,000,000.00	3,500,000,000.00	4,500,000,000.00	-2,984,250,000.00
2	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS OESCONCENTRADOS (FODESAF)	89,256,090,989.00		89,256,090,989.00	43,307,575,700.28	24,445,544,905.70	67,753,120,605.98	21,502,970,383.02
3	3	0	0	00	00	0	0	000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	20,536,351,008.74	253,653,910.00	20,790,004,918.74	118,786,232,957.87	0.00	118,786,232,957.87	-97,996,228,039.13
3	3	1	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT LIBRE	911,148,531.00		911,148,531.00	911,148,531.00	0.00	911,148,531.00	0.00
3	3	2	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT ESPECÍFICO	19,625,202,477.74	253,653,910.00	19,878,856,387.74	117,875,084,426.87	0.00	117,875,084,426.87	-97,996,228,039.13
TOTAL INGRESOS										124,618,174,139.94	2,255,598,160.00	126,873,772,299.94	169,329,919,227.70	31,525,376,874.08	200,855,296,101.78	-73,981,523,801.84

NOMENCLATURA: C=CLASE, G=GRUPO, S=SECCIÓN, P=PARTIDA, S=SUBPARTIDA, R=REGLÓN, S=SUBREGLÓN

(1) INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2014.

EGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	3,812,123,900.82	7,000,000.00	3,819,123,900.82	1,610,122,141.71	709,496,618.12	2,319,618,759.83	1,499,505,140.99
0	REMUNERACIONES BASICAS	1,512,133,943.71	7,000,000.00	1,519,133,943.71	656,555,994.47	334,453,151.98	991,009,146.45	528,124,797.26
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	1,501,447,332.00		1,501,447,332.00	648,367,448.39	334,453,151.98	982,820,600.37	518,626,731.63
0.01.05	Suplencias	10,686,611.71	7,000,000.00	17,686,611.71	8,188,546.08	0.00	8,188,546.08	9,498,065.63
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	156,537,751.23	0.00	156,537,751.23	40,485,777.13	16,548,871.97	57,034,649.10	99,503,102.13
0.02.01	Tiempo extraordinario	9,353,844.70		9,353,844.70	1,327,167.13	922,351.97	2,249,519.10	7,104,325.60
0.02.02	Recargo de funciones	5,889,522.53		5,889,522.53	0.00	0.00	0.00	5,889,522.53
0.02.05	Dietas	141,294,384.00		141,294,384.00	39,158,610.00	15,626,520.00	54,785,130.00	86,509,254.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	1,314,913,923.55	0.00	1,314,913,923.55	538,440,694.67	196,903,803.69	735,344,498.36	579,569,425.19
0.03.01	Retribución por años de servicio	681,348,293.60		681,348,293.60	290,515,501.66	152,440,504.83	442,956,006.49	238,392,287.11
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	222,696,697.20		222,696,697.20	84,664,735.77	44,457,155.56	129,121,891.33	93,574,805.87
0.03.03	Decimotercer mes	218,637,787.27		218,637,787.27	302,646.93	3,219.10	305,866.03	218,331,921.24
0.03.04	Salario Escolar	192,231,145.48		192,231,145.48	162,957,810.31	2,924.20	162,960,734.51	29,270,410.97
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	439,461,952.43	0.00	439,461,952.43	200,548,003.09	85,860,140.35	286,408,143.44	153,053,808.99
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	242,687,943.87		242,687,943.87	110,750,377.45	47,415,295.56	158,165,673.01	84,522,270.86
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,118,267.24		13,118,267.24	5,986,514.47	2,562,992.28	8,549,506.75	4,568,760.49
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	39,354,801.72		39,354,801.72	17,959,526.17	7,688,969.79	25,648,495.96	13,706,305.76
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	131,182,672.36		131,182,672.36	59,865,071.76	25,629,890.44	85,494,962.20	45,687,710.16
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	13,118,267.24		13,118,267.24	5,986,513.24	2,562,992.28	8,549,505.52	4,568,761.72
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	387,076,329.90	0.00	387,076,329.90	174,091,672.35	75,730,650.13	249,822,322.48	137,254,007.42
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	129,083,749.62		129,083,749.62	58,907,230.69	25,219,812.11	84,127,042.80	44,956,706.82
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	39,354,801.72		39,354,801.72	17,959,525.93	7,688,969.79	25,648,495.72	13,706,306.00
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	78,709,603.44		78,709,603.44	35,919,044.48	15,377,935.42	51,296,979.90	27,412,623.54
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	139,928,175.12		139,928,175.12	61,305,871.25	27,443,932.81	88,749,804.06	51,178,371.06
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00	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	0.00	2,000,000.00
1-	SERVICIOS	1,134,782,185.11	259,218,450.00	1,394,000,635.11	195,613,684.59	145,893,688.27	341,507,372.86	1,052,493,262.25
1.01-	ALQUILERES	115,763,581.25	8,000,000.00	123,763,581.25	22,263,382.75	9,445,590.37	31,708,973.12	92,054,608.13
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	44,100,000.00	7,000,000.00	51,100,000.00	17,474,238.13	6,411,257.44	23,885,495.57	27,214,504.43
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	16,151,581.25	1,000,000.00	17,151,581.25	4,789,144.62	2,927,460.93	7,716,605.55	9,434,975.70
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	55,296,000.00		55,296,000.00	0.00	0.00	0.00	55,296,000.00
1.01.99	Otros alquileres	216,000.00		216,000.00	0.00	106,872.00	106,872.00	109,128.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	76,078,296.06	2,208,000.00	78,286,296.06	27,538,715.23	13,605,010.00	41,143,725.23	37,142,570.83
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	3,900,000.00	1,050,000.00	4,950,000.00	1,932,951.00	811,710.00	2,744,661.00	2,205,339.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	43,500,000.00	450,000.00	43,950,000.00	17,398,814.75	8,908,215.00	26,307,029.75	17,642,970.25
1.02.03	Servicio de Correo	678,812.50		678,812.50	328,870.00	176,750.00	505,620.00	173,192.50
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	24,098,202.00	708,000.00	24,806,202.00	7,215,680.00	3,696,335.00	10,912,015.00	13,894,187.00
1.02.99	Otros servicios básicos	3,901,281.56		3,901,281.56	662,399.48	12,000.00	674,399.48	3,226,882.08
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	132,577,287.50	13,938,000.00	146,515,287.50	4,345,591.30	2,299,545.29	6,645,136.59	139,870,150.91
1.03.01	Información	20,500,000.00	2,000,000.00	22,500,000.00	2,883,663.80	467,580.00	3,351,243.80	19,148,756.20
1.03.02	Publicidad y propaganda	105,000,000.00		105,000,000.00	0.00	0.00	0.00	105,000,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	4,500,287.50		4,500,287.50	857,785.50	80,510.29	938,295.79	3,561,991.71
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00		861,000.00	0.00	65,000.00	65,000.00	796,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,500,000.00	10,000,000.00	11,500,000.00	172,142.00	24,455.00	196,597.00	11,303,403.00
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	216,000.00	1,938,000.00	2,154,000.00	432,000.00	1,662,000.00	2,094,000.00	60,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	430,744,150.00	137,991,850.00	568,736,000.00	74,955,452.49	56,700,147.88	131,655,600.37	437,080,399.63
1.04.02	Servicios jurídicos	29,380,000.00		29,380,000.00	975,437.50	200,000.00	1,175,437.50	28,204,562.50
1.04.03	Servicios de ingeniería	27,100,000.00		27,100,000.00	580,000.00	0.00	580,000.00	26,520,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	106,951,000.00	54,000,000.00	160,951,000.00	20,381,195.00	25,849,650.00	46,230,845.00	114,720,155.00
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	137,793,150.00	47,111,850.00	184,905,000.00	19,172,936.29	8,159,537.15	27,332,473.44	157,572,526.56
1.04.06	Servicios Generales	99,070,000.00	5,000,000.00	104,070,000.00	32,004,159.70	22,244,260.73	54,248,420.43	49,821,579.57
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	24,000,000.00		24,000,000.00	9,402,859.74	5,273,935.94	14,676,795.68	9,323,204.32
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	64,000,000.00		64,000,000.00	22,054,974.96	16,118,701.79	38,173,676.75	25,826,323.25
1.04.06.03	Servicios Generales	11,070,000.00	5,000,000.00	16,070,000.00	546,325.00	851,623.00	1,397,948.00	14,672,052.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	30,450,000.00	31,880,000.00	62,330,000.00	1,841,724.00	246,700.00	2,088,424.00	60,241,576.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	43,733,750.00	0.00	43,733,750.00	4,260,400.59	2,406,585.00	6,666,985.59	37,066,764.41
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,802,750.00		1,802,750.00	174,295.00	94,395.00	268,690.00	1,534,060.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	19,493,000.00		19,493,000.00	4,086,105.59	2,312,190.00	6,398,295.59	13,094,704.41
1.05.03	Transporte en el exterior	10,231,000.00		10,231,000.00	0.00	0.00	0.00	10,231,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	12,207,000.00		12,207,000.00	0.00	0.00	0.00	12,207,000.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	45,600,000.00	0.00	45,600,000.00	5,661,280.00	3,123,177.00	8,784,457.00	36,815,543.00
1.06.01	Seguros	45,600,000.00		45,600,000.00	5,661,280.00	3,123,177.00	8,784,457.00	36,815,543.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	75,759,000.00	0.00	75,759,000.00	3,546,235.00	647,788.00	4,194,023.00	71,564,977.00
1.07.01	Actividades de capacitación	50,159,000.00		50,159,000.00	3,277,130.00	620,403.00	3,897,533.00	46,261,467.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	21,700,000.00		21,700,000.00	269,105.00	27,385.00	296,490.00	21,403,510.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	3,900,000.00		3,900,000.00	0.00	0.00	0.00	3,900,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	186,686,482.80	97,080,600.00	283,767,082.80	48,616,781.01	56,724,869.73	105,341,650.74	178,425,432.06
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	36,525,000.00	70,000,000.00	106,525,000.00	1,653,670.00	36,479,696.86	38,133,366.86	68,391,633.14
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	172,800.00		172,800.00	0.00	0.00	0.00	172,800.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,951,943.75	1,000,000.00	3,951,943.75	921,267.30	558,900.00	1,480,167.30	2,471,776.45
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	4,804,143.75		4,804,143.75	661,860.00	143,915.00	805,775.00	3,998,368.75
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicaciór	1,135,101.25		1,135,101.25	176,830.00	0.00	176,830.00	958,271.25
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	6,956,500.00		6,956,500.00	2,127,000.00	1,150,000.00	3,277,000.00	3,679,500.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	133,497,892.80	26,080,600.00	159,578,492.80	43,076,153.71	18,356,357.87	61,432,511.58	98,145,981.22
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	643,101.25		643,101.25	0.00	36,000.00	36,000.00	607,101.25
1.09-	IMPUESTOS	26,338,637.50	-100,000.00	26,238,637.50	4,115,451.60	408,455.00	4,523,906.60	21,714,730.90
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,472,875.00	-100,000.00	25,372,875.00	4,080,921.60	394,955.00	4,475,876.60	20,896,998.40
1.09.99	Otros impuestos	865,762.50		865,762.50	34,530.00	13,500.00	48,030.00	817,732.50
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	1,501,000.00	100,000.00	1,601,000.00	310,394.62	532,520.00	842,914.62	758,085.38
1.99.02	Intereses moratorios y multas	110,250.00	100,000.00	210,250.00	45,769.62	0.00	45,769.62	164,480.38
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,390,750.00	0.00	1,390,750.00	264,625.00	532,520.00	797,145.00	593,605.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	114,097,431.86	2,700,000.00	116,797,431.86	20,922,460.60	12,380,018.88	33,302,479.48	83,494,952.38
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	27,377,475.00	0.00	27,377,475.00	8,389,296.00	3,907,477.93	12,296,773.93	15,080,701.07
2.01.01	Combustibles y lubricantes	12,639,375.00		12,639,375.00	5,733,649.50	2,548,869.00	8,282,518.50	4,356,856.50
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	578,812.50		578,812.50	0.00	0.00	0.00	578,812.50
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	13,812,000.00		13,812,000.00	2,651,642.92	1,358,608.93	4,010,251.85	9,801,748.15
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50		347,287.50	4,003.58	0.00	4,003.58	343,283.92
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	9,818,000.00	0.00	9,818,000.00	2,573,729.70	957,145.15	3,530,874.85	6,287,125.15
2.02.03	Alimentos y bebidas	9,818,000.00		9,818,000.00	2,573,729.70	957,145.15	3,530,874.85	6,287,125.15

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	22,004,586.86		24,704,586.86	1,016,504.87	3,011,150.34	4,027,655.21	20,676,931.65
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,157,625.00		3,157,625.00	31,632.71	38,550.00	70,182.71	3,087,442.29
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	3,845,378.12		3,845,378.12	96,039.50	0.00	96,039.50	3,749,338.62
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,486,202.50		2,486,202.50	0.00	0.00	0.00	2,486,202.50
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	7,642,250.00	2,700,000.00	10,342,250.00	856,052.70	2,936,899.98	3,792,952.68	6,549,297.32
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,607,753.12		1,607,753.12	0.00	0.00	0.00	1,607,753.12
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,357,753.12		1,357,753.12	8,425.00	35,700.36	44,125.36	1,313,627.76
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,907,625.00		1,907,625.00	24,354.96	0.00	24,354.96	1,883,270.04
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	8,690,000.00	0.00	8,690,000.00	1,257,796.46	519,906.94	1,777,703.40	6,912,296.60
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,421,250.00		1,421,250.00	7,336.90	47,976.74	55,313.64	1,365,936.36
2.04.02	Repuestos y accesorios	7,268,750.00		7,268,750.00	1,250,459.56	471,930.20	1,722,389.76	5,546,360.24
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	46,207,370.00	0.00	46,207,370.00	7,685,133.57	3,984,338.52	11,669,472.09	34,537,897.91
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	6,037,000.00		6,037,000.00	831,440.22	378,609.54	1,210,049.76	4,826,950.24
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	243,101.25		243,101.25	126,840.00	0.00	126,840.00	116,261.25
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,452,306.25		26,452,306.25	5,064,257.41	2,995,848.87	8,060,106.28	18,392,199.97
2.99.04	Textiles y vestuario	4,201,312.50		4,201,312.50	51,139.86	86,697.78	137,837.64	4,063,474.86
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	5,945,900.00		5,945,900.00	1,608,310.86	497,310.39	2,105,621.25	3,840,278.75
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	530,750.00		530,750.00	0.00	25,871.94	25,871.94	504,878.06
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00		195,000.00	3,145.22	0.00	3,145.22	191,854.78
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,602,000.00		2,602,000.00	0.00	0.00	0.00	2,602,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	1,815,658,970.88	200,000,000.00	2,015,658,970.88	995,856,049.94	295,085,719.10	1,290,941,769.04	724,717,201.84
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	1,590,146,548.79	200,000,000.00	1,790,146,548.79	974,104,194.35	288,563,170.15	1,262,667,364.50	527,479,184.29
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	690,146,548.79	200,000,000.00	890,146,548.79	547,854,194.35	72,313,170.15	620,167,364.50	269,979,184.29
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	900,000,000.00		900,000,000.00	426,250,000.00	216,250,000.00	642,500,000.00	257,500,000.00
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	6,029,118.76	0.00	6,029,118.76	3,616,955.28	0.00	3,616,955.28	2,412,163.48
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	6,029,118.76		6,029,118.76	3,616,955.28	0.00	3,616,955.28	2,412,163.48
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	219,483,303.33	0.00	219,483,303.33	18,134,900.31	6,522,548.95	24,657,449.26	194,825,854.07
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	1,440,041.49		1,440,041.49	854,210.64	223,427.10	1,077,637.74	362,403.75
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	218,043,261.84		218,043,261.84	17,280,689.67	6,299,121.85	23,579,811.52	194,463,450.32
5-	BIENES DURADEROS	811,148,531.00	-479,319,103.60	331,829,427.40	10,836,945.65	2,867,700.71	13,704,646.36	318,124,781.04
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	211,148,531.00	120,680,896.40	331,829,427.40	10,836,945.65	2,867,700.71	13,704,646.36	318,124,781.04
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	5,231,525.00		5,231,525.00	0.00	0.00	0.00	5,231,525.00
5.01.02	Equipo de transporte	115,150,000.00		115,150,000.00	0.00	0.00	0.00	115,150,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	5,035,000.00	3,600,000.00	8,635,000.00	136,264.81	986,860.96	1,123,125.77	7,511,874.23
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	16,644,506.00		16,644,506.00	140,000.00	34,000.00	174,000.00	16,470,506.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	62,532,000.00	117,080,896.40	179,612,896.40	10,214,234.16	1,846,839.75	12,061,073.91	167,551,822.49
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	220,500.00		220,500.00	0.00	0.00	0.00	220,500.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	6,335,000.00		6,335,000.00	346,446.68	0.00	346,446.68	5,988,553.32
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00	-600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	-600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,701,565,145.12	38,766,426.42	2,740,331,571.54	805,536,574.78	298,734,729.53	1,104,271,304.31	1,636,060,267.23
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	622,816,417.83	-10,000,000.00	612,816,417.83	128,974,681.38	30,298,917.49	159,273,598.87	453,542,818.96
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	5,334,027.34	2,284,814.55	7,618,841.89	12,381,158.11
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	5,334,027.34	2,284,814.55	7,618,841.89	12,381,158.11
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	45,000,000.00	0.00	45,000,000.00	35,001,537.00	0.00	35,001,537.00	9,998,463.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00		45,000,000.00	35,001,537.00	0.00	35,001,537.00	9,998,463.00
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	557,816,417.83	-10,000,000.00	547,816,417.83	88,639,117.04	28,014,102.94	116,653,219.98	431,163,197.85
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	1,777,443.25		1,777,443.25	1,383,800.00	-1,267,320.00	116,480.00	1,660,963.25
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	65,662,173.96		65,662,173.96	21,469,048.73	8,890,380.00	30,359,428.73	35,302,745.23
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	2,084,075.58		2,084,075.58	777,500.00	182,420.00	959,920.00	1,124,155.58
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	376,570,738.90		376,570,738.90	46,146,706.34	10,640,682.94	56,787,389.28	319,783,349.62
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	111,721,986.14	-10,000,000.00	101,721,986.14	18,862,061.97	9,567,940.00	28,430,001.97	73,291,984.17
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	9,416,500.00	0.00	9,416,500.00	867,468.53	283,500.00	1,150,968.53	8,265,531.47
6.02.01	Becas a funcionarios	9,416,500.00		9,416,500.00	867,468.53	283,500.00	1,150,968.53	8,265,531.47
6.03-	PRESTACIONES	55,873,497.14	0.00	55,873,497.14	9,201,798.30	7,645,672.44	16,847,470.74	39,026,026.40
6.03.01	Prestaciones legales	11,000,000.00		11,000,000.00	0.00	965.70	965.70	10,999,034.30
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	44,873,497.14		44,873,497.14	9,201,798.30	7,644,706.74	16,846,505.04	28,026,992.10
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	645,394,158.53	1,279,688.21	646,673,846.74	258,046,252.07	102,729,609.93	360,775,862.00	285,897,984.74
6.04.01	A ASOCIACIONES	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	218,740.00	0.00	218,740.00	4,781,260.00
6.04.01.01	Asedemasa	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	218,740.00	0.00	218,740.00	4,781,260.00
6.04.03	A COOPERATIVAS	639,594,158.53	1,279,688.21	640,873,846.74	257,587,512.07	102,729,609.93	360,317,122.00	280,556,724.74
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	80,047,668.51		80,047,668.51	25,246,765.08	22,368,242.69	47,615,007.77	32,432,660.74
6.04.03.02	CONCOOCÍQUE R.L.	134,736,527.04	9,586,738.21	144,323,265.25	67,086,042.28	15,451,754.78	82,537,797.06	61,785,468.19
6.04.03.03	Coopealanza R.L.	175,322,692.43	3,692,950.00	179,015,642.43	86,804,021.85	30,461,983.28	117,266,005.13	61,749,637.30
6.04.03.04	Coopeeservidores R.L.	90,372,277.79		90,372,277.79	43,116,577.46	10,806,657.00	53,923,234.46	36,449,043.33
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	6,310,209.72		6,310,209.72	1,194,220.00	456,700.00	1,650,920.00	4,659,289.72
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	44,636,484.95		44,636,484.95	12,994,004.27	13,735,680.00	26,729,684.27	17,906,800.68
6.04.03.08	Coopeande R.L.	31,674,356.08	-10,000,000.00	21,674,356.08	1,775,679.03	2,592,224.36	4,367,903.39	17,306,452.69
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,199,985.82		11,199,985.82	2,794,420.00	0.00	2,794,420.00	8,405,565.82
6.04.03.11	Coope-Aserri	43,233,049.84		43,233,049.84	16,202,362.10	6,614,187.82	22,816,549.92	20,416,499.92
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	4,000,000.00		4,000,000.00	373,420.00	242,180.00	615,600.00	3,384,400.00
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	18,060,906.35	-2,000,000.00	16,060,906.35	0.00	0.00	0.00	16,060,906.35
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENV)	800,000.00		800,000.00	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,268,064,571.62	47,486,738.21	1,315,551,309.83	408,446,374.50	157,777,029.67	566,223,404.17	749,327,905.66
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,268,064,571.62	47,486,738.21	1,315,551,309.83	408,446,374.50	157,777,029.67	566,223,404.17	749,327,905.66
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	490,511,719.87	36,586,738.21	527,098,458.08	246,469,612.56	75,508,112.80	321,977,725.36	205,120,732.72
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	248,620,317.00	7,500,000.00	256,120,317.00	70,274,114.31	43,513,333.74	113,787,448.05	142,332,868.95
6.05.01.04	Banca Promérica	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	476,969,614.31		476,969,614.31	74,117,147.63	29,135,963.13	103,253,110.76	373,716,503.55
6.05.01.06	BAC San José	43,162,920.44		43,162,920.44	13,335,500.00	6,219,620.00	19,555,120.00	23,607,800.44
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	8,800,000.00	1,400,000.00	10,200,000.00	4,250,000.00	3,400,000.00	7,650,000.00	2,550,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	100,000,000.00		100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7- TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	103,017,437,428.00	1,868,321,320.75	104,885,758,748.75	38,967,417,479.23	17,604,765,236.77	56,572,182,716.00	48,313,576,032.75
7.01 AL SECTOR PÚBLICO	23,422,269,048.53	-500,000,000.00	22,922,269,048.53	3,112,363,534.70	1,385,099,953.60	4,497,463,488.30	18,424,805,560.23
7.01.06 INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	23,422,269,048.53	-500,000,000.00	22,922,269,048.53	3,112,363,534.70	1,385,099,953.60	4,497,463,488.30	18,424,805,560.23
7.01.06.01 Banco Crédito Agrícola de Cartago	99,228,162.41		99,228,162.41	5,824,000.00	0.00	5,824,000.00	93,404,162.41
7.01.06.02 Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,315,781,698.16		3,315,781,698.16	1,152,274,436.62	381,153,000.00	1,533,427,436.62	1,782,354,261.54
7.01.06.03 Banco Nacional de Costa Rica	113,666,779.18		113,666,779.18	38,875,000.00	9,121,000.00	47,996,000.00	65,670,779.18
7.01.06.04 Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	14,429,042,101.79		14,429,042,101.79	972,287,000.00	516,428,953.60	1,488,715,953.60	12,940,326,148.19
7.01.06.05 Banco de Costa Rica	5,464,550,306.99	-500,000,000.00	4,964,550,306.99	943,103,098.08	478,397,000.00	1,421,500,098.08	3,543,050,208.91
7.03 A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	31,251,579,926.85	-21,015,589.63	31,230,564,337.22	12,170,127,848.64	5,482,250,541.05	17,652,378,389.69	13,578,185,947.53
7.03.01 A ASOCIACIONES	260,356,000.00	0.00	260,356,000.00	10,937,000.00	0.00	10,937,000.00	249,419,000.00
7.03.01.01 Asedemasa	260,356,000.00	0.00	260,356,000.00	10,937,000.00	0.00	10,937,000.00	249,419,000.00
7.03.03 A COOPERATIVAS	30,991,223,926.85	-21,015,589.63	30,970,208,337.22	12,159,190,848.64	5,482,250,541.05	17,641,441,389.69	13,328,766,947.53
7.03.03.01 COOPENAE R.L.	3,995,296,425.46		3,995,296,425.46	1,249,627,148.74	1,281,324,316.79	2,530,951,465.53	1,464,344,959.93
7.03.03.02 CONCOCIQUE R.L.	5,355,797,352.03	479,336,910.37	5,835,134,262.40	2,708,455,521.65	961,104,062.89	3,669,559,584.54	2,165,574,677.92
7.03.03.03 Coopealanza R.L.	8,915,530,621.47	99,647,500.00	9,015,178,121.47	4,255,846,819.00	1,465,430,805.46	5,721,277,624.46	3,293,900,497.01
7.03.03.04 Coopeeservidores R.L.	4,574,395,889.57		4,574,395,889.57	2,161,704,463.20	540,332,850.00	2,702,037,313.20	1,872,358,576.37
7.03.03.06 Coope-San Marcos R.L.	326,759,486.04		326,759,486.04	59,711,000.00	22,835,000.00	82,546,000.00	244,213,486.04
7.03.03.07 Coopeacosta R.L.	2,296,107,247.70		2,296,107,247.70	649,700,213.40	686,784,000.00	1,336,484,213.40	959,623,034.30
7.03.03.08 Coopeande R.L.	1,603,536,804.02	-500,000,000.00	1,103,536,804.02	88,783,951.13	126,796,217.79	215,580,168.92	887,956,635.10
7.03.03.10 Coope-San Ramón R.L.	576,248,290.78		576,248,290.78	139,721,000.00	0.00	139,721,000.00	436,527,290.78
7.03.03.11 Coope-Aserri R.L.	2,217,901,491.98		2,217,901,491.98	826,969,731.52	385,534,288.12	1,212,504,019.64	1,005,397,472.34
7.03.03.13 Coope-Mep R.L.	211,249,000.00		211,249,000.00	18,671,000.00	12,109,000.00	30,780,000.00	180,469,000.00
7.03.03.14 Coope-Orotina R.L.	918,401,317.74	-100,000,000.00	818,401,317.74	0.00	0.00	0.00	818,401,317.74
7.04 A EMPRESAS PRIVADAS	48,343,588,452.62	2,389,336,910.38	50,732,925,363.00	23,684,926,095.89	10,737,414,742.12	34,422,340,838.01	16,310,584,524.99
7.04.01 A EMPRESAS PRIVADAS	48,343,588,452.62	2,389,336,910.38	50,732,925,363.00	23,684,926,095.89	10,737,414,742.12	34,422,340,838.01	16,310,584,524.99
7.04.01.01 Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,345,731,615.58	1,879,336,910.38	21,225,068,525.96	13,261,344,714.99	5,417,054,987.28	18,678,399,702.27	2,546,668,823.69
7.04.01.02 Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	10,152,106,288.51	375,000,000.00	10,527,106,288.51	4,221,906,161.41	1,814,685,634.11	6,036,591,795.52	4,490,514,492.99
7.04.01.04 Banca Promérica	0.00	135,000,000.00	135,000,000.00	0.00	0.00	0.00	135,000,000.00
7.04.01.05 Fundación Costa Rica - Canadá	16,661,355,526.29		16,661,355,526.29	5,534,900,219.49	3,194,693,120.73	8,729,593,340.22	7,931,762,186.07
7.04.01.06 BAC San José	2,184,395,022.24		2,184,395,022.24	666,775,000.00	310,981,000.00	977,756,000.00	1,206,639,022.24
9 CUENTAS ESPECIALES	11,211,360,547.15	358,911,066.43	11,570,271,613.58	0.00	0.00	0.00	11,570,271,613.58
9.02- SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	11,211,360,547.15	358,911,066.43	11,570,271,613.58	0.00	0.00	0.00	11,570,271,613.58
9.02.01 Sumas libres sin asignación presupuestaria	250,382,709.88	558,911,066.43	809,293,776.31	0.00	0.00	0.00	809,293,776.31
9.02.02 Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	10,960,977,837.27	-200,000,000.00	10,760,977,837.27	0.00	0.00	0.00	10,760,977,837.27
TOTAL GENERAL	124,618,174,139.94	2,255,598,160.00	126,873,772,299.94	42,606,305,336.50	19,069,223,711.38	61,675,529,047.88	65,198,243,252.06

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS Nº 1, Nº 2, Nº 3, Nº 4 y Nº 5 ASÍ COMO EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO Nº 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2014.

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	1,795,232,389.18	0.00	1,795,232,389.18	780,698,371.69	344,122,012.95	1,124,820,384.64	670,412,004.54
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	651,921,072.00	0.00	651,921,072.00	292,350,162.43	149,303,457.46	441,653,619.89	210,267,452.11
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	651,921,072.00		651,921,072.00	292,350,162.43	149,303,457.46	441,653,619.89	210,267,452.11
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	149,152,384.00	0.00	149,152,384.00	40,309,924.84	16,488,794.23	56,798,719.07	92,353,664.93
0.02.01	Tiempo extraordinario	7,858,000.00		7,858,000.00	1,151,314.84	862,274.23	2,013,589.07	5,844,410.93
0.02.05	Dietas	141,294,384.00		141,294,384.00	39,158,610.00	15,626,520.00	54,785,130.00	86,509,254.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	621,548,793.73	0.00	621,548,793.73	271,096,390.33	101,906,602.70	373,002,993.03	248,545,800.70
0.03.01	Retribución por años de servicic	306,192,435.44		306,192,435.44	134,129,374.10	70,452,796.09	204,582,170.19	101,610,265.25
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	133,838,952.30		133,838,952.30	59,918,407.90	31,453,806.61	91,372,214.51	42,466,737.79
0.03.03	Decimotercer mes	98,563,681.99		98,563,681.99	0.00	0.00	0.00	98,563,681.99
0.03.04	Salario Escolar	82,953,724.00		82,953,724.00	77,048,608.33	0.00	77,048,608.33	5,905,115.67
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	198,113,000.78	0.00	198,113,000.78	95,262,452.20	40,841,631.89	136,104,084.09	62,008,916.69
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	109,405,686.99		109,405,686.99	52,607,618.24	22,554,330.78	75,161,949.02	34,243,737.97
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	5,913,820.92		5,913,820.92	2,843,658.54	1,219,154.69	4,062,813.23	1,851,007.69
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	17,741,462.76		17,741,462.76	8,530,966.81	3,657,460.73	12,188,427.54	5,553,035.22
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	59,138,209.19		59,138,209.19	28,436,551.27	12,191,530.82	40,628,082.09	18,510,127.10
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	5,913,820.92		5,913,820.92	2,843,657.34	1,219,154.87	4,062,812.21	1,851,008.71
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	174,497,138.67	0.00	174,497,138.67	81,679,441.89	35,581,526.67	117,260,968.56	57,236,170.11
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	58,191,997.84		58,191,997.84	27,981,565.91	11,996,466.22	39,978,032.13	18,213,965.71
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	17,741,462.76		17,741,462.76	8,530,966.82	3,657,460.73	12,188,427.55	5,553,035.21
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	35,482,925.53		35,482,925.53	17,061,931.53	7,314,919.29	24,376,850.82	11,106,074.71
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	63,080,752.54		63,080,752.54	28,104,977.63	12,612,680.43	40,717,658.06	22,363,094.48
1-	SERVICIOS	583,217,842.80	130,528,450.00	713,746,292.80	77,411,767.30	51,534,749.52	128,946,516.82	584,799,775.98
1.01-	ALQUILERES	55,862,000.00	0.00	55,862,000.00	0.00	106,872.00	106,872.00	55,755,128.00
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	350,000.00		350,000.00	0.00	0.00	0.00	350,000.00
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	55,296,000.00		55,296,000.00	0.00	0.00	0.00	55,296,000.00
1.01.99	Otros alquileres	216,000.00		216,000.00	0.00	106,872.00	106,872.00	109,128.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	2,800,000.00	708,000.00	3,508,000.00	3,680.00	0.00	3,680.00	3,504,320.00
1.02.03	Servicio de Correo	100,000.00		100,000.00	3,680.00	0.00	3,680.00	96,320.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	2,700,000.00	708,000.00	3,408,000.00	0.00	0.00	0.00	3,408,000.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	117,255,000.00	3,938,000.00	121,193,000.00	3,518,869.30	2,103,112.50	5,621,981.80	115,571,018.20
1.03.01	Información	14,000,000.00	2,000,000.00	16,000,000.00	2,229,083.80	375,800.00	2,604,883.80	13,395,116.20
1.03.02	Publicidad y propaganda	100,000,000.00		100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	3,039,000.00		3,039,000.00	857,785.50	65,312.50	923,098.00	2,115,902.00
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de Información	216,000.00	1,938,000.00	2,154,000.00	432,000.00	1,662,000.00	2,094,000.00	60,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	224,084,150.00	99,991,850.00	324,076,000.00	29,775,230.29	30,194,537.15	59,969,767.44	264,106,232.56
1.04.02	Servicios jurídicos	19,320,000.00		19,320,000.00	700,000.00	0.00	700,000.00	18,620,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	2,300,000.00		2,300,000.00	0.00	0.00	0.00	2,300,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	38,351,000.00	21,000,000.00	59,351,000.00	8,235,570.00	22,035,000.00	30,270,570.00	29,080,430.00
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	137,793,150.00	47,111,850.00	184,905,000.00	19,172,936.29	8,159,537.15	27,332,473.44	157,572,526.56
1.04.06	Servicios Generales	2,870,000.00	0.00	2,870,000.00	0.00	0.00	0.00	2,870,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	2,870,000.00		2,870,000.00	0.00	0.00	0.00	2,870,000.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	23,450,000.00	31,880,000.00	55,330,000.00	1,666,724.00	0.00	1,666,724.00	53,663,276.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	23,138,000.00	0.00	23,138,000.00	804,234.00	660,370.00	1,464,604.00	21,673,396.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	700,000.00		700,000.00	44,900.00	19,670.00	64,570.00	635,430.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,150,000.00		3,150,000.00	759,334.00	640,700.00	1,400,034.00	1,749,966.00
1.05.03	Transporte en el exterior	8,656,000.00		8,656,000.00	0.00	0.00	0.00	8,656,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	10,632,000.00		10,632,000.00	0.00	0.00	0.00	10,632,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	23,120,000.00	0.00	23,120,000.00	133,650.00	0.00	133,650.00	22,986,350.00
1.07.01	Actividades de capacitación	8,020,000.00		8,020,000.00	0.00	0.00	0.00	8,020,000.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	11,800,000.00		11,800,000.00	133,650.00	0.00	133,650.00	11,666,350.00
1.07.03	Gastos de representación institucional.	3,300,000.00		3,300,000.00	0.00	0.00	0.00	3,300,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	136,308,692.80	26,080,600.00	162,389,292.80	43,142,653.71	18,456,357.87	61,599,011.58	100,790,281.22
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	500,000.00		500,000.00	0.00	0.00	0.00	500,000.00
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	172,800.00		172,800.00	0.00	0.00	0.00	172,800.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicaciór	600,000.00		600,000.00	53,500.00	0.00	53,500.00	546,500.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	1,138,000.00		1,138,000.00	13,000.00	100,000.00	113,000.00	1,025,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	133,497,892.80	26,080,600.00	159,578,492.80	43,076,153.71	18,356,357.87	61,432,511.58	98,145,981.22
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos	400,000.00		400,000.00	0.00	0.00	0.00	400,000.00
1.09-	IMPUESTOS	400,000.00	0.00	400,000.00	33,450.00	13,500.00	46,950.00	353,050.00
1.09.99	Otros impuestos	400,000.00		400,000.00	33,450.00	13,500.00	46,950.00	353,050.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	250,000.00	-190,000.00	60,000.00	0.00	0.00	0.00	60,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	250,000.00	-190,000.00	60,000.00	0.00	0.00	0.00	60,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	29,052,000.00	2,700,000.00	31,752,000.00	4,729,842.31	4,964,789.00	9,694,631.31	22,057,368.69
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXDS	4,234,000.00	0.00	4,234,000.00	1,142,759.16	596,122.07	1,738,881.23	2,495,118.77
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	4,234,000.00		4,234,000.00	1,142,759.16	596,122.07	1,738,881.23	2,495,118.77
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	7,218,000.00	0.00	7,218,000.00	1,684,908.70	682,813.95	2,367,722.65	4,850,277.35
2.02.03	Alimentos y bebidas	7,218,000.00		7,218,000.00	1,684,908.70	682,813.95	2,367,722.65	4,850,277.35
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	2,507,000.00	2,700,000.00	5,207,000.00	0.00	2,739,011.97	2,739,011.97	2,467,988.03
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,080,000.00		1,080,000.00	0.00	0.00	0.00	1,080,000.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	1,427,000.00	2,700,000.00	4,127,000.00	0.00	2,739,011.97	2,739,011.97	1,387,988.03
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,376,000.00	0.00	1,376,000.00	63,000.00	250,000.00	313,000.00	1,063,000.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	270,000.00		270,000.00	0.00	0.00	0.00	270,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	1,106,000.00		1,106,000.00	63,000.00	250,000.00	313,000.00	793,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	13,717,000.00	0.00	13,717,000.00	1,839,174.45	696,841.01	2,536,015.46	11,180,984.54
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	3,070,000.00		3,070,000.00	480,695.90	194,211.12	674,907.02	2,395,092.98
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	7,757,000.00		7,757,000.00	1,336,334.01	412,860.94	1,749,194.95	6,007,805.05
2.99.04	Textiles y vestuario	1,720,000.00		1,720,000.00	6,814.00	70,795.00	77,609.00	1,642,391.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	700,000.00		700,000.00	12,185.32	18,973.95	31,159.27	668,840.73
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	170,000.00		170,000.00	3,145.22	0.00	3,145.22	166,854.78
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	300,000.00		300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA 1: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
5-	BIENES DURADEROS	67,686,000.00	120,680,896.40	188,366,896.40	10,836,945.65	1,846,839.75	12,683,785.40	175,683,111.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	67,686,000.00	120,680,896.40	188,366,896.40	10,836,945.65	1,846,839.75	12,683,785.40	175,683,111.00
5.01.03	Equipo de comunicación	620,000.00	3,600,000.00	4,220,000.00	136,264.81	0.00	136,264.81	4,083,735.19
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	3,449,000.00		3,449,000.00	140,000.00	0.00	140,000.00	3,309,000.00
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	62,532,000.00	117,080,896.40	179,612,896.40	10,214,234.16	1,846,839.75	12,061,073.91	167,551,822.49
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	1,085,000.00		1,085,000.00	346,446.68	0.00	346,446.68	738,553.32
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	109,600,000.00	1,400,000.00	111,000,000.00	4,490,000.00	3,400,000.00	7,890,000.00	103,110,000.00
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	240,000.00	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	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	240,000.00	0.00	240,000.00	560,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	8,800,000.00	1,400,000.00	10,200,000.00	4,250,000.00	3,400,000.00	7,650,000.00	2,550,000.00
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	8,800,000.00	1,400,000.00	10,200,000.00	4,250,000.00	3,400,000.00	7,650,000.00	2,550,000.00
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	8,800,000.00	1,400,000.00	10,200,000.00	4,250,000.00	3,400,000.00	7,650,000.00	2,550,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	100,000,000.00		100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00
TOTAL GENERAL		2,584,788,231.98	255,309,346.40	2,840,097,578.38	878,166,926.95	405,868,391.22	1,284,035,318.17	1,556,062,260.21

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 y N° 5 ASÍ COMO EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2014.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0- REMUNERACIONES	753,066,251.96	0.00	753,066,251.96	292,514,693.86	129,290,403.83	421,805,097.69	331,261,154.27
0.01- REMUNERACIONES BASICAS	351,888,492.00	0.00	351,888,492.00	141,740,473.38	73,609,855.46	215,350,328.84	136,538,163.16
0.01.01 Sueldos para Cargos Fijos	351,888,492.00		351,888,492.00	141,740,473.38	73,609,855.46	215,350,328.84	136,538,163.16
0.02- REMUNERACIONES EVENTUALES	1,050,000.00	0.00	1,050,000.00	0.00	0.00	0.00	1,050,000.00
0.02.01 Tiempo extraordinario	1,050,000.00		1,050,000.00	0.00	0.00	0.00	1,050,000.00
0.03- INCENTIVOS SALARIALES	230,471,992.74	0.00	230,471,992.74	80,085,137.74	25,547,151.44	105,632,289.18	124,839,703.56
0.03.01 Retribución por años de servicio	120,320,550.48		120,320,550.48	45,085,091.36	22,855,718.37	67,940,809.73	52,379,740.75
0.03.02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión	28,448,298.00		28,448,298.00	5,083,481.54	2,688,213.97	7,771,695.51	20,676,602.49
0.03.03 Decimotercer mes	44,877,729.59		44,877,729.59	0.00	3,219.10	3,219.10	44,874,510.49
0.03.04 Salario Escolar	36,825,414.67		36,825,414.67	29,916,564.84	0.00	29,916,564.84	6,908,849.83
0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	90,204,236.52	0.00	90,204,236.52	37,731,329.01	15,904,178.60	53,635,507.61	36,568,728.91
0.04.01 Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	49,814,279.86		49,814,279.86	20,836,702.52	8,782,903.58	29,619,606.10	20,194,673.76
0.04.02 Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,692,663.78		2,692,663.78	1,126,309.17	474,751.92	1,601,061.09	1,091,602.69
0.04.03 Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	8,077,991.34		8,077,991.34	3,378,925.61	1,424,255.30	4,803,180.91	3,274,810.43
0.04.04 Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	26,926,637.76		26,926,637.76	11,263,082.60	4,747,515.80	16,010,598.40	10,916,039.36
0.04.05 Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,692,663.78		2,692,663.78	1,126,309.11	474,752.00	1,601,061.11	1,091,602.67
0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	79,451,530.70	0.00	79,451,530.70	32,957,753.73	14,229,218.33	47,186,972.06	32,264,558.64
0.05.01 Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	26,495,811.56		26,495,811.56	11,082,873.38	4,671,555.53	15,754,428.91	10,741,382.65
0.05.02 Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	8,077,991.34		8,077,991.34	3,378,925.61	1,424,255.30	4,803,180.91	3,274,810.43
0.05.03 Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	16,155,982.65		16,155,982.65	6,757,849.98	2,848,509.86	9,606,359.84	6,549,622.81
0.05.05 Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	28,721,745.15		28,721,745.15	11,738,104.76	5,284,897.64	17,023,002.40	11,698,742.75
1- SERVICIOS	93,692,000.00	-15,100,000.00	78,592,000.00	6,660,476.34	1,153,692.79	7,814,169.13	70,777,830.87
1.02- SERVICIOS BÁSICOS	2,350,000.00	0.00	2,350,000.00	1,578,244.75	0.00	1,578,244.75	771,755.25
1.02.01 Servicio de agua y alcantarillado.	750,000.00	-450,000.00	300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00
1.02.02 Servicio de energía eléctrica	1,500,000.00	450,000.00	1,950,000.00	1,578,244.75	0.00	1,578,244.75	371,755.25
1.02.99 Otros servicios básicos	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	352,000.00	0.00	352,000.00	91,835.00	39,652.79	131,487.79	220,512.21
1.03.03 Impresión, encuadernación y otros.	202,000.00		202,000.00	0.00	15,197.79	15,197.79	186,802.21
1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	150,000.00		150,000.00	91,835.00	24,455.00	116,290.00	33,710.00
1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	41,050,000.00	0.00	41,050,000.00	3,083,575.00	3,000.00	3,086,575.00	37,963,425.00
1.04.02 Servicios jurídicos	5,000,000.00		5,000,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000,000.00
1.04.03 Servicios de ingeniería	8,000,000.00		8,000,000.00	0.00	0.00	0.00	8,000,000.00
1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales.	23,000,000.00		23,000,000.00	3,079,000.00	0.00	3,079,000.00	19,921,000.00
1.04.06 Servicios Generales	5,050,000.00	0.00	5,050,000.00	4,575.00	3,000.00	7,575.00	5,042,425.00
1.04.06.02 Servicios de Vigilancia	4,000,000.00		4,000,000.00	0.00	0.00	0.00	4,000,000.00
1.04.06.03 Servicios Generales	1,050,000.00		1,050,000.00	4,575.00	3,000.00	7,575.00	1,042,425.00
1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	11,220,000.00	0.00	11,220,000.00	1,809,641.59	1,083,655.00	2,893,296.59	8,326,703.41
1.05.01 Transporte dentro del país.	620,000.00		620,000.00	51,870.00	41,345.00	93,215.00	526,785.00
1.05.02 Viáticos dentro del país	10,600,000.00		10,600,000.00	1,757,771.59	1,042,310.00	2,800,081.59	7,799,918.41
1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO	15,200,000.00	0.00	15,200,000.00	69,180.00	27,385.00	96,565.00	15,103,435.00
1.07.01 Actividades de capacitación	7,000,000.00		7,000,000.00	0.00	0.00	0.00	7,000,000.00
1.07.02 Actividades protocolarias y sociales	7,600,000.00		7,600,000.00	69,180.00	27,385.00	96,565.00	7,503,435.00
1.07.03 Gastos de representación institucional.	600,000.00		600,000.00	0.00	0.00	0.00	600,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	8,315,000.00	0.00	8,315,000.00	28,000.00	0.00	28,000.00	8,287,000.00
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	8,000,000.00		8,000,000.00	0.00	0.00	0.00	8,000,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	210,000.00		210,000.00	0.00	0.00	0.00	210,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	105,000.00		105,000.00	28,000.00	0.00	28,000.00	77,000.00
1.09-	IMPUESTOS	15,100,000.00	-15,000,000.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	15,000,000.00	-15,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	105,000.00	-100,000.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	105,000.00	-100,000.00	5,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	16,865,000.00	0.00	16,865,000.00	740,371.11	686,618.35	1,426,989.46	15,438,010.54
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	2,660,000.00	0.00	2,660,000.00	303,332.46	469,224.93	772,557.39	1,887,442.61
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,660,000.00		2,660,000.00	303,332.46	469,224.93	772,557.39	1,887,442.61
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
2.02.03	Alimentos y bebidas	50,000.00		50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	8,250,000.00	0.00	8,250,000.00	0.00	0.00	0.00	8,250,000.00
2.03.01	Materiales y productos metálicos	2,000,000.00		2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,000,000.00		2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	750,000.00		750,000.00	0.00	0.00	0.00	750,000.00
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	750,000.00		750,000.00	0.00	0.00	0.00	750,000.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	750,000.00		750,000.00	0.00	0.00	0.00	750,000.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,055,000.00	0.00	1,055,000.00	0.00	0.00	0.00	1,055,000.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	600,000.00		600,000.00	0.00	0.00	0.00	600,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	455,000.00		455,000.00	0.00	0.00	0.00	455,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	4,850,000.00	0.00	4,850,000.00	437,038.65	217,393.42	654,432.07	4,195,567.93
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	1,220,000.00		1,220,000.00	91,359.04	63,897.03	155,256.07	1,064,743.93
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	2,750,000.00		2,750,000.00	343,198.39	153,496.39	496,694.78	2,253,305.22
2.99.04	Textiles y vestuario	500,000.00		500,000.00	0.00	0.00	0.00	500,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	75,000.00		75,000.00	2,481.22	0.00	2,481.22	72,518.78
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	200,000.00		200,000.00	0.00	0.00	0.00	200,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	105,000.00		105,000.00	0.00	0.00	0.00	105,000.00
5-	BIENES DURADEROS	7,900,000.00	0.00	7,900,000.00	0.00	0.00	0.00	7,900,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	7,900,000.00	0.00	7,900,000.00	0.00	0.00	0.00	7,900,000.00
5.01.02	Equipo de transporte	150,000.00		150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	1,150,000.00		1,150,000.00	0.00	0.00	0.00	1,150,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	5,850,000.00		5,850,000.00	0.00	0.00	0.00	5,850,000.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	750,000.00		750,000.00	0.00	0.00	0.00	750,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,461,675,147.98	37,366,426.42	2,499,041,574.40	750,641,743.61	285,120,742.54	1,035,762,486.15	1,463,279,088.25
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	557,816,417.83	-10,000,000.00	547,816,417.83	88,639,117.04	28,014,102.94	116,653,219.98	431,163,197.85
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	557,816,417.83	-10,000,000.00	547,816,417.83	88,639,117.04	28,014,102.94	116,653,219.98	431,163,197.85
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	1,777,443.25		1,777,443.25	1,383,800.00	-1,267,320.00	116,480.00	1,660,963.25
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	65,662,173.96		65,662,173.96	21,469,048.73	8,890,380.00	30,359,428.73	35,302,745.23
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	2,084,075.58		2,084,075.58	777,500.00	182,420.00	959,920.00	1,124,155.58
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	376,570,738.90		376,570,738.90	46,146,706.34	10,640,682.94	56,787,389.28	319,783,349.62
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	111,721,986.14	-10,000,000.00	101,721,986.14	18,862,061.97	9,567,940.00	28,430,001.97	73,291,984.17

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	644,594,158.53	1,279,688.21	645,873,846.74	257,806,252.07	102,729,609.93	360,535,862.00	285,337,984.74
6.04.01	A ASOCIACIONES	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	218,740.00	0.00	218,740.00	4,781,260.00
6.04.01.01	Asedemasa	5,000,000.00		5,000,000.00	218,740.00	0.00	218,740.00	4,781,260.00
6.04.03	A COOPERATIVAS	639,594,158.53	1,279,688.21	640,873,846.74	257,587,512.07	102,729,609.93	360,317,122.00	280,556,724.74
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	80,047,668.51		80,047,668.51	25,246,765.08	22,368,242.69	47,615,007.77	32,432,660.74
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	134,736,527.04	9,586,738.21	144,323,265.25	67,086,042.28	15,451,754.78	82,537,797.06	61,785,468.19
6.04.03.03	Coopealanza	175,322,692.43	3,692,950.00	179,015,642.43	86,804,021.85	30,461,983.28	117,266,005.13	61,749,637.30
6.04.03.04	Coopeeservidores	90,372,277.79		90,372,277.79	43,116,577.46	10,806,657.00	53,923,234.46	36,449,043.33
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	6,310,209.72		6,310,209.72	1,194,220.00	456,700.00	1,650,920.00	4,659,289.72
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	44,636,484.95		44,636,484.95	12,994,004.27	13,735,680.00	26,729,684.27	17,906,800.68
6.04.03.08	Coopeande R.L.	31,674,356.08	-10,000,000.00	21,674,356.08	1,775,679.03	2,592,224.36	4,367,903.39	17,306,452.69
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,199,985.82		11,199,985.82	2,794,420.00	0.00	2,794,420.00	8,405,565.82
6.04.03.11	Coope-Aserri	43,233,049.84		43,233,049.84	16,202,362.10	6,614,187.82	22,816,549.92	20,416,499.92
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	4,000,000.00		4,000,000.00	373,420.00	242,180.00	615,600.00	3,384,400.00
6.04.03.14	Coope-Orotina R.L.	18,060,906.35	-2,000,000.00	16,060,906.35	0.00	0.00	0.00	16,060,906.35
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,259,264,571.62	46,086,738.21	1,305,351,309.83	404,196,374.50	154,377,029.67	558,573,404.17	746,777,905.66
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,259,264,571.62	46,086,738.21	1,305,351,309.83	404,196,374.50	154,377,029.67	558,573,404.17	746,777,905.66
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	490,511,719.87	36,586,738.21	527,098,458.08	246,469,612.56	75,508,112.80	321,977,725.36	205,120,732.72
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	248,620,317.00	7,500,000.00	256,120,317.00	70,274,114.31	43,513,333.74	113,787,448.05	142,332,868.95
6.05.01.04	Banca Promérica	0.00	2,000,000.00	2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	476,969,614.31		476,969,614.31	74,117,147.63	29,135,963.13	103,253,110.76	373,716,503.55
6.05.01.06	BAC San José	43,162,920.44		43,162,920.44	13,335,500.00	6,219,620.00	19,555,120.00	23,607,800.44
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	103,017,437,428.00	1,868,321,320.75	104,885,758,748.75	38,967,417,479.23	17,604,765,236.77	56,572,182,716.00	48,313,576,032.75
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	23,422,269,048.53	-500,000,000.00	22,922,269,048.53	3,112,363,534.70	1,385,099,953.60	4,497,463,488.30	18,424,805,560.23
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	23,422,269,048.53	-500,000,000.00	22,922,269,048.53	3,112,363,534.70	1,385,099,953.60	4,497,463,488.30	18,424,805,560.23
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	99,228,162.41		99,228,162.41	5,824,000.00	0.00	5,824,000.00	93,404,162.41
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,315,781,698.16		3,315,781,698.16	1,152,274,436.62	381,153,000.00	1,533,427,436.62	1,782,354,261.54
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	113,666,779.18	-500,000,000.00	-386,333,220.82	38,875,000.00	9,121,000.00	47,996,000.00	-434,329,220.82
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	14,429,042,101.79		14,429,042,101.79	972,287,000.00	516,428,953.60	1,488,715,953.60	12,940,326,148.19
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	5,464,550,306.99		5,464,550,306.99	943,103,098.08	478,397,000.00	1,421,500,098.08	4,043,050,208.91
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	31,251,579,926.85	-21,015,589.63	31,230,564,337.22	12,170,127,848.64	5,482,250,541.05	17,652,378,389.69	13,578,185,947.53
7.03.01	A ASOCIACIONES	260,356,000.00	0.00	260,356,000.00	10,937,000.00	0.00	10,937,000.00	249,419,000.00
7.03.01.01	Asedemasa	260,356,000.00		260,356,000.00	10,937,000.00	0.00	10,937,000.00	249,419,000.00
7.03.03	A COOPERATIVAS	30,991,223,926.85	-21,015,589.63	30,970,208,337.22	12,159,190,848.64	5,482,250,541.05	17,641,441,389.69	13,328,766,947.53
7.03.03.01	COOPENAE R.L.	3,995,296,425.46		3,995,296,425.46	1,249,627,148.74	1,281,324,316.79	2,530,951,465.53	1,464,344,959.93
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	5,355,797,352.09	479,336,910.37	5,835,134,262.46	2,708,455,521.65	961,104,062.89	3,669,559,584.54	2,165,574,677.92
7.03.03.03	Coopealanza	8,915,530,621.47	99,647,500.00	9,015,178,121.47	4,255,846,819.00	1,465,430,805.46	5,721,277,624.46	3,293,900,497.01
7.03.03.04	Coopeeservidores	4,574,395,889.57		4,574,395,889.57	2,161,704,463.20	540,332,850.00	2,702,037,313.20	1,872,358,576.37
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	326,759,486.04		326,759,486.04	59,711,000.00	22,835,000.00	82,546,000.00	244,213,486.04
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,296,107,247.70		2,296,107,247.70	649,700,213.40	686,784,000.00	1,336,484,213.40	959,623,034.30
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,603,536,804.02	-500,000,000.00	1,103,536,804.02	88,783,951.13	126,796,217.79	215,580,168.92	887,956,635.10
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	576,248,290.78		576,248,290.78	139,721,000.00	0.00	139,721,000.00	436,527,290.78
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	2,217,901,491.98		2,217,901,491.98	826,969,731.52	385,534,288.12	1,212,504,019.64	1,005,397,472.34
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	211,249,000.00		211,249,000.00	18,671,000.00	12,109,000.00	30,780,000.00	180,469,000.00
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.	918,401,317.74	-100,000,000.00	818,401,317.74	0.00	0.00	0.00	818,401,317.74

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	48,343,588,452.62	2,389,336,910.38	50,732,925,363.00	23,684,926,095.89	10,737,414,742.12	34,422,340,838.01	16,310,584,524.99
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	48,343,588,452.62	2,389,336,910.38	50,732,925,363.00	23,684,926,095.89	10,737,414,742.12	34,422,340,838.01	16,310,584,524.99
7.04.01.01	Grupo Mutua Alajuela - La Vivienda	19,345,731,615.58	1,879,336,910.38	21,225,068,525.96	13,261,344,714.99	5,417,054,987.28	18,678,399,702.27	2,546,668,823.69
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	10,152,106,288.51	375,000,000.00	10,527,106,288.51	4,221,906,161.41	1,814,685,634.11	6,036,591,795.52	4,490,514,492.99
7.04.01.04	Banca Promérica	0.00	135,000,000.00	135,000,000.00	0.00	0.00	0.00	135,000,000.00
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	16,661,355,526.29		16,661,355,526.29	5,534,900,219.49	3,194,693,120.73	8,729,593,340.22	7,931,762,186.07
7.04.01.06	BAC San José	2,184,395,022.24		2,184,395,022.24	666,775,000.00	310,981,000.00	977,756,000.00	1,206,639,022.24
9	CUENTAS ESPECIALES	4,648,257,092.18	0.00	4,648,257,092.18	0.00	0.00	0.00	4,648,257,092.18
9.02	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	4,648,257,092.18	0.00	4,648,257,092.18	0.00	0.00	0.00	4,648,257,092.18
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	4,648,257,092.18		4,648,257,092.18	0.00	0.00	0.00	4,648,257,092.18
TOTAL GENERAL		110,998,892,920.12	1,890,587,747.17	112,889,480,667.29	40,017,974,764.15	18,021,016,694.28	58,038,991,458.43	54,850,489,208.86

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 y N° 5 ASÍ COMO EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2014.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	682,157,648.82	0.00	682,157,648.82	279,457,784.63	125,480,917.52	404,938,702.15	277,218,946.67
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	280,872,168.00	0.00	280,872,168.00	116,724,346.99	60,440,148.97	177,164,495.96	103,707,672.04
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	280,872,168.00		280,872,168.00	116,724,346.99	60,440,148.97	177,164,495.96	103,707,672.04
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	247,604,474.77	0.00	247,604,474.77	95,972,821.23	35,775,880.80	131,748,702.03	115,855,772.74
0.03.01	Retribución por años de servicio	143,793,541.35		143,793,541.35	62,296,863.88	33,087,666.83	95,384,530.71	48,409,010.64
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	28,448,298.00		28,448,298.00	5,169,642.25	2,688,213.97	7,857,856.22	20,590,441.78
0.03.03	Decimotercer mes	40,652,049.44		40,652,049.44	0.00	0.00	0.00	40,652,049.44
0.03.04	Salario Escolar	34,710,585.98		34,710,585.98	28,506,315.10	0.00	28,506,315.10	6,204,270.88
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	81,710,619.34	0.00	81,710,619.34	35,583,122.63	15,502,973.27	51,086,095.90	30,624,523.44
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	45,123,774.88		45,123,774.88	19,650,379.32	8,561,342.80	28,211,722.12	16,912,052.76
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,439,122.96		2,439,122.96	1,062,183.64	462,776.12	1,524,959.76	914,163.20
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	7,317,368.89		7,317,368.89	3,186,548.83	1,388,326.23	4,574,875.06	2,742,493.83
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	24,391,229.65		24,391,229.65	10,621,827.20	4,627,752.32	15,249,579.52	9,141,650.13
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,439,122.96		2,439,122.96	1,062,183.64	462,775.80	1,524,959.44	914,163.52
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	71,970,386.71	0.00	71,970,386.71	31,177,493.78	13,761,914.48	44,939,408.26	27,030,978.45
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	24,000,970.00		24,000,970.00	10,451,878.45	4,553,708.28	15,005,586.73	8,995,383.27
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	7,317,368.89		7,317,368.89	3,186,548.82	1,388,326.23	4,574,875.05	2,742,493.84
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	14,634,737.81		14,634,737.81	6,373,096.95	2,776,651.26	9,149,748.21	5,484,989.60
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	26,017,310.01		26,017,310.01	11,165,969.56	5,043,228.71	16,209,198.27	9,808,111.74
1-	SERVICIOS	58,982,000.00	9,900,000.00	68,882,000.00	9,272,369.50	4,622,170.00	13,894,539.50	54,393,460.50
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	6,982,000.00	10,000,000.00	16,982,000.00	80,307.00	0.00	80,307.00	16,901,693.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	5,000,000.00		5,000,000.00	0.00	0.00	0.00	5,000,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	632,000.00		632,000.00	0.00	0.00	0.00	632,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	1,350,000.00	10,000,000.00	11,350,000.00	80,307.00	0.00	80,307.00	11,269,693.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	43,760,000.00	0.00	43,760,000.00	9,192,062.50	4,014,650.00	13,206,712.50	30,553,287.50
1.04.02	Servicios jurídicos	2,760,000.00		2,760,000.00	125,437.50	200,000.00	325,437.50	2,434,562.50
1.04.03	Servicios de ingeniería	400,000.00		400,000.00	0.00	0.00	0.00	400,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	40,600,000.00		40,600,000.00	9,066,625.00	3,814,650.00	12,881,275.00	27,718,725.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,254,000.00	0.00	3,254,000.00	0.00	0.00	0.00	3,254,000.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	52,000.00		52,000.00	0.00	0.00	0.00	52,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	52,000.00		52,000.00	0.00	0.00	0.00	52,000.00
1.05.03	Transporte en el exterior	1,575,000.00		1,575,000.00	0.00	0.00	0.00	1,575,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	1,575,000.00		1,575,000.00	0.00	0.00	0.00	1,575,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLD	2,800,000.00	0.00	2,800,000.00	0.00	0.00	0.00	2,800,000.00
1.07.01	Actividades de capacitación	1,500,000.00		1,500,000.00	0.00	0.00	0.00	1,500,000.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,300,000.00		1,300,000.00	0.00	0.00	0.00	1,300,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	787,000.00	0.00	787,000.00	0.00	75,000.00	75,000.00	712,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	82,000.00		82,000.00	0.00	0.00	0.00	82,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	705,000.00		705,000.00	0.00	75,000.00	75,000.00	630,000.00
1.09-	IMPUESTOS	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.09.99	Otros impuestos	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	705,000.00	-100,000.00	605,000.00	0.00	532,520.00	532,520.00	72,480.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	705,000.00	-100,000.00	605,000.00	0.00	532,520.00	532,520.00	72,480.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	8,977,000.00	0.00	8,977,000.00	1,094,684.59	441,778.62	1,536,463.21	7,440,536.79
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	3,040,000.00	0.00	3,040,000.00	534,811.74	111,092.26	645,904.00	2,394,096.00
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,040,000.00		3,040,000.00	534,811.74	111,092.26	645,904.00	2,394,096.00
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	50,000.00	0.00	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
2.02.03	Alimentos y bebidas	50,000.00		50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	150,000.00		150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	5,737,000.00	0.00	5,737,000.00	559,872.85	330,686.36	890,559.21	4,846,440.79
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	715,000.00		715,000.00	143,238.95	56,444.54	199,683.49	515,316.51
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	4,325,000.00		4,325,000.00	397,133.90	270,695.67	667,829.57	3,657,170.43
2.99.04	Textiles y vestuario	300,000.00		300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	175,000.00		175,000.00	19,500.00	3,546.15	23,046.15	151,953.85
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	25,000.00		25,000.00	0.00	0.00	0.00	25,000.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	197,000.00		197,000.00	0.00	0.00	0.00	197,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	1,815,658,970.88	200,000,000.00	2,015,658,970.88	995,856,049.94	295,085,719.10	1,290,941,769.04	724,717,201.84
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	1,590,146,548.79	200,000,000.00	1,790,146,548.79	974,104,194.35	288,563,170.15	1,262,667,364.50	527,479,184.29
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	690,146,548.79	200,000,000.00	890,146,548.79	547,854,194.35	72,313,170.15	620,167,364.50	269,979,184.29
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	900,000,000.00		900,000,000.00	426,250,000.00	216,250,000.00	642,500,000.00	257,500,000.00
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	6,029,118.76	0.00	6,029,118.76	3,616,955.28	0.00	3,616,955.28	2,412,163.48
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	6,029,118.76		6,029,118.76	3,616,955.28	0.00	3,616,955.28	2,412,163.48
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	219,483,303.33	0.00	219,483,303.33	18,134,900.31	6,522,548.95	24,657,449.26	194,825,854.07
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	1,440,041.49		1,440,041.49	854,210.64	223,427.10	1,077,637.74	362,403.75
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	218,043,261.84		218,043,261.84	17,280,689.67	6,299,121.85	23,579,811.52	194,463,450.32
5-	BIENES DURADEROS	6,095,000.00	0.00	6,095,000.00	0.00	34,000.00	34,000.00	6,061,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	6,095,000.00	0.00	6,095,000.00	0.00	34,000.00	34,000.00	6,061,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	215,000.00		215,000.00	0.00	0.00	0.00	215,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	5,880,000.00		5,880,000.00	0.00	34,000.00	34,000.00	5,846,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	65,000,000.00	0.00	65,000,000.00	40,335,564.34	2,284,814.55	42,620,378.89	22,379,621.11
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	65,000,000.00	0.00	65,000,000.00	40,335,564.34	2,284,814.55	42,620,378.89	22,379,621.11
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	5,334,027.34	2,284,814.55	7,618,841.89	12,381,158.11
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	5,334,027.34	2,284,814.55	7,618,841.89	12,381,158.11
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	45,000,000.00	0.00	45,000,000.00	35,001,537.00	0.00	35,001,537.00	9,998,463.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00		45,000,000.00	35,001,537.00	0.00	35,001,537.00	9,998,463.00
9	CUENTAS ESPECIALES	6,312,720,745.09	-200,000,000.00	6,112,720,745.09	0.00	0.00	0.00	6,112,720,745.09
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	6,312,720,745.09	-200,000,000.00	6,112,720,745.09	0.00	0.00	0.00	6,112,720,745.09
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	6,312,720,745.09	-200,000,000.00	6,112,720,745.09	0.00	0.00	0.00	6,112,720,745.09
TOTAL GENERAL		8,948,997,364.79	9,900,000.00	8,958,897,364.79	1,326,016,453.00	427,949,399.79	1,753,965,852.79	7,204,931,512.00

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 y N° 5 ASÍ COMO EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2014.

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	385,337,667.27	7,000,000.00	392,337,667.27	168,812,955.17	69,992,349.48	238,805,304.65	153,532,362.62
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	151,290,269.71	7,000,000.00	158,290,269.71	71,848,952.55	32,920,477.40	104,769,429.95	53,520,839.76
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	140,603,658.00		140,603,658.00	63,660,406.47	32,920,477.40	96,580,883.87	44,022,774.13
0.01.05	Suplencias	10,686,611.71	7,000,000.00	17,686,611.71	8,188,546.08	0.00	8,188,546.08	9,498,065.63
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	6,335,367.23	0.00	6,335,367.23	175,852.29	60,077.74	235,930.03	6,099,437.20
0.02.01	Tiempo extraordinario	445,844.70		445,844.70	175,852.29	60,077.74	235,930.03	209,914.67
0.02.02	Recargo de funciones	5,889,522.53		5,889,522.53	0.00	0.00	0.00	5,889,522.53
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	139,351,174.47	0.00	139,351,174.47	58,018,931.62	20,728,546.57	78,747,478.19	60,603,696.28
0.03.01	Retribución por años de servicio	67,891,631.95		67,891,631.95	29,671,534.87	15,786,915.33	45,458,450.20	22,433,181.75
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	20,692,249.50		20,692,249.50	9,323,561.83	4,938,707.04	14,262,268.87	6,429,980.63
0.03.03	Decimotercer mes	22,844,370.11		22,844,370.11	300,478.39	0.00	300,478.39	22,543,891.72
0.03.04	Salario Escolar	27,922,922.91		27,922,922.91	18,723,356.53	2,924.20	18,726,280.73	9,196,642.18
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	45,917,183.93	0.00	45,917,183.93	20,493,417.62	8,601,624.96	29,095,042.58	16,822,141.35
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	25,357,250.82		25,357,250.82	11,317,259.32	4,750,151.20	16,067,410.52	9,289,840.30
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,370,662.21		1,370,662.21	611,744.42	256,765.04	868,509.46	502,152.75
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	4,111,986.62		4,111,986.62	1,835,231.87	770,294.72	2,605,526.59	1,506,460.03
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	13,706,622.07		13,706,622.07	6,117,437.59	2,567,648.92	8,685,086.51	5,021,535.56
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,370,662.21		1,370,662.21	611,744.42	256,765.08	868,509.50	502,152.71
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACIÓN	40,443,671.93	0.00	40,443,671.93	18,275,801.09	7,681,622.81	25,957,423.90	14,486,248.03
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	13,487,316.11		13,487,316.11	6,019,558.66	2,526,566.60	8,546,125.26	4,941,190.85
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	4,111,986.62		4,111,986.62	1,835,231.63	770,294.72	2,605,526.35	1,506,460.27
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,223,973.24		8,223,973.24	3,670,461.57	1,540,589.30	5,211,050.87	3,012,922.37
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	14,620,395.96		14,620,395.96	6,750,549.23	2,844,172.19	9,594,721.42	5,025,674.54
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00	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	0.00	2,000,000.00
1-	SERVICIOS	395,506,842.31	133,890,000.00	529,396,842.31	100,832,371.45	88,197,425.96	189,029,797.41	340,367,044.90
1.01-	ALQUILERES	59,901,581.25	8,000,000.00	67,901,581.25	22,263,382.75	9,338,718.37	31,602,101.12	36,299,480.13
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	44,100,000.00	7,000,000.00	51,100,000.00	17,474,238.13	6,411,257.44	23,885,495.57	27,214,504.43
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	15,801,581.25	1,000,000.00	16,801,581.25	4,789,144.62	2,927,460.93	7,716,605.55	9,084,975.70
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	70,928,296.06	1,500,000.00	72,428,296.06	25,956,790.48	13,605,010.00	39,561,800.48	32,866,495.58
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	3,150,000.00	1,500,000.00	4,650,000.00	1,932,951.00	811,710.00	2,744,661.00	1,905,339.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	42,000,000.00		42,000,000.00	15,820,570.00	8,908,215.00	24,728,785.00	17,271,215.00
1.02.03	Servicio de Correo	578,812.50		578,812.50	325,190.00	176,750.00	501,940.00	76,872.50
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	21,398,202.00		21,398,202.00	7,215,680.00	3,696,335.00	10,912,015.00	10,486,187.00
1.02.99	Otros servicios básicos	3,801,281.56		3,801,281.56	662,399.48	12,000.00	674,399.48	3,126,882.08
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	7,918,287.50	0.00	7,918,287.50	654,580.00	156,780.00	811,360.00	7,106,927.50
1.03.01	Información	6,500,000.00		6,500,000.00	654,580.00	91,780.00	746,360.00	5,753,640.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	557,287.50		557,287.50	0.00	0.00	0.00	557,287.50
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00		861,000.00	0.00	65,000.00	65,000.00	796,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTIÓN Y APOYO	121,850,000.00	38,000,000.00	159,850,000.00	32,904,584.70	22,487,960.73	55,392,545.43	104,457,454.57
1.04.02	Servicios jurídicos	2,300,000.00		2,300,000.00	150,000.00	0.00	150,000.00	2,150,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	16,400,000.00		16,400,000.00	580,000.00	0.00	580,000.00	15,820,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	5,000,000.00	33,000,000.00	38,000,000.00	0.00	0.00	0.00	38,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	91,150,000.00	5,000,000.00	96,150,000.00	31,999,584.70	22,241,260.73	54,240,845.43	41,909,154.57
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	24,000,000.00		24,000,000.00	9,402,859.74	5,273,935.94	14,676,795.68	9,323,204.32
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	60,000,000.00	5,000,000.00	65,000,000.00	22,054,974.96	16,118,701.79	38,173,676.75	26,826,323.25
1.04.06.03	Servicios Generales	7,150,000.00		7,150,000.00	541,750.00	848,623.00	1,390,373.00	5,759,627.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	7,000,000.00		7,000,000.00	175,000.00	246,700.00	421,700.00	6,578,300.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	2,371,750.00	0.00	2,371,750.00	237,825.00	276,910.00	514,735.00	1,857,015.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	330,750.00		330,750.00	77,525.00	33,380.00	110,905.00	219,845.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,041,000.00		2,041,000.00	160,300.00	243,530.00	403,830.00	1,637,170.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	45,600,000.00	0.00	45,600,000.00	5,661,280.00	3,123,177.00	8,784,457.00	36,815,543.00
1.06.01	Seguros	45,600,000.00		45,600,000.00	5,661,280.00	3,123,177.00	8,784,457.00	36,815,543.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	34,639,000.00	0.00	34,639,000.00	3,343,405.00	620,403.00	3,963,808.00	30,675,192.00
1.07.01	Actividades de capacitación	33,639,000.00		33,639,000.00	3,277,130.00	620,403.00	3,897,533.00	29,741,467.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,000,000.00		1,000,000.00	66,275.00	0.00	66,275.00	933,725.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	41,118,290.00	71,000,000.00	112,118,290.00	5,418,127.30	38,193,511.86	43,611,639.16	68,506,650.84
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	28,025,000.00	70,000,000.00	98,025,000.00	1,653,670.00	36,479,696.86	38,133,366.86	59,891,633.14
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	2,951,943.75	1,000,000.00	3,951,943.75	921,267.30	558,900.00	1,480,167.30	2,471,776.45
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	4,804,143.75		4,804,143.75	661,860.00	143,915.00	805,775.00	3,998,368.75
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicaciór	243,101.25		243,101.25	123,330.00	0.00	123,330.00	119,771.25
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	4,851,000.00		4,851,000.00	2,058,000.00	975,000.00	3,033,000.00	1,818,000.00
1.08.99	Mantenimiento y reparación de otros equipos.	243,101.25		243,101.25	0.00	36,000.00	36,000.00	207,101.25
1.09-	IMPUESTOS	10,738,637.50	14,900,000.00	25,638,637.50	4,082,001.60	394,955.00	4,476,956.60	21,161,680.90
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	10,472,875.00	14,900,000.00	25,372,875.00	4,080,921.60	394,955.00	4,475,876.60	20,896,998.40
1.09.99	Otros impuestos	265,762.50		265,762.50	1,080.00	0.00	1,080.00	264,682.50
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	441,000.00	490,000.00	931,000.00	310,394.62	0.00	310,394.62	620,605.38
1.99.02	Intereses moratorios y multas	110,250.00	100,000.00	210,250.00	45,769.62	0.00	45,769.62	164,480.38
1.99.99	Otros servicios no especificados.	330,750.00	390,000.00	720,750.00	264,625.00	0.00	264,625.00	456,125.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	58,261,031.86	0.00	58,261,031.86	14,166,146.75	6,260,030.42	20,426,177.17	37,834,854.69
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	17,093,475.00	0.00	17,093,475.00	6,298,063.24	2,731,038.67	9,029,101.91	8,064,373.09
2.01.01	Combustibles y lubricantes	12,639,375.00		12,639,375.00	5,733,649.50	2,548,869.00	8,282,518.50	4,356,856.50
2.01.02	Productos farmacéuticos y medicinales	578,812.50		578,812.50	0.00	0.00	0.00	578,812.50
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,528,000.00		3,528,000.00	560,410.16	182,169.67	742,579.83	2,785,420.17
2.01.99	Otros Productos Químicos	347,287.50		347,287.50	4,003.58	0.00	4,003.58	343,283.92
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	2,500,000.00	0.00	2,500,000.00	888,821.00	274,331.20	1,163,152.20	1,336,847.80
2.02.03	Alimentos y bebidas	2,500,000.00		2,500,000.00	888,821.00	274,331.20	1,163,152.20	1,336,847.80
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	11,247,586.86	0.00	11,247,586.86	1,016,504.87	272,138.37	1,288,643.24	9,958,943.62
2.03.01	Materiales y productos metálicos	1,157,625.00		1,157,625.00	31,632.71	38,550.00	70,182.71	1,087,442.29
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,765,378.12		1,765,378.12	96,039.50	0.00	96,039.50	1,669,338.62
2.03.03	Madera y sus derivados.	486,202.50		486,202.50	0.00	0.00	0.00	486,202.50
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	5,465,250.00		5,465,250.00	856,052.70	197,888.01	1,053,940.71	4,411,309.29
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	607,753.12		607,753.12	0.00	0.00	0.00	607,753.12
2.03.06	Materiales y productos de plástico	607,753.12		607,753.12	8,425.00	35,700.36	44,125.36	563,627.76

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,157,625.00		1,157,625.00	24,354.96	0.00	24,354.96	1,133,270.04
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	6,051,250.00	0.00	6,051,250.00	1,194,796.46	269,906.94	1,464,703.40	4,586,546.60
2.04.01	Herramientas e instrumentos	551,250.00		551,250.00	7,336.90	47,976.74	55,313.64	495,936.36
2.04.02	Repuestos y accesorios	5,500,000.00		5,500,000.00	1,187,459.56	221,930.20	1,409,389.76	4,090,610.24
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	21,368,720.00	0.00	21,368,720.00	4,767,961.18	2,712,615.24	7,480,576.42	13,888,143.58
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	882,000.00		882,000.00	109,819.67	52,722.80	162,542.47	719,457.53
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	243,101.25		243,101.25	126,840.00	0.00	126,840.00	116,261.25
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	11,270,306.25		11,270,306.25	2,912,831.33	2,143,327.43	5,056,158.76	6,214,147.49
2.99.04	Textiles y vestuario	1,681,312.50		1,681,312.50	44,325.86	15,902.78	60,228.64	1,621,083.86
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	4,961,250.00		4,961,250.00	1,574,144.32	474,790.29	2,048,934.61	2,912,315.39
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00		330,750.00	0.00	25,871.94	25,871.94	304,878.06
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,000,000.00		2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
5-	BIENES DURADEROS	729,217,531.00	-600,000,000.00	129,217,531.00	0.00	986,860.96	986,860.96	128,230,670.04
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	129,217,531.00	0.00	129,217,531.00	0.00	986,860.96	986,860.96	128,230,670.04
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	5,231,525.00		5,231,525.00	0.00	0.00	0.00	5,231,525.00
5.01.02	Equipo de transporte	115,000,000.00		115,000,000.00	0.00	0.00	0.00	115,000,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	3,050,000.00		3,050,000.00	0.00	986,860.96	986,860.96	2,063,139.04
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,215,506.00		1,215,506.00	0.00	0.00	0.00	1,215,506.00
5.01.06	Equipo sanitario, de laboratorio e investigación	220,500.00		220,500.00	0.00	0.00	0.00	220,500.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	4,500,000.00		4,500,000.00	0.00	0.00	0.00	4,500,000.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00	-600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.02.01	Edificios	600,000,000.00	-600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	65,289,997.14	0.00	65,289,997.14	10,069,266.83	7,929,172.44	17,998,439.27	47,291,557.87
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	9,416,500.00	0.00	9,416,500.00	867,468.53	283,500.00	1,150,968.53	8,265,531.47
6.02.01	Becas a funcionarios	9,416,500.00		9,416,500.00	867,468.53	283,500.00	1,150,968.53	8,265,531.47
6.03-	PRESTACIONES	55,873,497.14	0.00	55,873,497.14	9,201,798.30	7,645,672.44	16,847,470.74	39,026,026.40
6.03.01	Prestaciones legales	11,000,000.00		11,000,000.00	0.00	965.70	965.70	10,999,034.30
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	44,873,497.14		44,873,497.14	9,201,798.30	7,644,706.74	16,846,505.04	28,026,992.10
9	CUENTAS ESPECIALES	250,382,709.88	558,911,066.43	809,293,776.31	0.00	0.00	0.00	809,293,776.31
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACIÓN PRESUPUESTARIA	250,382,709.88	558,911,066.43	809,293,776.31	0.00	0.00	0.00	809,293,776.31
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	250,382,709.88	558,911,066.43	809,293,776.31	0.00	0.00	0.00	809,293,776.31
TOTAL GENERAL		1,883,995,779.46	99,801,066.43	1,983,796,845.89	293,880,740.20	173,365,839.26	467,246,579.46	1,516,550,266.43

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 y N° 5 ASÍ COMO EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERÍODO 2014.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0- REMUNERACIONES	196,329,943.59	0.00	196,329,943.59	88,638,336.36	40,610,934.34	129,249,270.70	67,080,672.89
0.01- REMUNERACIONES BASICAS	76,161,942.00	0.00	76,161,942.00	33,892,059.12	18,179,212.69	52,071,271.81	24,090,670.19
0.01.01 Sueldos para Cargos Fijos	76,161,942.00		76,161,942.00	33,892,059.12	18,179,212.69	52,071,271.81	24,090,670.19
0.03- INCENTIVOS SALARIALES	75,937,487.84	0.00	75,937,487.84	33,267,413.75	12,945,622.18	46,213,035.93	29,724,451.91
0.03.01 Retribución por años de servicio	43,150,134.38		43,150,134.38	19,332,637.45	10,257,408.21	29,590,045.66	13,560,088.72
0.03.02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,268,899.40		11,268,899.40	5,169,642.25	2,688,213.97	7,857,856.22	3,411,043.18
0.03.03 Decimotercer mes	11,699,956.14		11,699,956.14	2,168.54	0.00	2,168.54	11,697,787.60
0.03.04 Salario Escolar	9,818,497.92		9,818,497.92	8,762,965.51	0.00	8,762,965.51	1,055,532.41
0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	23,516,911.86	0.00	23,516,911.86	11,477,681.63	5,009,731.63	16,487,413.26	7,029,498.60
0.04.01 Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	12,986,951.32		12,986,951.32	6,338,418.05	2,766,567.20	9,104,985.25	3,881,966.07
0.04.02 Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	701,997.37		701,997.37	342,618.70	149,544.51	492,163.21	209,834.16
0.04.03 Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	2,105,992.11		2,105,992.11	1,027,853.05	448,632.81	1,476,485.86	629,506.25
0.04.04 Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	7,019,973.69		7,019,973.69	3,426,173.10	1,495,442.58	4,921,615.68	2,098,358.01
0.04.05 Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	701,997.37		701,997.37	342,618.73	149,544.53	492,163.26	209,834.11
0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	20,713,601.89	0.00	20,713,601.89	10,001,181.86	4,476,367.84	14,477,549.70	6,236,052.19
0.05.01 Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	6,907,654.11		6,907,654.11	3,371,354.29	1,471,515.48	4,842,869.77	2,064,784.34
0.05.02 Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	2,105,992.11		2,105,992.11	1,027,853.05	448,632.81	1,476,485.86	629,506.25
0.05.03 Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	4,211,984.21		4,211,984.21	2,055,704.45	897,265.71	2,952,970.16	1,259,014.05
0.05.05 Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	7,487,971.46		7,487,971.46	3,546,270.07	1,658,953.84	5,205,223.91	2,282,747.55
1- SERVICIOS	3,977,500.00	0.00	3,977,500.00	1,436,700.00	385,650.00	1,822,350.00	2,155,150.00
1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	70,000.00	0.00	70,000.00	0.00	0.00	0.00	70,000.00
1.03.03 Impresión, encuadernación y otros.	70,000.00		70,000.00	0.00	0.00	0.00	70,000.00
1.05- GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,750,000.00	0.00	3,750,000.00	1,408,700.00	385,650.00	1,794,350.00	1,955,650.00
1.05.01 Transporte dentro del país.	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.05.02 Viáticos dentro del país	3,650,000.00		3,650,000.00	1,408,700.00	385,650.00	1,794,350.00	1,855,650.00
1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACION	157,500.00	0.00	157,500.00	28,000.00	0.00	28,000.00	129,500.00
1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	157,500.00		157,500.00	28,000.00	0.00	28,000.00	129,500.00
2- MATERIALES Y SUMINISTROS	942,400.00	0.00	942,400.00	191,415.84	26,802.49	218,218.33	724,181.67
2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXDS	350,000.00	0.00	350,000.00	110,329.40	0.00	110,329.40	239,670.60
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	350,000.00		350,000.00	110,329.40	0.00	110,329.40	239,670.60
2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	57,750.00	0.00	57,750.00	0.00	0.00	0.00	57,750.00
2.04.02 Repuestos y accesorios	57,750.00		57,750.00	0.00	0.00	0.00	57,750.00
2.99- UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	534,650.00	0.00	534,650.00	81,086.44	26,802.49	107,888.93	426,761.07
2.99.01 Utiles y materiales de oficina y cómputo.	150,000.00		150,000.00	6,326.66	11,334.05	17,660.71	132,339.29
2.99.03 Productos de papel, cartón e impresos.	350,000.00		350,000.00	74,759.78	15,468.44	90,228.22	259,771.78
2.99.05 Utiles y materiales de limpieza	34,650.00		34,650.00	0.00	0.00	0.00	34,650.00
5- BIENES DURADEROS	250,000.00	0.00	250,000.00	0.00	0.00	0.00	250,000.00
5.01- MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	250,000.00	0.00	250,000.00	0.00	0.00	0.00	250,000.00
5.01.04 Equipo y mobiliario de oficina	250,000.00		250,000.00	0.00	0.00	0.00	250,000.00
TOTAL GENERAL	201,499,843.59	0.00	201,499,843.59	90,266,452.20	41,023,386.83	131,289,839.03	70,210,004.56

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 y N° 5 ASÍ COMO EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2014.

**INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

CONCEPTO	MONTO	%
I. TOTAL PRESUPUESTADO	¢125,500,000.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢105,000,000.00	100.00%
1. Patrocinio de Programas	¢31,500,000.00	30.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢73,500,000.00	70.00%
b) INFORMACIÓN	¢20,500,000.00	
II. TOTAL GASTADO	¢3,351,243.80	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢0.00	0.00%
1. Patrocinio de Programas		0.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales		0.00%
b) INFORMACIÓN	¢3,351,243.80	

De conformidad con lo establecido en el artículo N° 1 de la Ley No. 4325 – Ley Publicidad Programas Artísticos de Producción Nacional, las instituciones autónomas y semiautónomas del Estado, el Gobierno de la República y todas las entidades que reciban subvención del Estado, están obligados a presupuestar dentro de ese rubro, al menos un 30% de la suma total que éste representa, para patrocinar programas en vivo, grabados o filmados, artísticos, culturales e informativos de producción nacional. Dicha norma constriñe a las citadas instituciones a que durante un período fiscal determinado, de la suma total ejecutada, al menos un 30% se haya dirigido a patrocinar programas producidos en nuestro país.

En el caso del BANHVI para el periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de setiembre de 2014, no se dieron gastos por concepto de publicidad y propaganda.

**DETALLE POR PRÉSTAMO DE LA AMORTIZACIÓN E
INTERESES CANCELADOS DURANTE EL TRIMESTRE**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO – CONTABLE
DETALLE SERVICIO DE LA DEUDA INTERNA
GASTOS REALES DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
EN COLONES

Nombre del Préstamo	Fecha de Pago	Pago de Amortización	Pago de Intereses	Saldo del Préstamo al 30 de setiembre 2014
AID-515-HG-008-B01	n/a	0.00	0.00	35,265.325.96
Bonos B Principal	n/a	0.00	0.00	5,007.545.83
TOTAL DEUDA				40,287.871.79

**DETALLE DE LAS TRANSFERENCIAS QUE
SE GIRARON DURANTE EL TRIMESTRE**

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2014
DETALLE DE LAS TRANSFERENCIAS GIRADAS DURANTE EL III TRIMESTRE
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2014
monto en colones

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	290,805,557.09	
Al Gobierno Central	2,284,814.55	
Banco Central de Costa Rica (S.U.G.E.F.)	2,284,814.55	Traslado de fondos para el pago correspondiente a la contribución obligatoria, al presupuesto de la SUGEF y el CONASSIF
A Instituciones Públicas Financieras	28,014,102.94	
Banco Crédito Agrícola de Cartago (1)	-1,267,320.00	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Banco Popular y Desarrollo Comunal	8,890,380.00	
Banco Nacional de Costa Rica	182,420.00	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	10,640,682.94	
Banco de Costa Rica	9,567,940.00	
A Instituciones Privadas sin Fines de Lucro	102,729,609.93	
A COOPERATIVAS	102,729,609.93	
Coopenae R.L.	22,368,242.69	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Coocique R.L.	15,451,754.78	
Coopealianza R.L.	30,461,983.28	
Coopeservidores R.L.	10,806,657.00	
Coopesanmarcos R.L.	456,700.00	
Coopeacosta R.L.	13,735,680.00	
Coopeande R.L.	2,592,224.36	
Coopeaserrí R.L.	6,614,187.82	
Coopemep R.L.	242,180.00	
A Empresas Privadas	157,777,029.67	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	75,508,112.80	Traslado a la entidad de la comisión sobre las colocaciones de bonos familiares de vivienda, para cubrir los costos administrativos en que incurra en el trámite de los mismos.
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	43,513,333.74	
Fundación Costa Rica - Canadá	29,135,963.13	
BAC San José	6,219,620.00	
Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	3,400,000.00	Pago de las cuotas mensuales a la Cámara, con el fin de participar en los Programas de Capacitación permanente, los cuales están dirigidos a los funcionarios de las entidades del Sistema Financiero, en el campo de la administración bancaria y financiera enfocados hacia la eficiencia operativa
TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	17,604,765,236.77	
AL SECTOR PÚBLICO	1,385,099,953.60	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	1,385,099,953.60	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	381,153,000.00	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.
Banco Nacional de Costa Rica	9,121,000.00	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	516,428,953.60	
Banco de Costa Rica	478,397,000.00	
A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	5,482,250,541.05	
A COOPERATIVAS	5,482,250,541.05	
Coopenae R.L.	1,281,324,316.79	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad
Coocique R.L.	961,104,062.89	
Coopealianza R.L.	1,465,430,805.46	
Coopeservidores R.L.	540,332,850.00	
Coopesanmarcos R.L.	22,835,000.00	
Coopeacosta R.L.	686,784,000.00	
Coopeande R.L.	126,796,217.79	
Coopeaserrí R.L.	385,534,288.12	
Coopemep R.L.	12,109,000.00	
A EMPRESAS PRIVADAS	10,737,414,742.12	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	5,417,054,987.28	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad.
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	1,814,685,634.11	
Fundación Costa Rica - Canadá	3,194,693,120.73	
BAC San José	310,981,000.00	

(1) Este monto negativo corresponde a un ajuste de la partida, que correspondía registrarlo en otra entidad.