

PRESUPUESTO ORDINARIO 2015

INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE
INGRESOS Y EGRESOS

III TRIMESTRE

Departamento Financiero - Contable

Setiembre 2015



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
- Egresos	
- Total General	02
- Dirección y Administración Superior	07
- Administración Operativa	10
- Administración Financiera	13
- Administración General	15
- Administración Supervisión de Entidades Autorizadas	18
- Informe de la Partida Propaganda y Publicidad	19
- Detalle de las Transferencias que se Giraron Durante el Trimestre	21

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

INGRESOS

El total presupuestado para el período 2015 asciende a ¢124.001.442.261.78 y al 30 de setiembre efectivamente se han recibido la suma de ¢222.725.431.021.72, que representa en términos porcentuales un ingreso del 179.61%, lo que significa que se han recibido de más ¢98.723.988.759.94 en relación con lo presupuestado.

Del total de los ingresos recibidos, ¢136.498.225.420.28 corresponden a recursos de la partida del Superávit Acumulado de Periodos Anteriores, que se incluyeron en el Presupuesto Ordinario del 2015, aunque presupuestariamente por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2015, improbando las partidas de Cuentas Especiales, fue necesario realizar ajustes a las partidas de ingresos, por lo que se consideró inicialmente solamente la suma de ¢62.766.888.886.56, implicando la no inclusión de ingresos reales por la suma de ¢73.731.336.533.72, lo cual explica la ejecución al 30 de setiembre, sobre el 100% del presupuesto anual.

El presupuesto total de ingresos por ¢124.001.442.261.78 se compone del presupuesto particular de las Fuentes de Fondos:

- Cuenta General ¢6.894.133.229.10 (5.56%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢2.414.553.501.92 (1.95%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢114.692.755.530.76 (92.49%)

Por su parte, el total de ingreso efectivo de recursos por ¢222.725.431.021.72, fue de:

- Cuenta General ¢4.796.340.596.70 (2.15%)
- Fondo Nacional para la Vivienda (FONAVI) ¢6.362.995.908.10 (2.86%)
- Fondo de Subsidios para la Vivienda (FOSUVI) ¢211.566.094.516.92 (94.99%)

En cuanto a la ejecución particular de ingresos totales por ¢222.725.431.021.72, los mismos corresponde a:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras: ¢3.539.265.788.20
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos a Instituciones Públicas Financieras: ¢32.867.521.15
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos al Sector Privado: ¢6.010.723.745.06
- Intereses Sobre Cuentas Corrientes y Otros Depósitos en Bancos Estatales: ¢1.603.06
- Primas del Fondo de Garantías: ¢1.529.865.171.35

- Otros Ingresos Varios No Específicos: ¢610.022.523.95
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas No Financieras (JPS): ¢132.745.50
- Transferencias Corrientes de Instituciones Públicas Financieras: ¢38.810.854.67
- Transferencias Corrientes del Sector Privado: ¢189.393.338.28
- Transferencias de Capital del Gobierno Central (Ministerio de Hacienda): ¢3.500.000.000.00
- Transferencias de Capital de Órganos Desconcentrados (FODESAF): ¢69.676.122.310.22
- Transferencias de Capital de Instituciones Descentralizadas No Empresariales (IMAS): ¢500.000.000.00
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Libre: ¢600.000.000.00
- Recursos de Vigencias Anteriores Superávit Específico: ¢136.498.225.420.28

Los ingresos de Recursos de Vigencias Anteriores por ¢136.498.225.420.28 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 ¢287.86 millones

El presupuesto estimado para esta partida es de ¢152.55 millones y los ingresos recibidos al 30 de setiembre de 2015 fueron de ¢351.98 millones, lo que indica que se han recibido el 230.73% de los recursos presupuestados.

Esta partida se incluyó originalmente por un monto de ¢451.30 millones, pero por disposiciones de la Contraloría General de la República al momento de aprobar el Presupuesto Ordinario 2015, improbando las partidas de Cuentas Especiales, fue necesario ajustarla a la suma de ¢152.55 millones.

INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO ¢0.00 millones

La estimación de este rubro se estableció en ¢50.14 millones y al 30 de setiembre no se han recibido ingresos por este concepto.

OTROS INGRESOS NO ESPECÍFICOS ¢0.609 millones

En esta cuenta se han recibido ingresos por ¢0. 609 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.

RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES

SUPERÁVIT LIBRE ¢600.00 millones

Se recibieron los ingresos totales por ¢600.00 millones, que se requieren para dar contenido presupuestario a la partida de inversión de Edificios para el reforzamiento estructural del edificio de la Institución.

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 ¢1.335.98 millones

El presupuesto estimado para esta partida es por ¢1.619.44 millones y al cierre del tercer trimestre se recibieron ¢1.335.98 millones, que en términos porcentuales equivale a un 82.50%, por lo que el comportamiento del ingreso de la partida, ha sido superior a lo presupuestado para el periodo enero a setiembre por ¢1.203.77 millones.

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 ¢2.507.77 millones

Se estimó para esta partida un monto de ¢4.522.15 millones y al cierre del tercer trimestre se recibieron ¢2.507.77 millones, que en términos porcentuales equivale a un 55.45%, por lo que el comportamiento del ingreso de la partida, ha sido inferior a lo presupuestado para el periodo enero a setiembre por ¢3.505.52 millones.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FOSUVI

El presupuesto de ingresos del FOSUVI para el periodo 2015 por ¢119.214.90 millones, está compuesto de la siguiente forma: para el trámite del Bono Familiar de Vivienda por un monto total de ¢118.607.34 millones, que incluye ¢63.766.89 millones correspondientes a Compromisos 2014, ¢47.965.62 millones del presupuesto aprobado por FODESAF y de los recursos del Presupuesto Extraordinario N° 1, ¢5.923.20 millones del Ministerio de Hacienda para Impuesto Solidario y Bono Colectivo, ¢451.63 millones de la Junta de Protección Social de San José, ¢500.00 millones del Instituto Mixto de Ayuda Social para Bono Colectivo, así como Intereses sobre inversiones en Títulos Valores por ¢32.56 millones, Otros Ingresos varios no Específicos por ¢575.00 millones y Rendimientos de los recursos del FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas por ¢00.

Es importante señalar que por disposición de la Contraloría General de la República (CGR), se ajusta el monto de los ingresos 2015 originalmente presupuestados por ¢226.375.88 al monto total que se estima será ejecutado sobre la base de efectivo durante el presente año; dicho ajuste se realiza, según lo estableció la CGR, sobre el monto correspondiente al Superávit Específico que pasa de ¢126.887.30 millones a ¢62,766.89 millones, sobre el monto correspondiente a los recursos de FODESAF que pasa de ¢95,640.02 millones a ¢45,187.97 millones, Intereses sobre Títulos Valores de ¢2.438.60 millones a ¢32.56 millones, Otros Ingresos Varios no Específicos de ¢1.088.78 millones a ¢575.00 millones, Rendimientos de los recursos del FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas de ¢321.18 millones a ¢00 millones.

La totalidad de los recursos disponibles presupuestados para el 2015 deberán comprometerse según su asignación 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 30 de setiembre del 2015 fueron de ¢210.174.48 millones, que representan un 177.88% del monto total asignado para el trámite de bonos. Excluyendo de estas cifras los recursos correspondientes a los Compromisos 2014 que estaban en Bancos, Cajas e Inversiones al cierre del 2014, del presupuesto de recursos nuevos para el 2015 por ¢54.388.82 millones, al cierre de setiembre 2015 ingresaron ¢73.676.12 millones, lo cual representa un 135.46% de ejecución.

Los ingresos presupuestarios del 2015 referidos en los párrafos anteriores, corresponden a los recursos disponibles para el trámite de Bonos de vivienda, así como ingresos por 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 €3.061.76 millones

El presupuesto para el 2015 es de €2.438.59 millones; sin embargo, por las disposiciones de la Contraloría General de la República, el presupuesto se ajusta a €32,56 millones. En los primeros nueve meses del 2015 ingresaron €3.061.76 millones por este concepto, lo cual equivale a un 125.55% de lo proyectado anual original, con una tasa de rendimiento promedio anual de 5.72%.

OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS €609.41 millones

Esta partida se presupuestó originalmente por €1.088.78 millones, pero se ajusta por las disposiciones de la Contraloría General de la República a €575.0 millones. La 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 original 2015 es de €198.88 millones, de los cuales ingresaron en los primeros nueve meses del 2015 €195.72 millones, que representan una ejecución de 98.41%.
- Devolución total o parcial de Bonos por parte de las Entidades Autorizadas, recursos que posteriormente deben ser reintegrados a las entidades para continuar con los desembolsos, una vez que los beneficiarios cumplan con los requisitos pendientes. El presupuesto original para 2015 es de €889.90 millones, de los cuales ingresaron en los primeros nueve meses del 2015 €413.69 millones, que representan una ejecución de 46.50%.

Por la naturaleza de estas partidas el comportamiento 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 Y PRIVADO

DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS €38.81 millones

SECTOR PRIVADO (MUTUALES, ETC.) €189.39 millones

Estas partidas corresponden a los rendimientos de los recursos FOSUVI que administran las Entidades Autorizadas, tanto las de carácter público como privado, y que están pendientes de girar a los beneficiarios o a los desarrolladores de los proyectos tramitados al amparo del Artículo 59 con líneas de financiamiento. Originalmente se presupuestaron €72.1 millones de Instituciones Públicas Financieras y €249.09 millones del Sector Privado; no obstante, por las disposiciones de la Contraloría General de la República, no se asignan recursos a esta partida presupuestaria.

Los rendimientos transferidos por las Instituciones Públicas Financieras fueron por €38.81 millones para un cumplimiento de 53.82% con respecto a lo presupuestado originalmente para el año; en tanto el Sector Privado reportó €189.39 millones en rendimientos con una ejecución de 76.03%.

TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO

DEL GOBIERNO CENTRAL (MINISTERIO HACIENDA) €3.500.0 millones

Recursos asignados para el período económico 2015 mediante Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República, según las siguientes partidas de transferencias de Capital:

- Ley 8688 Impuesto Solidario por €3.760.00 millones, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda (MIVAH) comunicada mediante oficio DF-035-2015 del 16 de febrero de 2015. Al cierre del mes de setiembre 2015 ingresaron €2.500.00 millones, para una ejecución del 66.48%. El resto de recursos están programados para ingresar en el cuarto trimestre del año y se estima que la totalidad de los recursos serán comprometidos durante el 2015.
- Recursos Bono Colectivo por €2.163.20 millones, partida presupuestaria Ministerio de Vivienda comunicada mediante oficio DF-035-2015 del 16 de febrero de 2015. En los primeros nueve meses del año ingresaron los €1.000.0 millones, los cuales equivalen al 46.22% del presupuesto anual; el

resto de recursos están programados para ingresar en el cuarto trimestre del año y se estima que la totalidad de los recursos serán comprometidos durante el 2015.

DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS FODESAF €69.676.12 millones

Esta partida corresponde al presupuesto ordinario aprobado por el FODESAF para trámite del Bono Familiar de Vivienda, según comunicado realizado mediante oficio DMT-785-2014 del 11 de julio del 2014 y 22 de abril 2015 respectivamente, por un monto de €98.117.66 millones, pero por las disposiciones de la Contraloría General de la República se ajusta a €47.965.62 millones. Al cierre del mes de setiembre de 2015 ingresaron €69.676.12 millones, para un cumplimiento del 71.01% con respecto al presupuesto original comunicado por FODESAF.

DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS NO EMPRESARIALES €500.00 millones

Esta partida corresponde a recursos extraordinarios aportados por el Instituto Mixto de Ayuda Social para el proyecto de Bono Colectivo La Carpio por un monto de €500.0 millones. Estos recursos se incorporaron en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2015 y fueron debidamente aprobados por parte de la Contraloría General de la República. La totalidad de los recursos ingresaron a la cuenta de bancos del BANHVI en junio de 2015.

DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS) 0.13 millones

Recursos correspondientes a Lotería Instantánea asignados por la Junta de Protección Social, mediante oficio DCP-0318 del 25 de febrero de 2015, por un monto de €451.63 millones. En los primeros nueve meses del año, solamente han ingresado €0.13 millones del año 2015, se espera que los recursos ingresen en el cuarto trimestre del año y que los mismos sean comprometidos en su totalidad, pero serán ejecutados en el próximo ejercicio económico sobre la base de efectivo.

RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES

SUPERÁVIT ESPECÍFICO €136.498.22 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 2014, por un total de €136.498.22 millones, los cuales se incorporaron como Compromisos 2014. Sin embargo, por las disposiciones de la Contraloría General de la República, del presupuesto incluido en esta partida por €126.887.30 millones, solamente se incorpora parte de los recursos que se estimó serían ejecutados sobre la base de efectivo durante el 2015, por €63.666.88 millones.

Incluye la partida correspondiente a recursos extraordinarios aportados por la Municipalidad de Curridabat, para el proyecto de Bono Colectivo Tirrases II por un monto de ¢100.0 millones. Debido a que estos recursos ingresaron a cuenta de bancos del BANHVI en diciembre 2014, no fue posible tramitarlos en el presupuesto del año anterior, por lo que se incorporaron en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2015 y fueron debidamente aprobados por parte de la Contraloría General de la República. En el monto aprobado por la CGR también se incluyen ¢900.0 millones para ajustar la partida de BFV Pendiente de Pago según se presentó y aprobó en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2015.

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE INGRESOS DEL FONAVI

1. Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos a Empresas Públicas Financieras ¢32.87 millones y al Sector Privado: ¢6.010.72 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.

Según se detalla en el Cuadro N°1, en este rubro se genera una sobre ejecución de ¢63.66 millones (1.06%), producto del efecto que provoca un saldo de la cartera de crédito real superior al proyectado durante los primeros cinco meses del semestre, así como una tasa de interés levemente por encima de la tasa básica utilizada en la proyección para los primeros cuatro meses del periodo; a pesar de que estos efectos se revierten a partir del mes de junio, no logra compensar la sobre ejecución de los meses previos.

Por otra parte, es importante indicar que por las disposiciones de la Contraloría General de la República, el presupuesto de la partida Intereses y Comisiones sobre Préstamos Concedidos a Empresas Públicas Financieras se ajustó de ¢8.061.50 millones a la suma de ¢1.734.44 millones.

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/15	635.96	708.91	72.95	81,962.16	86,567.74	4,605.58	7.00%	7.20%	0.20%
feb/15	649.86	690.90	41.04	81,325.73	85,919.61	4,593.88	7.00%	7.20%	0.20%
mar/15	674.79	685.90	11.11	83,677.70	85,266.26	1,588.56	7.00%	7.15%	0.15%
abr/15	649.62	677.36	27.73	84,045.51	84,627.81	582.30	7.00%	7.10%	0.10%
may/15	657.08	669.62	12.54	83,408.27	83,983.18	574.91	7.00%	6.70%	-0.30%
jun/15	684.70	664.94	(19.75)	85,257.93	83,333.38	(1,924.56)	7.00%	6.85%	-0.15%
jul/15	664.51	648.18	(16.33)	85,599.80	84,174.99	(1,424.81)	7.00%	6.80%	-0.20%
ago/15	693.00	645.02	(47.99)	87,436.41	84,259.10	(3,177.31)	7.00%	6.75%	-0.25%
sep/15	670.42	652.77	(17.65)	86,761.05	83,583.19	(3,177.87)	7.00%	6.55%	-0.45%
Totales	5,979.93	6,043.59	63.66						

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

Nota: Sector Público €32.87, Sector Privado €6.010.72, Total €6.043.59.

2. Intereses sobre Títulos de Empresas Públicas Financieras: €125.52 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 sobre ejecución observada en el periodo por €11.91 millones, se origina principalmente, debido a que los rendimientos que se están percibiendo por los recursos disponibles para inversiones de corto plazo, han resultado inferiores a lo proyectado.

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

Periodo	Intereses Estimados	Intereses Ganados	Diferencia
ene/15	15.91	23.87	7.96
feb/15	10.61	6.72	(3.90)
mar/15	21.37	28.06	6.69
abr/15	36.82	10.39	(26.43)
may/15	0.30	3.35	3.04
jun/15	5.23	19.57	14.34
jul/15	18.04	20.02	1.99
ago/15	12.26	7.77	(4.49)
sep/15	16.89	5.77	(11.12)
TOTALES	137.43	125.52	(11.91)

3. Primas del Fondo Garantías: €1.529.86 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 la estimación del periodo en estudio se consideró el promedio de los aportes ejecutado en el año 2014 más un incremento del 5% asociado a la inflación. Al respecto, aunque en el primer cuatrimestre 2015 el aporte mensual de las Entidades mostró valores levemente inferiores a los estimados, a partir del mes de junio la situación se revierte, generando una sobreejecución acumulada a setiembre de 2015 de 17.87 millones.

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

Periodo	Aporte Proyectado	Aporte Real	Diferencia
ene/15	168.00	160.85	(7.15)
feb/15	168.00	163.50	(4.50)
mar/15	168.00	163.86	(4.14)
abr/15	168.00	165.61	(2.39)
may/15	168.00	168.09	0.09
jun/15	168.00	170.13	2.13
jul/15	168.00	176.93	8.93
ago/15	168.00	179.05	11.05
sep/15	168.00	181.85	13.85
TOTALES	1,512.00	1,529.87	17.87

EGRESOS

El total presupuestado para el período 2015 asciende a ¢124.001.442.261.78, los cuales la totalidad están asignados a partidas de egresos, (Gastos, Bienes Duraderos y Transferencias) y al 30 de setiembre efectivamente se ha ejecutado la suma de ¢67.871.132.572.09, que representa en términos porcentuales un egreso del 54.73%, restando por ejecutar un monto por ¢56.130.309.689.69 equivalente a un 45.27%.

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 2015, 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 ¢93.001.081.696.33 ((¢124.001.442.261.78 (Presupuesto Total / 4*3 trimestres)) y el gasto real para el periodo es de ¢67.871.132.572.09, resultando una ejecución real del 72.98% quedando un disponible de ¢25.129.949.124.24 equivalente al 27.02%; 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 ¢67.871.132.572.09, los mismos corresponden a:

- Remuneraciones: ¢2.514.328.820.06
- Servicios: ¢328.980.941.48
- Materiales y Suministros: ¢30.938.713.12
- Intereses y Comisiones sobre Títulos Valores, Préstamos y Comisiones y Diferencias de Tipo de Cambio - Comisiones de Fiduciarios: ¢1.312.388.954.56
- Bienes Duraderos: ¢68.155.531.00
- Transferencias Corrientes: ¢1.197.286.499.27
- Transferencias de Capital (Bono Familiar de Vivienda): ¢62.419.053.112.60

ANÁLISIS DE LAS PARTIDAS MÁS RELEVANTES DE EGRESOS DE CUENTA GENERAL

En relación con la ejecución de los egresos administrativos, el presupuesto anual asciende €6.894.133.229.10, contando con un presupuesto de egresos para el periodo enero - setiembre estimado de €4.384.603.222.02 y la ejecución para este periodo fue de €3.019.647.944.40, lo que en términos porcentuales equivale a una ejecución del 68.87%, es decir se da una subejecución en el periodo del 31.13%.

Las partidas del grupo remuneraciones se han ejecutado en un monto de €2.514.328.820.06 de un presupuesto estimado para el periodo de enero a setiembre de €2.902.430.270.88, que representa de 86.63%, 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 €904.039.140.78 y se ha ejecutado la suma de €328.363.881.48, que en términos porcentuales representa un 36.32%, 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, Otros Servicios de Gestión y Apoyo, Actividades de Capacitación, Mantenimiento de Edificios y Locales y Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo y Sistemas, no se han ejecutado en un alto porcentaje, ya que contempla muchos proyectos que están programados para realizarlos durante el próximo trimestre y algunos que por diversas razones podrían trasladarse para el próximo periodo.

En el grupo de Materiales y Suministros, las partidas se ejecutaron en un monto de €30.938.713.12 y el presupuesto disponible para el periodo de enero a setiembre es de €83.078.455.59, equivalente a una ejecución del 37.24%, el comportamiento del gasto de estas partidas ha sido bajo en relación con lo presupuestado por las Unidades Ejecutoras, que se debe posiblemente mantendrán el mismo nivel de gasto para el último trimestre.

Las cuentas del grupo Transferencias Corrientes, cuenta con un presupuesto para el periodo de enero a setiembre es de €221.190.000.03 y se ejecutaron €77.860.998.74, lo que porcentualmente equivale a 35.20% y cuya subejecución contempla en el presupuesto total del grupo la suma de €105.000.000.00 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 2015, equivale a un monto de €936.503.806.30, contando con un presupuesto para el periodo enero - setiembre estimado de €273.865.354.74 y la ejecución para este periodo asciende a un monto de €68.155.531.00, es decir se ha ejecutado un 24.89% del monto total estimado para el III trimestre.

La partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria contaba inicialmente con un monto de €0.00, debido a que en la aprobación del Presupuesto Ordinario 2015, la Contraloría General de la República improbo la suma €348.900.715.89 asignados a la partida Sumas Libres Sin Asignación Presupuestaria, por lo que se requirió ajustar esta partida quedando con un saldo de €0.00, debiendo al mismo tiempo ajustar varias partidas de ingresos, con el fin de equilibrar el presupuesto. Sin embargo, producto de la aprobación del Presupuesto Extraordinario N° 1-2015 por parte del Ente Contralor, cuenta con un saldo disponible de €306.592.350.05.

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 2015 en millones de colones		Gasto al 30/09/2015	Presupuesto Disponible 2015
Remuneraciones	4,011.31	3.23%	62.68%	37.32%
Servicios	1,256.93	1.01%	26.17%	73.83%
Materiales y Suministros	110.77	0.09%	27.93%	72.07%
Intereses y Comisiones	2,395.57	1.93%	54.78%	45.22%
Bienes Duraderos	965.15	0.78%	7.06%	92.94%
Transferencias Corrientes	2,908.28	2.35%	41.17%	58.83%
Transferencias de Capital	112,046.84	90.36%	55.71%	44.29%
Total Presupuesto Ordinario	124,001.44	100.00%	54.73%	45.27%

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, el pago del Salario Escolar correspondiente al periodo 2014, así como el pago del incremento salarial a los funcionarios del Banco correspondiente al primer semestre y segundo semestre y las cargas patronales asociadas.
- Pago a la Comisión Nacional de Prevención y Riesgos, por concepto de la comisión de 3% sobre las utilidades del periodo 2014, 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 ¢2.613.35 millones, se transfirieron ¢1.119.43 millones al cierre del mes de setiembre de 2015, para una ejecución de 42.83%. 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 2015 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 ¢109.111.84 millones, de los que ¢57.811.63 millones corresponden a Bono Ordinario, ¢9.670.44 millones a Bono Colectivo y ¢41.629.77 millones al Artículo 59.

Para el ejercicio económico 2015 la ejecución al cierre del mes de setiembre fue de ¢61.950.00 millones, que representan un 56.78%. En Bono Ordinario se giraron ¢42.946.71 millones para un 74.28%, en Bono Colectivo ¢1.636.88 millones para un 16.93% y en Artículo 59 se transfirieron ¢17.366.41 millones para un 41.72%. Tal como se ha comentado en otras oportunidades, el trámite de bonos y proyectos de vivienda en un proceso continuo por la tramitología propia de este proceso y por los permisos que se deben obtener de diferentes instituciones y de las respectivas municipalidades, por lo que se debe tomar en consideración que al cierre del mes de setiembre del 2015 se tiene 3.388 bonos ordinarios emitidos pendientes de pagar por ¢21.801.14 millones, 228 casos individuales de Artículo 59 aprobados pendientes de pagar por ¢2.122.79

millones, proyectos de Artículo 59 aprobados pendientes de desembolsar por ¢18.090.92 millones y proyectos de Bono Colectivo aprobados pendientes de desembolsar por ¢10.636.40 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 ¢2.935.00 millones (¢1.575.00 millones del año y ¢1,360.00 millones provenientes del período anterior) y al cierre del mes de setiembre de 2015 fueron transferidos ¢469.22 millones (¢194.95 millones del 2015 y ¢274.27 millones de Compromisos 2014), para una ejecución total de 15.98%.

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-.

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 ¢4.522.15 millones y durante el periodo de enero a setiembre, se transfirieron a la Cuenta General ¢2.507.77 millones, que en términos porcentuales equivale a un 55.45%, estos recursos son utilizados para cubrir parte los gastos administrativos totales del Banco.

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.

CUADRO N° 1
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
PERIODO 2015: DEL 01/01/2015 AL 30/09/2015
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	1,119,425,500.53	0.00	1,119,425,500.53
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	79,746,726.29	0.00	79,746,726.29
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	79,746,726.29	0.00	79,746,726.29
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	2,476,991.45		2,476,991.45
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	28,270,365.55		28,270,365.55
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	1,335,100.00		1,335,100.00
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	2,472,464.40		2,472,464.40
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	45,191,804.89		45,191,804.89
6.04-	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	410,730,562.13	0.00	410,730,562.13
6.04.01	A ASOCIACIONES	6,883,473.83	0.00	6,883,473.83
6.04.01.01	Asedemasa	6,883,473.83		6,883,473.83
6.04.03	A COOPERATIVAS	403,847,088.30	0.00	403,847,088.30
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	34,180,986.20		34,180,986.20
6.04.03.02	CONCOOCIQUE R.L.	96,877,650.88		96,877,650.88
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	115,187,613.17		115,187,613.17
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	59,487,376.10		59,487,376.10
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	2,416,860.00		2,416,860.00
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	28,607,971.86		28,607,971.86
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	38,364,045.67		38,364,045.67
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	19,299,560.58		19,299,560.58
6.04.03.10	Coope-San Ramón	8,605,083.84		8,605,083.84
6.04.03.11	Coope-Aserrí	0.00		0.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	819,940.00		819,940.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	628,948,212.11	0.00	628,948,212.11
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	628,948,212.11	0.00	628,948,212.11
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	323,319,324.02		323,319,324.02
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	164,128,619.01		164,128,619.01
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	103,266,277.08		103,266,277.08
6.05.01.06	BAC San José	38,233,992.00		38,233,992.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	62,419,053,112.60	62,419,053,112.60
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	5,160,694,310.50	5,160,694,310.50
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	5,160,694,310.50	5,160,694,310.50
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago		123,849,572.37	123,849,572.37
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		883,496,187.59	883,496,187.59
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica		66,755,000.00	66,755,000.00
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo		416,351,841.01	416,351,841.01
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		3,670,241,709.53	3,670,241,709.53
7.03	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	0.00	21,395,557,029.37	21,395,557,029.37
7.03.01	A ASOCIACIONES	0.00	344,173,691.51	344,173,691.51
7.03.01.01	Asedemasa		344,173,691.51	344,173,691.51
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	21,051,383,337.86	21,051,383,337.86
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		1,823,783,012.12	1,823,783,012.12
7.03.03.02	CONCOOCIQUE R.L.		5,421,979,127.35	5,421,979,127.35
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		5,883,268,142.01	5,883,268,142.01
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		2,974,368,804.92	2,974,368,804.92
7.03.03.05	Coopemex R.L.		0.00	0.00
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.		120,843,000.00	120,843,000.00
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		1,432,163,792.77	1,432,163,792.77
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		1,958,748,237.59	1,958,748,237.59
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		964,978,029.24	964,978,029.24
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.		430,254,191.86	430,254,191.86
7.03.03.11	Coope-Aserrí R.L.		0.00	0.00
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.		0.00	0.00
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.		40,997,000.00	40,997,000.00
7.03.03.14	Coope-Orotina R.L.		0.00	0.00
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	35,862,801,772.73	35,862,801,772.73
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	35,862,801,772.73	35,862,801,772.73
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		18,634,732,833.69	18,634,732,833.69
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		8,187,643,356.62	8,187,643,356.62
7.04.01.04	Banca Promérica		0.00	0.00
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		7,128,524,747.68	7,128,524,747.68
7.04.01.06	BAC San José		1,911,900,834.74	1,911,900,834.74
7.04.01.07	Banco Cathay		0.00	0.00
7.04.01.08	Banco Improsa S.A.		0.00	0.00
7.04.01.09	Banco de Soluciones Bansol de Costa Ricas S. A.		0.00	0.00
TOTAL TRANSFERENCIAS		1,119,425,500.53	62,419,053,112.60	63,538,478,613.13

CUADRO N° 2
DETALLE DE COMISIONES Y BONOS PAGADOS POR ENTIDAD
ARTÍCULO N° 59
PERIODO 2015: DEL 01/01/2015 AL 30/09/2015
en colones

CODIGO	DETALLE	COMISIONES	BONOS PAGADOS	TOTAL BONOS Y COMISIONES
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	264,729,799.92	0.00	264,436,026.09
6.01	AL SECTOR PÚBLICO	25,741,666.28	0.00	25,741,666.28
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	25,741,666.28	0.00	25,741,666.28
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	13,305,085.55		13,305,085.55
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	2,472,464.40		2,472,464.40
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,747,124.88		7,747,124.88
6.04-	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	71,688,250.34	0.00	71,394,476.51
6.04.01	A ASOCIACIONES	293,773.83	0.00	0.00
6.04.01.01	Asedemasa	293,773.83		
6.04.03	A COOPERATIVAS	71,394,476.51	0.00	71,394,476.51
6.04.03.01	COOPENAE R.L.	1,270,186.21		1,270,186.21
6.04.03.02	CONCOOIQUE R.L.	23,165,810.87		23,165,810.87
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	24,651,201.39		24,651,201.39
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	6,443,276.10		6,443,276.10
6.04.03.07	Coope-Acosta R.L.	12,190,271.86		12,190,271.86
6.04.03.08	Coope-Ande R.L.	739,485.66		739,485.66
6.04.03.09	Coope-Una R.L.	1,277,620.58		1,277,620.58
6.04.03.10	Coope-San Ramón, R.L.	1,656,623.84		1,656,623.84
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	167,299,883.30	0.00	167,299,883.30
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	167,299,883.30	0.00	167,299,883.30
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	99,248,764.00		99,248,764.00
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	27,158,070.24		27,158,070.24
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	40,591,817.06		40,591,817.06
6.05.01.06	BAC San José	301,232.00		301,232.00
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	0.00	17,366,414,555.27	17,366,414,555.27
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	0.00	1,765,127,198.71	1,765,127,198.71
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	0.00	1,765,127,198.71	1,765,127,198.71
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal		105,028,413.56	105,028,413.56
7.01.06.05	Banco de Costa Rica		1,526,865,371.77	1,526,865,371.77
	A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	0.00	4,422,364,551.80	4,422,364,551.80
	A ASOCIACIONES	0.00	14,688,691.51	14,688,691.51
	Asedemasa		14,688,691.51	14,688,691.51
7.03.03	A COOPERATIVAS	0.00	4,407,675,860.29	4,407,675,860.29
7.03.03.01	COOPENAE R.L.		173,546,218.38	173,546,218.38
7.03.03.02	CONCOOIQUE R.L.		1,785,242,068.53	1,785,242,068.53
7.03.03.03	Coopealianza R.L.		1,333,523,671.39	1,333,523,671.39
7.03.03.04	Coopeservidores R.L.		322,163,804.92	322,163,804.92
7.03.03.07	Coope-Acosta R.L.		609,513,592.77	609,513,592.77
7.03.03.08	Coope-Ande R.L.		36,974,283.20	36,974,283.20
7.03.03.09	Coope-Una R.L.		63,881,029.24	63,881,029.24
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.		82,831,191.86	82,831,191.86
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	11,178,922,804.76	11,178,922,804.76
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	0.00	11,178,922,804.76	11,178,922,804.76
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda		7,391,023,693.16	7,391,023,693.16
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo		1,335,480,196.07	1,335,480,196.07
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá		2,437,357,315.53	2,437,357,315.53
TOTAL TRANSFERENCIAS		264,729,799.92	17,366,414,555.27	17,630,850,581.36

CUADRO N° 3
DETALLE DE BONO FAMILIAR DE VIVIENDA DEVUELTO A
LAS ENTIDADES AUTORIZADAS PENDIENTE DE PAGO
PERIODO 2015: DEL 01/01/2015 AL 30/09/2015
(en colones)

ENTIDAD	Monto Total Pagado
AL SECTOR PÚBLICO	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	301,346,111.79
Banco Crédito Agrícola de Cartago	-
Banco Popular	30,203,774.03
Banco Nacional	-
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	-
Banco de Costa Rica	271,142,337.76
A COOPERATIVAS	69,976,167.33
COOPENAE R.L.	4,259,993.74
CONCOOCIQUE R.L.	-
CoopeAlianza R.L.	24,155,019.20
CoopeServidores	-
CoopeAcosta R.L.	1,015,200.00
CoopeAnde R.L.	40,545,954.39
CoopeAserrí R.L.	-
A EMPRESAS PRIVADAS	97,727,288.46
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	97,526,053.72
Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	-
Banca Promérica	-
Fundación Costa Rica - Canadá	-
BAC San José	201,234.74
TOTAL ENTIDADES	469,049,567.58

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: €1.335.98 millones

La estimación de este rubro considera fundamentalmente los ingresos por intereses de la cartera de crédito, recuperación de cartera fideicometida y del portafolio de inversiones del FONAVI, sobre lo cual se estima un monto de comisión por gastos administrativos equivalente al 20%. La sobre ejecución que se registra en el primer semestre de 2015 se origina fundamentalmente en el traslado extraordinario de réditos realizado en el mes de febrero asociado a montos pendientes del periodo 2014, por €94.37 millones para cubrir compromisos presupuestarios de ese periodo. Adicionalmente, en este periodo se generaron réditos por encima de lo estimado producto de la venta de bienes fideicometidos que se encontraban estimados al 100%, así como por la sobre ejecución alcanzada en los ingresos sobre cartera de crédito e inversiones.

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

Periodo	Réditos Proyectados 1/	Réditos Trasladados	Diferencia
ene/15	128.75	139.62	10.87
feb/15	132.96	244.30	111.33
mar/15	134.10	141.18	7.09
abr/15	133.66	140.03	6.37
may/15	132.34	136.87	4.53
jun/15	133.85	136.86	3.00
jul/15	132.88	134.22	1.34
ago/15	136.91	130.05	(6.87)
sep/15	138.32	132.86	(5.46)
TOTALES	1,203.77	1,335.98	132.21

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

2. Intereses sobre Títulos Valores: Corto Plazo €791.84 millones y Largo Plazo €458.75 millones

Esta partida de egresos se estima en función del saldo esperado de la captación y la proyección de las tasas de interés reconocidas sobre esas captaciones, calculadas a partir del valor estimado de la Tasa Básica (TB) más un margen establecido en función del plazo de la captación. Al respecto, a pesar de que los saldos reales de la captación resultaron superiores a los proyectados durante el primer semestre del año, en el tercer trimestre se da la situación contraria, con saldos reales inferiores a los proyectados en montos de hasta €6.500 millones; asimismo, desde el mes de mayo de 2015 la tasa básica utilizada como referencia para la determinación de la tasa de interés de las captaciones ha mostrado valores inferiores a los estimados.

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

Periodo	Intereses Proyectados	Intereses Reales	Diferencia	Saldo Proyectado	Saldo Real
ene/15	394.66	454.39	59.74	24,068.75	29,234.02
feb/15	27.96	27.28	(0.68)	25,336.50	28,233.10
mar/15	127.05	16.85	(110.20)	27,916.00	35,232.43
abr/15	317.66	329.90	12.24	22,716.00	25,205.89
may/15	54.38	10.39	(43.99)	22,716.00	25,207.88
jun/15	163.41	20.88	(142.54)	24,301.00	25,154.23
jul/15	112.12	100.97	(11.15)	25,701.00	21,654.12
ago/15	194.38	10.39	(183.99)	28,201.00	21,654.37
sep/15	118.19	279.55	161.36	23,601.00	21,654.20
TOTALES	1,509.79	1,250.59	(259.20)		

Nota: Corto Plazo €791.84, Largo Plazo €458.75, Total €1.250.59.

3. Comisiones, Honorarios y Otros Gastos: €60.30 millones

Esta partida se presupuesta con base en el comportamiento histórico de la recuperación de las carteras de crédito entregadas en administración fiduciaria. La subejecución que se registra obedece principalmente a que para el periodo 2015 se estimó un pago mensual de comisiones por €11.5 millones, suma que incluyó un piso por pago de comisiones mínimas al fiduciario Grupo Mutual en función de la renegociación efectuada; no obstante, durante el primer trimestre de 2015 el pago de comisiones bajo las condiciones indicadas no entró en vigencia, debido a que se encontraba pendiente el cumplimiento de un requisito por parte de la Entidad. A partir del segundo trimestre 2015 empieza a regir el piso indicado en el monto de las comisiones por lo que la sub ejecución mensual se reduce significativamente.

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

Periodo	Comisiones Proyectadas	Comisiones Reales	Diferencia
ene/15	11.50	7.13	(4.37)
feb/15	11.50	0.93	(10.57)
mar/15	11.50	0.98	(10.52)
abr/15	11.50	8.24	(3.26)
may/15	11.50	8.44	(3.06)
jun/15	11.50	8.28	(3.22)
jul/15	11.50	8.26	(3.24)
ago/15	11.50	8.86	(2.64)
sep/15	11.50	9.18	(2.32)
TOTALES	103.50	60.30	(43.20)

DOCUMENTOS PRESUPUESTARIOS

Durante el periodo enero - setiembre se elaboraron varios documentos presupuestarios, a saber: Las Modificaciones Presupuestaria N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 y N° 5, así como el Presupuesto Extraordinario N° 1-2015, realizados con base en el *“Reglamento para el trámite de Modificaciones Presupuestarias del Banco Hipotecario de la Vivienda”*.

Modificación Presupuestaria N° 1

Se realizó el ajuste de varias partidas del grupo Servicios y Bienes Duraderos.

Consideró los recursos necesarios para dar continuidad, a los procesos de contratación ya iniciados o los aún no iniciados pero esenciales para el Banco, y que no pueden necesariamente posponerse.

Con base en lo anterior el Departamento de Tecnología de Información y la Dirección Administrativa realizaron un análisis del presupuesto 2015 aprobado, las acciones programadas y las consecuentes partidas presupuestadas (en las mismas partidas presupuestarias requeridas inicialmente para incorporar adicionalmente en el 2015) que suspenderán por tiempo indefinido, en cuanto a su ejecución en el presente periodo, con el fin de que, el presupuesto asignado, pueda ser “redireccionado” a atender aquellos requerimientos planteados, que se considere absolutamente necesarios e indispensables para la continuidad operativa del Banco, ya sea porque su no atención implica riesgos de incumplimiento de contrataciones ya ejecutadas o en proceso de ejecución o cuya no ejecución implique riesgos relevantes a la operatividad institucional inmediata.

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

Modificación Presupuestaria N° 2

Contempló el ajuste de varias partidas, del grupo 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 realiza con base en las solicitudes de la Dirección FONAVI y la Dirección FOSUVI.

Los recursos para dar contenido presupuestario al ajuste, se tomaron de la disminución de partidas que contaban con saldo presupuestario disponible, aprobado en el Presupuesto Ordinario 2015.

Lo anterior en virtud del criterio de la Contraloría General de la República, de no permitir la generación de sumas sin asignación presupuestaria, lo que ha obligado a recortar la ejecución de actividades programadas para el periodo 2015, según las prioridades institucionales.

Modificación Presupuestaria N° 3

Se realizó el ajuste varias partidas del grupo de Remuneraciones, específicamente la disminución de las partidas de Sueldos para Cargos Fijos, Suplencias, Salario Escolar y las Cargas Patronales asociadas y reasignarlas a las partidas Recargo de Funciones, Salario Escolar y las Cargas Patronales asociadas de otros programas.

El ajuste presupuestario se realiza con base en la solicitud de la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido presupuestario al ajuste, se tomarán de la disminución de partidas que cuentan con saldo presupuestario disponible, aprobado en el Presupuesto Ordinario 2015.

Modificación Presupuestaria N° 4

Se ajustaron varias partidas del grupo de Servicios, Materiales y Suministros, Bienes Duraderos, Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital. El ajuste de las partidas del grupo de Transferencias Corrientes y Transferencias de Capital, será producto de la redistribución presupuestaria de recursos 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 Asesoría Legal, Dirección FOSUVI, el Departamento Técnico y la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido presupuestario al ajuste, se tomaron tanto de la disminución de partidas que cuentan con saldo presupuestario disponible, como de la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria, incorporada en el Presupuesto Extraordinario N° 1-2015. A la vez, se redistribuyeron recursos asignados por FODESAF para atender a familias del Triángulo de la Solidaridad y se distribuyeron en otras Entidades Autorizadas aquellos que fueron asignados para el periodo 2015 y los compromisos 2014 de Coopeaserrí, R.L.

Modificación Presupuestaria N° 5

Se realizó el ajuste de varias partidas de los grupos de Remuneraciones, Servicios, Bienes Duraderos y Transferencias Corrientes.

El ajuste presupuestario se realizó con base en las solicitudes del Departamento de Análisis y Control de la Dirección FOSUVI, la Dirección FONAVI y la Dirección Administrativa.

Los recursos para dar contenido presupuestario al ajuste, se tomaron de la disminución de partidas que cuentan con saldo presupuestario disponible, aprobado en el Presupuesto Ordinario 2015.

Presupuesto Extraordinario N° 1

El presupuesto contempló varios ajustes en las partidas de ingresos y en las de egresos para su ejecución en el año 2015.

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

FOSUVI

Se incrementaron Ingresos por un total de ¢10.652.481.729.25 por nuevos recursos recibidos de:

- Junta de Protección Social, por ¢451.634.000.00, para Bono Ordinario, oficio DCP-0318 del 25/02/2015 correspondiente a Lotería Instantánea.
- Ministerio de Vivienda y Asentamientos Humanos, por ¢3.760.000.000.00, Ley 8688 Impuesto Solidario, para Bono Colectivo, oficio DF-035-2015 del 16/02/2015. Ley N° 9289 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2015, Publicado en la Gaceta N° 241 Alcance 80 del 15 de diciembre del 2014.
- Ministerio de Vivienda y Asentamientos Humanos, por ¢2.163.200.000.00, Bono Colectivo, oficio DF-035-2015 del 16/02/2015. Ley N° 9289 Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio Económico del 2015, Publicado en la Gaceta N° 241 Alcance 80 del 15 de diciembre del 2014.
- Municipalidad de Curridabat, por ¢100.000.000.00, Bono Colectivo, mediante convenio para utilizar los recursos en el Proyecto Tirrases II. Acuerdo N° 9 de la Sesión de Junta Directiva 03-2015 del 02 de febrero 2015.

- Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares (FODESAF), por ¢2.777.647.729.25, Bono Ordinario, oficio DSG N° 351-2015 del 22 de abril de 2015, mediante el cual se indica la asignación de ingresos adicionales por un monto de que incrementan los recursos que por Ley le corresponden al BANHVI, para el programa “Fondo Subsidio para la Vivienda” de conformidad con la Ley 8783.
- Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), por ¢500.000.000.00, Bono Colectivo, mediante convenio, aprobado en Acuerdo No. 1 de la Sesión de Junta Directiva del BANHVI No. 30-2015 del pasado 21 de mayo, estos recursos adicionales ingresarán en este ejercicio económico, para los estudios preliminares y los planos de diseño con los que se desarrollara la construcción de las obras de infraestructura correspondientes al bono comunal en la comunidad de La Carpio.
- Superávit Acumulado del Periodo Anterior, por ¢900.000.000.00, con el fin de dar contenido presupuestario a varias Entidades Autorizadas en la partida de egresos Transferencias de Capital, producto del incremento de las devoluciones de BFV Pendientes de pago por parte de las mismas. Estos recursos se incrementan ya que por las disposiciones de la Contraloría General de la República en la aprobación del Presupuesto Ordinario 2015, se improbo el presupuesto disponible de la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria, teniéndose que ajustar estas partidas de ingreso, en el mismo monto correspondiente a la aplicación del egreso.

FONAVI

Se incrementaron Ingresos por un total de ¢220.000.000.00 en las siguientes partidas:

- Intereses Sobre Títulos Valores de Instituciones Públicas Financieras, por un monto de ¢130.000.000.00.
- Intereses y Comisiones sobre Préstamos del Sector Privado, por un monto de ¢90.000.000.00.

Estos recursos se incrementaron ya que por las disposiciones de la Contraloría General de la República en la aprobación del Presupuesto Ordinario 2015, se improbo el presupuesto disponible de la partida Sumas Libres sin Asignación Presupuestaria, teniéndose que ajustar estas partidas de ingreso, en el mismo monto correspondiente a la aplicación del egreso.

Respecto a los egresos, se aplican a los grupos de objeto del gasto de:

- Servicios
- Intereses y Comisiones

- Bienes Duraderos
- Transferencias Corrientes
- Transferencias de Capital
- Sumas sin Asignación Presupuestaria

Se consideró el ajuste de varias partidas de egresos que habían sido ajustadas durante el proceso de formulación del Presupuesto 2015, para atender las disposiciones de la Directriz 009-H de julio del 2014, así como recursos de algunas acciones incluidas en el Presupuesto 2015, que se redireccionaron para atender compromisos del periodo 2014.

INGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA DE INGRESOS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
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	4,574,102,159.97	671,634,000.00	5,245,736,159.97	8,021,197,607.16	3,929,885,684.06	11,951,083,291.22	-6,705,347,131.25	
1	3	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS NO TRIBUTARIOS	4,574,102,159.97	220,000,000.00	4,794,102,159.97	7,865,908,010.44	3,856,838,342.33	11,722,746,352.77	-6,928,644,192.80	
1	3	2	3	00	00	0	0	000	RENDA DE ACTIVOS FINANCIEROS	1,983,102,218.49	220,000,000.00	2,203,102,218.49	6,437,550,772.16	3,145,307,885.31	9,582,858,657.47	-7,379,756,438.98	
1	3	2	3	01	00	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES	214,936,732.93	220,000,000.00	434,936,732.93	2,339,924,870.83	1,199,340,917.37	3,539,265,788.20	-3,104,329,055.27	
1	3	2	3	01	06	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	164,792,059.50	130,000,000.00	294,792,059.50	2,339,924,870.83	1,199,340,917.37	3,539,265,788.20	-3,244,473,728.70	
1	3	2	3	01	07	0	0	000	INTERESES SOBRE TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	50,144,673.43	90,000,000.00	140,144,673.43	0.00	0.00	0.00	140,144,673.43	
1	3	2	3	02	00	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS	1,768,165,485.56	0.00	1,768,165,485.56	4,097,625,901.33	1,945,965,364.88	6,043,591,266.21	-4,275,425,780.65	
1	3	2	3	02	06	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS A INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	33,721,882.97		33,721,882.97	24,947,267.50	7,920,253.65	32,867,521.15	854,361.82	
1	3	2	3	02	07	0	0	000	INTERESES Y COMISIONES SOBRE PRÉSTAMOS AL SECTOR PRIVADO	1,734,443,602.59		1,734,443,602.59	4,072,678,633.83	1,938,045,111.23	6,010,723,745.06	-4,276,280,142.47	
1	3	2	3	03	00	0	0	000	OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	0.00	1,603.06	1,603.06	-1,603.06	
1	3	2	3	03	01	0	0	000	INTERESES SOBRE CUENTAS CORRIENTES Y OTROS DEPÓSITOS EN BANCOS ESTATALES	0.00		0.00	0.00	1,603.06	1,603.06	-1,603.06	
1	3	9	0	00	00	0	0	000	OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	2,590,999,941.48	0.00	2,590,999,941.48	1,428,357,238.28	711,530,457.02	2,139,887,695.30	451,112,246.18	
1	3	9	9	00	00	0	0	000	INGRESOS VARIOS NO ESPECÍFICOS	2,590,999,941.48	0.00	2,590,999,941.48	1,428,357,238.28	711,530,457.02	2,139,887,695.30	451,112,246.18	
1	3	9	9	01	00	0	0	000	PRIMAS DEL FONDO DE GARANTÍAS	2,016,000,000.00		2,016,000,000.00	992,033,384.66	537,831,786.69	1,529,865,171.35	486,134,828.65	
1	3	9	9	03	00	0	0	000	OTROS INGRESOS VARIOS NO ESPECIFICOS	574,999,941.48		574,999,941.48	436,323,853.62	173,698,670.33	610,022,523.95	-35,022,582.47	
1	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	0.00	451,634,000.00	451,634,000.00	155,289,596.72	73,047,341.73	228,336,938.45	223,297,061.55	
1	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PÚBLICO	0.00	451,634,000.00	451,634,000.00	30,408,424.35	8,535,175.82	38,943,600.17	412,690,399.83	
1	4	1	5	00	00	0	0	000	DE EMPRESAS PÚBLICAS NO FINANCIERAS (JPSS)		451,634,000.00	451,634,000.00	132,745.50	0.00	132,745.50	451,501,254.50	
1	4	1	6	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS			0.00	30,275,678.85	8,535,175.82	38,810,854.67	-38,810,854.67	
1	4	2	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS CORRIENTES DEL SECTOR PRIVADO	0.00	0.00	0.00	124,881,172.37	64,512,165.91	189,393,338.28	-189,393,338.28	
1	4	2	1	00	00	0	0	000	SECTOR PRIVADO (MUTUALES, COOPERATIVAS, ETC.)			0.00	124,881,172.37	64,512,165.91	189,393,338.28	-189,393,338.28	
2	0	0	0	00	00	0	0	000	INGRESOS DE CAPITAL	45,187,969,486.00	9,200,847,729.25	54,388,817,215.25	43,917,569,619.95	29,758,552,690.27	73,676,122,310.22	-19,287,305,094.97	
2	4	0	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	45,187,969,486.00	9,200,847,729.25	54,388,817,215.25	43,917,569,619.95	29,758,552,690.27	73,676,122,310.22	-19,287,305,094.97	
2	4	1	0	00	00	0	0	000	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL DEL SECTOR PÚBLICO	45,187,969,486.00	9,200,847,729.25	54,388,817,215.25	43,917,569,619.95	29,758,552,690.27	73,676,122,310.22	-19,287,305,094.97	
2	4	1	1	00	00	0	0	000	DEL GOBIERNO CENTRAL (MIN. DE HACIENDA)		5,923,200,000.00	5,923,200,000.00	0.00	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	2,423,200,000.00	
2	4	1	2	00	00	0	0	000	DE ÓRGANOS DESCONCENTRADOS (FODESAF)	45,187,969,486.00	2,777,647,729.25	47,965,617,215.25	43,417,569,619.95	26,258,552,690.27	69,676,122,310.22	-21,710,505,094.97	
2	4	1	3	00	00	0	0	000	DE INSTITUCIONES DESCENTRALIZADAS NO EMPRESARIALES (IMAS)		500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00	0.00	
3	3	0	0	00	00	0	0	000	RECURSOS DE VIGENCIAS ANTERIORES	63,366,888,886.56	1,000,000,000.00	64,366,888,886.56	137,098,225,420.28	0.00	137,098,225,420.28	-72,731,336,533.72	
3	3	1	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT LIBRE	600,000,000.00		600,000,000.00	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00	
3	3	2	0	00	00	0	0	000	SUPERAVIT ESPECÍFICO	62,766,888,886.56	1,000,000,000.00	63,766,888,886.56	136,498,225,420.28	0.00	136,498,225,420.28	-72,731,336,533.72	
TOTAL INGRESOS										113,128,960,532.53	10,872,481,729.25	124,001,442,261.78	189,036,992,647.39	33,688,438,374.33	222,725,431,021.72	-98,723,988,759.94	

NOMENCLATURA: C=CLASE, G=GRUPO, S=SECCIÓN, P=PARTIDA, S=SUBPARTIDA, R=RENLÓN, S=SUBRENLÓN

{1} INCLUYE EL PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

EGRESOS

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	4,000,835,043.37	10,475,234.25	4,011,310,277.62	1,756,846,985.86	757,481,834.20	2,514,328,820.06	1,496,981,457.56
0	REMUNERACIONES BASICAS	1,574,620,214.00	(12,495,009.25)	1,562,125,204.75	701,998,097.81	340,215,560.77	1,042,213,658.58	519,911,546.17
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	1,557,620,214.00	(13,700,000.00)	1,543,920,214.00	699,876,719.35	337,220,334.66	1,037,097,054.01	506,823,159.99
0.01.03	Servicios especiales	0.00	2,704,990.75	2,704,990.75	0.00	0.00	0.00	2,704,990.75
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	(1,500,000.00)	15,500,000.00	2,121,378.46	2,995,226.11	5,116,604.57	10,383,395.43
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	162,036,635.60	15,907,270.43	177,943,906.03	47,924,362.21	29,300,012.40	77,224,374.61	100,719,531.42
0.02.01	Tiempo extraordinario	9,352,636.94	8,907,270.43	18,259,907.37	1,927,309.41	1,922,012.40	3,849,321.81	14,410,585.56
0.02.02	Recargo de funciones	6,183,998.66	7,000,000.00	13,183,998.66	8,276,252.80	0.00	8,276,252.80	4,907,745.86
0.02.05	Dietas	146,500,000.00		146,500,000.00	37,720,800.00	27,378,000.00	65,098,800.00	81,401,200.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	1,390,810,297.40	4,256,885.78	1,395,067,183.18	596,606,605.92	214,236,778.81	810,843,384.73	584,223,798.45
0.03.01	Retribución por años de servicio	737,338,282.02	(4,500,000.00)	732,838,282.02	324,076,685.45	159,231,465.64	483,308,151.09	249,530,130.93
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	229,888,043.10		229,888,043.10	98,650,468.78	44,788,336.69	143,438,805.47	86,449,237.63
0.03.03	Decimotercer mes	229,305,165.16	756,885.78	230,062,050.94	0.00	6,398,785.80	6,398,785.80	223,663,265.14
0.03.04	Salario Escolar	194,278,807.12	8,000,000.00	202,278,807.12	173,879,451.69	3,818,190.68	177,697,642.37	24,581,164.75
0.03.99	Otros incentivos salariales.			0.00				
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	460,903,381.97	1,484,428.76	462,387,810.73	219,874,696.37	92,773,184.83	312,647,881.20	149,739,929.53
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	254,528,733.33	819,759.16	255,348,492.49	121,423,325.28	51,232,946.43	172,656,271.71	82,692,220.78
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	13,758,309.91	44,311.31	13,802,621.22	6,563,430.78	2,769,351.90	9,332,782.68	4,469,838.54
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	41,274,929.73	132,933.92	41,407,863.65	19,690,276.04	8,308,048.60	27,998,324.64	13,409,539.01
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	137,583,099.09	443,113.06	138,026,212.15	65,634,233.49	27,693,486.00	93,327,719.49	44,698,492.66
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	13,758,309.91	44,311.31	13,802,621.22	6,563,430.78	2,769,351.90	9,332,782.68	4,469,838.54
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	410,364,514.40	1,321,658.53	411,686,172.93	190,177,153.55	80,469,842.39	270,646,995.94	141,039,176.99
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	139,784,428.67	450,202.87	140,234,631.54	66,103,559.08	28,136,582.19	94,240,141.27	45,994,490.27
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	41,274,929.73	132,933.92	41,407,863.65	19,690,276.04	8,308,048.59	27,998,324.63	13,409,539.02
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	82,549,859.48	265,867.84	82,815,727.32	39,380,543.72	16,616,093.40	55,996,637.12	26,819,090.20
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	146,755,296.52	472,653.90	147,227,950.42	65,002,774.71	27,409,118.21	92,411,892.92	54,816,057.50
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	266,070.00	486,455.00	752,525.00	1,347,475.00
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00		2,100,000.00	266,070.00	486,455.00	752,525.00	1,347,475.00
1-	SERVICIOS	1,205,707,539.72	51,225,026.67	1,256,932,566.39	210,783,368.78	118,197,572.70	328,980,941.48	927,951,624.91
1.01-	ALQUILERES	129,515,000.00	0.00	129,515,000.00	23,188,933.90	23,641,841.51	46,830,775.41	82,684,224.59
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00		48,000,000.00	12,084,090.87	8,416,933.86	20,501,024.73	27,498,975.27
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,350,000.00		18,350,000.00	4,884,590.53	3,913,619.90	8,798,210.43	9,551,789.57
1.01.03	Alquiler de equipo de cómputo	61,725,000.00		61,725,000.00	6,220,252.50	11,311,287.75	17,531,540.25	44,193,459.75
1.01.99	Otros alquileres	1,440,000.00		1,440,000.00	0.00	0.00	0.00	1,440,000.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	82,343,893.66	0.00	82,343,893.66	26,496,454.54	12,789,811.60	39,286,266.14	43,057,627.52
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,787,500.00		4,787,500.00	1,351,686.00	590,436.00	1,942,122.00	2,845,378.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	45,675,000.00		45,675,000.00	16,477,925.00	8,430,520.00	24,908,445.00	20,766,555.00
1.02.03	Servicio de Correo	707,000.00		707,000.00	238,995.00	196,885.00	435,880.00	271,120.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	27,268,112.10		27,268,112.10	7,903,900.00	3,533,324.00	11,437,224.00	15,830,888.10
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56		3,906,281.56	523,948.54	38,646.60	562,595.14	3,343,686.42
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	136,084,664.81	2,050,000.00	138,134,664.81	7,067,200.93	3,304,860.80	10,372,061.73	127,762,603.08
1.03.01	Información	19,000,000.00		19,000,000.00	5,065,460.00	792,620.00	5,858,080.00	13,141,920.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	55,000,000.00	2,200,000.00	57,200,000.00	0.00	0.00	0.00	57,200,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	4,467,787.50	(150,000.00)	4,317,787.50	727,570.16	68,851.50	796,421.66	3,521,365.84
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00		861,000.00	65,000.00	30,000.00	95,000.00	766,000.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	53,855,877.31		53,855,877.31	778,898.77	279,756.80	1,058,655.57	52,797,221.74
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	2,900,000.00		2,900,000.00	430,272.00	2,133,632.50	2,563,904.50	336,095.50

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
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	471,097,500.00	37,315,000.00	508,412,500.00	91,078,193.42	31,151,610.18	122,229,803.60	386,182,696.40
1.04.02	Servicios jurídicos	29,360,000.00	34,650,000.00	64,010,000.00	533,110.00	145,000.00	678,110.00	63,331,890.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	27,100,000.00	1,500,000.00	28,600,000.00	345,000.00	2,566,822.13	2,911,822.13	25,688,177.87
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	114,050,000.00	5,710,000.00	119,760,000.00	23,705,703.18	2,226,829.35	25,932,532.53	93,827,467.47
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	161,190,000.00	(46,836,000.00)	114,354,000.00	25,901,280.00	6,030,524.22	31,931,804.22	82,422,195.78
1.04.06	Servicios Generales	101,397,500.00	(350,000.00)	101,047,500.00	36,503,456.14	20,182,434.48	56,685,890.62	44,361,609.38
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00		25,200,000.00	10,118,109.54	3,638,309.04	13,756,418.58	11,443,581.42
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	67,200,000.00		67,200,000.00	25,162,586.60	15,736,265.44	40,898,852.04	26,301,147.96
1.04.06.03	Servicios Generales	8,997,500.00	(350,000.00)	8,647,500.00	1,222,760.00	807,860.00	2,030,620.00	6,616,880.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	38,000,000.00	42,641,000.00	80,641,000.00	4,089,644.10	0.00	4,089,644.10	76,551,355.90
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	40,604,000.00	(2,300,000.00)	38,304,000.00	2,043,068.50	2,066,678.99	4,109,747.49	34,194,252.51
1.05.01	Transporte dentro del país.	1,552,000.00		1,552,000.00	113,670.00	97,285.00	210,955.00	1,341,045.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	16,617,000.00	(2,300,000.00)	14,317,000.00	1,929,398.50	1,969,393.99	3,898,792.49	10,418,207.51
1.05.03	Transporte en el exterior	10,230,000.00		10,230,000.00	0.00	0.00	0.00	10,230,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior	12,205,000.00		12,205,000.00	0.00	0.00	0.00	12,205,000.00
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	32,000,000.00	0.00	32,000,000.00	8,300,750.00	269,291.00	8,570,041.00	23,429,959.00
1.06.01	Seguros	32,000,000.00		32,000,000.00	8,300,750.00	269,291.00	8,570,041.00	23,429,959.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	75,759,000.00	(1,119,973.33)	74,639,026.67	3,831,722.65	9,402,792.62	13,234,515.27	61,404,511.40
1.07.01	Actividades de capacitación	50,159,000.00	(1,119,973.33)	49,039,026.67	3,674,842.65	9,325,786.62	13,000,629.27	36,038,397.40
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	21,700,000.00		21,700,000.00	156,880.00	77,006.00	233,886.00	21,466,114.00
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	200,146,200.00	15,280,000.00	215,426,200.00	43,723,408.86	34,458,751.63	78,182,160.49	137,244,039.51
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	39,030,000.00	10,000,000.00	49,030,000.00	7,696,568.68	626,000.00	8,322,568.68	40,707,431.32
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	360,000.00		360,000.00	0.00	0.00	0.00	360,000.00
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00		3,500,000.00	931,389.60	435,725.00	1,367,114.60	2,132,885.40
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00		5,000,000.00	247,279.19	311,471.89	558,751.08	4,441,248.92
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicaci3n	1,252,000.00		1,252,000.00	28,000.00	93,172.00	121,172.00	1,130,828.00
1.08.07	Mantenimiento y reparaci3n de equipo y mobiliario de oficina	8,583,000.00		8,583,000.00	1,868,048.65	1,174,500.00	3,042,548.65	5,540,451.35
1.08.08	Mantenimiento y reparaci3n de equipo de c3mputo y sistemas	141,766,200.00	5,280,000.00	147,046,200.00	32,952,122.74	31,817,882.74	64,770,005.48	82,276,194.52
1.08.99	Mantenimiento y reparaci3n de otros equipos.	655,000.00		655,000.00	0.00	0.00	0.00	655,000.00
1.09-	IMPUESTOS	26,807,281.25	0.00	26,807,281.25	4,979,064.80	583,559.42	5,562,624.22	21,244,657.03
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75		25,996,518.75	4,953,864.80	583,559.42	5,537,424.22	20,459,094.53
1.09.99	Otros impuestos	810,762.50		810,762.50	25,200.00	0.00	25,200.00	785,562.50
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	11,350,000.00	0.00	11,350,000.00	74,571.18	528,374.95	602,946.13	10,747,053.87
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00		10,000,000.00	48,747.18	14.95	48,762.13	9,951,237.87
1.99.99	Otros servicios no especificados.	1,350,000.00		1,350,000.00	25,824.00	528,360.00	554,184.00	795,816.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	111,321,274.10	(550,000.00)	110,771,274.10	22,073,493.12	8,865,220.00	30,938,713.12	79,832,560.98
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	27,120,884.37	0.00	27,120,884.37	6,223,479.76	3,082,162.65	9,305,642.41	17,815,241.96
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75		13,271,343.75	2,714,096.19	2,091,473.55	4,805,569.74	8,465,774.01
2.01.02	Productos farmac3uticos y medicinales	607,753.12		607,753.12	0.00	77,000.00	77,000.00	530,753.12
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	12,894,500.00		12,894,500.00	3,379,803.57	913,689.10	4,293,492.67	8,601,007.33
2.01.99	Otros Productos Qu3micos	347,287.50		347,287.50	129,580.00	0.00	129,580.00	217,707.50
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	9,818,000.00	0.00	9,818,000.00	2,824,167.29	2,024,632.98	4,848,800.27	4,969,199.73
2.02.03	Alimentos y bebidas	9,818,000.00		9,818,000.00	2,824,167.29	2,024,632.98	4,848,800.27	4,969,199.73

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		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	21,485,086.86	0.00	21,485,086.86	2,519,255.13	220,361.59	2,739,616.72	18,745,470.14
2.03.01	Materiales y productos metálicos	3,257,625.00		3,257,625.00	196,253.03	0.00	196,253.03	3,061,371.97
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	2,815,378.12		2,815,378.12	0.00	0.00	0.00	2,815,378.12
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,586,202.50		2,586,202.50	0.00	0.00	0.00	2,586,202.50
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	7,827,750.00		7,827,750.00	1,964,359.46	212,797.27	2,177,156.73	5,650,593.27
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,657,753.12		1,657,753.12	0.00	0.00	0.00	1,657,753.12
2.03.06	Materiales y productos de plástico	1,395,253.12		1,395,253.12	356,062.64	7,564.32	363,626.96	1,031,626.16
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	1,945,125.00		1,945,125.00	2,580.00	0.00	2,580.00	1,942,545.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	8,612,500.00	0.00	8,612,500.00	1,726,907.41	468,380.06	2,195,287.47	6,417,212.53
2.04.01	Herramientas e instrumentos	1,001,250.00		1,001,250.00	77,738.00	55,000.00	132,738.00	868,512.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	7,611,250.00		7,611,250.00	1,649,169.41	413,380.06	2,062,549.47	5,548,700.53
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	44,284,802.87	(550,000.00)	43,734,802.87	8,779,683.53	3,069,682.72	11,849,366.25	31,885,436.62
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	6,139,850.00	(200,000.00)	5,939,850.00	891,572.07	215,764.81	1,107,336.88	4,832,513.12
2.99.02	Útiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31		255,256.31	18,250.00	0.00	18,250.00	237,006.31
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	26,326,821.56	(200,000.00)	26,126,821.56	6,085,265.55	2,199,310.19	8,284,575.74	17,842,245.82
2.99.04	Textiles y vestuario	2,127,312.50	(100,000.00)	2,027,312.50	65,649.72	1,391.50	67,041.22	1,960,271.28
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	6,229,812.50		6,229,812.50	1,661,447.22	649,016.22	2,310,463.44	3,919,349.06
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	430,750.00	(50,000.00)	380,750.00	0.00	0.00	0.00	380,750.00
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00		195,000.00	6,045.37	4,200.00	10,245.37	184,754.63
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,580,000.00		2,580,000.00	51,453.60	0.00	51,453.60	2,528,546.40
3	INTERESES Y COMISIONES	2,175,568,978.12	220,000,000.00	2,395,568,978.12	893,884,883.89	418,504,070.67	1,312,388,954.56	1,083,180,023.56
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,035,856,463.96	220,000,000.00	2,255,856,463.96	859,684,786.10	390,907,538.90	1,250,592,325.00	1,005,264,138.96
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,585,856,463.96	211,250,000.00	1,797,106,463.96	400,934,786.10	390,907,538.90	791,842,325.00	1,005,264,138.96
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	450,000,000.00	8,750,000.00	458,750,000.00	458,750,000.00	0.00	458,750,000.00	0.00
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	1,206,081.78	0.00	1,206,081.78	85,096.06	1,120,555.73	1,205,651.79	429.99
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	1,206,081.78		1,206,081.78	85,096.06	1,120,555.73	1,205,651.79	429.99
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	138,506,432.38	0.00	138,506,432.38	34,115,001.73	26,475,976.04	60,590,977.77	77,915,454.61
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	506,432.38		506,432.38	115,153.84	176,326.63	291,480.47	214,951.91
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	138,000,000.00		138,000,000.00	33,999,847.89	26,299,649.41	60,299,497.30	77,700,502.70
5-	BIENES DURADEROS	877,349,806.30	87,804,000.00	965,153,806.30	67,258,869.00	896,662.00	68,155,531.00	896,998,275.30
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	277,349,806.30	87,804,000.00	365,153,806.30	67,258,869.00	896,662.00	68,155,531.00	296,998,275.30
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	7,500,000.00	22,731,525.00	0.00	0.00	0.00	22,731,525.00
5.01.03	Equipo de comunicación	48,590,000.00		48,590,000.00	1,296,352.48	215,862.00	1,512,214.48	47,077,785.52
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	17,122,781.30	(1,200,000.00)	15,922,781.30	1,715,032.12	331,800.00	2,046,832.12	13,875,949.18
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	191,235,000.00	80,154,000.00	271,389,000.00	64,215,484.40	0.00	64,215,484.40	207,173,515.60
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.	4,950,000.00	1,350,000.00	6,300,000.00	32,000.00	349,000.00	381,000.00	5,919,000.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	600,000,000.00
5.02.01	Edificios	600,000,000.00		600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	600,000,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,811,555,751.94	96,719,843.95	2,908,275,595.89	720,905,159.34	476,381,339.93	1,197,286,499.27	1,710,989,096.62
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	630,613,562.36	(79,415,177.60)	551,198,384.76	70,433,920.54	35,814,752.09	106,248,672.63	444,949,712.13
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	2,529,554.13	733,421.21	3,262,975.34	16,737,024.66
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	2,529,554.13	733,421.21	3,262,975.34	16,737,024.66
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	45,000,000.00	0.00	45,000,000.00	23,238,971.00	0.00	23,238,971.00	21,761,029.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00		45,000,000.00	23,238,971.00	0.00	23,238,971.00	21,761,029.00
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	565,613,562.36	(79,415,177.60)	486,198,384.76	44,665,395.41	35,081,330.88	79,746,726.29	406,451,658.47
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	7,400,000.00	16,548,277.95	2,476,991.45	0.00	2,476,991.45	14,071,286.50
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	5,000,000.00	73,584,065.00	11,075,200.45	17,195,165.10	28,270,365.55	45,313,699.45
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98		4,243,189.98	1,069,960.00	265,140.00	2,908,089.98	
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	(105,000,000.00)	239,414,087.17	0.00	2,472,464.40	2,472,464.40	236,941,622.77
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	13,184,822.40	152,408,764.66	30,043,243.51	15,148,561.38	45,191,804.89	107,216,959.77
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	4,520,000.00	(3,000,000.00)	1,520,000.00	366,525.75	236,250.00	602,775.75	917,224.25
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	(3,000,000.00)	1,520,000.00	366,525.75	236,250.00	602,775.75	917,224.25
6.03-	PRESTACIONES	73,100,000.00	37,500,000.00	110,600,000.00	2,722,555.86	38,883,720.79	41,606,276.65	68,993,723.35
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	37,500,000.00	90,600,000.00	0.00	34,889,165.40	34,889,165.40	55,710,834.60
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00		20,000,000.00	2,722,555.86	3,994,555.39	6,717,111.25	13,282,888.75
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	616,348,497.24	74,606,220.31	690,954,717.55	263,328,097.85	147,402,464.28	410,730,562.13	280,224,155.42
6.04.01	A ASOCIACIONES	7,575,124.64	12,031,972.89	19,607,097.53	4,137,200.00	2,746,273.83	6,883,473.83	12,723,623.70
6.04.01.01	Asedemasa	7,575,124.64	4,001,306.74	11,576,431.38	4,137,200.00	2,746,273.83	6,883,473.83	4,692,957.55
6.04.01.02	ASECCSS	0.00	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00	0.00	4,000,000.00
6.04.01.03	ASECLIBI	0.00	4,030,666.15	4,030,666.15	0.00	0.00	0.00	4,030,666.15
6.04.03	A COOPERATIVAS	607,973,372.60	62,574,247.42	670,547,620.02	259,190,897.85	144,656,190.45	403,847,088.30	266,700,531.72
6.04.03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63	46,000,000.00	107,716,466.63	25,137,546.20	9,043,440.00	34,180,986.20	73,535,480.43
6.04.03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15	21,692,266.31	164,024,176.46	67,845,056.70	29,032,594.18	96,877,650.88	67,146,525.58
6.04.03.03	Coopealianza R.L.	153,785,340.00	12,000,000.00	165,785,340.00	73,601,645.55	41,585,967.62	115,187,613.17	50,597,726.83
6.04.03.04	Coopeservidores R.L.	53,514,973.39	9,519,990.94	63,034,964.33	29,176,455.42	30,310,920.68	59,487,376.10	3,547,588.23
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	9,300,852.72	(2,946,399.33)	6,354,453.39	388,620.00	2,028,240.00	2,416,860.00	3,937,593.39
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	2,000,000.00	57,390,020.74	23,470,230.14	5,137,741.72	28,607,971.86	28,782,048.88
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	24,478,827.82	57,542,212.44	23,390,500.00	14,973,545.67	38,364,045.67	19,178,166.77
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,000.00	26,140,264.16	29,140,264.16	9,480,220.00	9,819,340.58	19,299,560.58	9,840,703.58
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	3,337,344.59	14,544,190.99	5,880,683.84	2,724,400.00	8,605,083.84	5,939,107.15
6.04.03.11	Coope-Aserri	76,648,047.07	(76,648,047.07)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.04.03.12	Coope-Caja	2,000,000.00		2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,000,000.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	6,015,530.88	(3,000,000.00)	3,015,530.88	819,940.00	0.00	819,940.00	2,195,590.88
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	0.00	0.00	800,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	0.00	0.00	0.00	800,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,381,973,692.34	67,028,801.24	1,449,002,493.58	383,904,059.34	254,044,152.77	637,948,212.11	811,054,281.47
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,381,973,692.34	67,028,801.24	1,449,002,493.58	383,904,059.34	254,044,152.77	637,948,212.11	811,054,281.47
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	62,018,867.92	593,299,964.48	188,475,035.31	134,844,288.71	323,319,324.02	269,980,640.46
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	31,376,856.59	358,999,689.15	90,995,284.36	73,133,334.65	164,128,619.01	194,871,070.14
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	(34,867,924.53)	417,256,802.27	69,506,699.67	33,759,577.41	103,266,277.08	313,990,525.19
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	7,211,001.26	67,446,037.68	28,927,040.00	9,306,952.00	38,233,992.00	29,212,045.68
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	10,710,000.00	1,290,000.00	12,000,000.00	6,000,000.00	3,000,000.00	9,000,000.00	3,000,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	150,000.00	0.00	150,000.00	104,850,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	105,000,000.00		105,000,000.00	150,000.00	0.00	150,000.00	104,850,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
TOTAL GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	101,946,622,138.98	10,100,215,274.33	112,046,837,413.31	40,464,533,525.87	21,954,519,586.73	62,419,053,112.60	49,627,784,300.71
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	23,447,026,117.69	(3,615,758,879.97)	19,831,267,237.72	3,196,613,466.51	1,964,080,843.99	5,160,694,310.50	14,670,572,927.22
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	23,447,026,117.69	(3,615,758,879.97)	19,831,267,237.72	3,196,613,466.51	1,964,080,843.99	5,160,694,310.50	14,670,572,927.22
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	390,000,000.00	857,413,897.35	123,849,572.37	0.00	123,849,572.37	733,564,324.98
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,464,203,249.99	316,000,000.00	3,780,203,249.99	578,140,563.99	305,355,623.60	883,496,187.59	2,896,707,062.40
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	222,159,498.83	20,000,000.00	242,159,498.83	53,498,000.00	13,257,000.00	66,755,000.00	175,404,498.83
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	(5,161,000,000.00)	7,033,302,358.54	0.00	416,351,841.01	416,351,841.01	6,616,950,517.53
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	819,241,120.03	7,918,188,233.01	2,441,125,330.15	1,229,116,379.38	3,670,241,709.53	4,247,946,523.48
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	29,394,834,166.10	4,057,311,014.99	33,452,145,181.09	13,533,703,782.19	7,861,853,247.18	21,395,557,029.37	12,056,588,151.72
7.03.01	A ASOCIACIONES	393,756,231.80	631,598,644.67	1,025,354,876.47	206,860,000.00	137,313,691.51	344,173,691.51	681,181,184.96
7.03.01.01	Asedemasa	393,756,231.80	210,065,337.23	603,821,569.03	206,860,000.00	137,313,691.51	344,173,691.51	259,647,877.52
7.03.01.02	ASECCSS	0.00	220,000,000.00	220,000,000.00	0.00	0.00	0.00	220,000,000.00
7.03.01.03	ASECLIBI	0.00	201,533,307.44	201,533,307.44	0.00	0.00	0.00	201,533,307.44
7.03.03	A COOPERATIVAS	29,001,077,934.30	3,425,712,370.32	32,426,790,304.62	13,326,843,782.19	7,724,539,555.67	21,051,383,337.86	11,375,406,966.76
7.03.03.01	Coopenaes R.L.	3,063,333,331.68	2,335,000,000.00	5,398,333,331.68	1,261,574,104.12	562,208,908.00	1,823,783,012.12	3,574,550,319.56
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,627,387,507.37	1,110,613,315.27	6,738,000,822.64	3,682,900,656.41	1,739,078,470.94	5,421,979,127.35	1,316,021,695.29
7.03.03.03	Coopealianza R.L.	7,613,374,304.13	583,000,000.00	8,196,374,304.13	3,709,725,397.49	2,173,542,744.52	5,883,268,142.01	2,313,106,162.12
7.03.03.04	Coopeeservidores R.L.	2,730,748,669.54	512,999,546.88	3,243,748,216.42	1,458,822,771.00	1,515,546,033.92	2,974,368,804.92	269,379,411.50
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	475,042,636.01	(127,319,966.61)	347,722,669.40	19,431,000.00	101,412,000.00	120,843,000.00	226,879,669.40
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	130,000,000.00	2,914,501,036.94	1,175,276,706.92	256,887,085.85	1,432,163,792.77	1,482,337,244.17
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	1,323,941,390.88	2,987,110,622.05	1,210,070,954.39	748,677,283.20	1,958,748,237.59	1,028,362,384.46
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	150,000,000.00	1,357,013,207.55	1,507,013,207.55	474,011,000.00	490,967,029.24	964,978,029.24	542,035,178.31
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	570,342,319.96	186,867,229.67	757,209,549.63	294,034,191.86	136,220,000.00	430,254,191.86	326,955,357.77
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	3,912,402,353.32	(3,856,402,353.32)	56,000,000.00	0.00	0.00	0.00	56,000,000.00
7.03.03.12	Coope-Caja R.L.	100,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	310,776,544.18	(130,000,000.00)	180,776,544.18	40,997,000.00	0.00	40,997,000.00	139,779,544.18
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	49,104,761,855.19	9,658,663,139.31	58,763,424,994.50	23,734,216,277.17	12,128,585,495.56	35,862,801,772.73	22,900,623,221.77
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	49,104,761,855.19	9,658,663,139.31	58,763,424,994.50	23,734,216,277.17	12,128,585,495.56	35,862,801,772.73	22,900,623,221.77
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	3,709,943,396.23	22,892,274,797.44	12,015,108,865.76	6,619,623,967.93	18,634,732,833.69	4,257,541,963.75
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	1,651,842,829.36	12,956,614,060.43	5,294,424,901.23	2,893,218,455.39	8,187,643,356.62	4,768,970,703.81
7.04.01.04	Banca Promérica	178,239,695.65	(4,000,000.00)	174,239,695.65	0.00	0.00	0.00	174,239,695.65
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	3,914,326,850.50	19,322,994,556.86	4,978,211,510.18	2,150,313,237.50	7,128,524,747.68	12,194,469,809.18
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	386,550,063.22	3,417,301,884.12	1,446,471,000.00	465,429,834.74	1,911,900,834.74	1,505,401,049.38
9	CUENTAS ESPECIALES	0.00	306,592,350.05	306,592,350.05	0.00	0.00	0.00	306,592,350.05
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	0.00	306,592,350.05	306,592,350.05	0.00	0.00	0.00	306,592,350.05
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0.00	306,592,350.05	306,592,350.05	0.00	0.00	0.00	306,592,350.05
9.02.02	Sumas con destino específico sin asignación presupuestaria	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL GENERAL		113,128,960,532.53	10,872,481,729.25	124,001,442,261.78	44,136,286,285.86	23,734,846,286.23	67,871,132,572.09	56,130,309,689.69

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 Y N° 5, PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2015, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	2,062,921,195.85	(11,819,483.33)	2,051,101,712.52	874,776,152.52	379,138,300.93	1,253,914,453.45	797,187,259.07
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	738,047,388.00	(7,000,000.00)	731,047,388.00	326,926,719.64	154,928,663.13	481,855,382.77	249,192,005.23
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	738,047,388.00	(7,000,000.00)	731,047,388.00	326,926,719.64	154,928,663.13	481,855,382.77	249,192,005.23
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	155,384,500.00	0.00	155,384,500.00	39,018,539.41	28,328,580.80	67,347,120.21	88,037,379.79
0.02.01	Tiempo extraordinario	8,884,500.00		8,884,500.00	1,297,739.41	950,580.80	2,248,320.21	6,636,179.79
0.02.05	Dietas	146,500,000.00		146,500,000.00	37,720,800.00	27,378,000.00	65,098,800.00	81,401,200.00
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	736,048,397.58	(2,208,333.33)	733,840,064.25	309,910,000.05	112,953,145.10	422,863,145.15	310,976,919.10
0.03.01	Retribución por años de servicic	350,901,969.06		350,901,969.06	153,400,820.92	74,583,394.00	227,984,214.92	122,917,754.14
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	173,381,399.10		173,381,399.10	72,362,900.52	33,667,390.81	106,030,291.33	67,351,107.77
0.03.03	Decimotercer mes	114,075,406.59	(708,333.33)	113,367,073.26	0.00	4,702,360.29	4,702,360.29	108,664,712.97
0.03.04	Salario Escolar	97,689,622.83	(1,500,000.00)	96,189,622.83	84,146,278.61	0.00	84,146,278.61	12,043,344.22
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	229,291,567.21	(1,423,750.00)	227,867,817.21	107,793,462.12	44,675,879.08	152,469,341.20	75,398,476.01
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	126,623,701.31	(786,250.00)	125,837,451.31	59,527,726.57	24,671,751.24	84,199,477.81	41,637,973.50
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	6,844,524.39	(42,500.00)	6,802,024.39	3,217,718.24	1,333,609.71	4,551,327.95	2,250,696.44
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	20,533,573.18	(127,500.00)	20,406,073.18	9,653,147.79	4,000,826.06	13,653,973.85	6,752,099.33
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	68,445,243.94	(425,000.00)	68,020,243.94	32,177,151.28	13,336,082.36	45,513,233.64	22,507,010.30
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	6,844,524.39	(42,500.00)	6,802,024.39	3,217,718.24	1,333,609.71	4,551,327.95	2,250,696.44
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	204,149,343.06	(1,187,400.00)	202,961,943.06	91,127,431.30	38,252,032.82	129,379,464.12	73,582,478.94
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	69,540,367.85	(431,800.00)	69,108,567.85	32,404,280.70	13,549,459.84	45,953,740.54	23,154,827.31
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	20,533,573.18	(127,500.00)	20,406,073.18	9,653,147.79	4,000,826.06	13,653,973.85	6,752,099.33
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	41,067,146.38	(255,000.00)	40,812,146.38	19,306,292.15	8,001,650.32	27,307,942.47	13,504,203.91
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	73,008,255.65	(373,100.00)	72,635,155.65	29,763,710.66	12,700,096.60	42,463,807.26	30,171,348.39
1-	SERVICIOS	618,824,200.00	24,495,000.00	643,319,200.00	84,799,498.65	54,205,932.30	139,005,430.95	504,313,769.05
1.01-	ALQUILERES	63,515,000.00	0.00	63,515,000.00	6,220,252.50	11,311,287.75	17,531,540.25	45,983,459.75
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	61,725,000.00		61,725,000.00	6,220,252.50	11,311,287.75	17,531,540.25	44,193,459.75
1.01.99	Otros alquileres	1,440,000.00		1,440,000.00	0.00	0.00	0.00	1,440,000.00
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	3,100,000.00	0.00	3,100,000.00	0.00	0.00	0.00	3,100,000.00
1.02.03	Servicio de Correo	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	3,000,000.00		3,000,000.00	0.00	0.00	0.00	3,000,000.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	73,585,000.00	0.00	73,585,000.00	5,354,846.31	2,338,914.00	7,693,760.31	65,891,239.69
1.03.01	Información	12,500,000.00		12,500,000.00	4,200,230.00	144,110.00	4,344,340.00	8,155,660.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	55,000,000.00		55,000,000.00	0.00	0.00	0.00	55,000,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	3,185,000.00		3,185,000.00	724,344.31	61,171.50	785,515.81	2,399,484.19
1.03.07	Servicios de transferencia electrónica de información	2,900,000.00		2,900,000.00	430,272.00	2,133,632.50	2,563,904.50	336,095.50
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	278,370,000.00	19,215,000.00	297,585,000.00	39,777,832.10	8,327,353.57	48,105,185.67	249,479,814.33
1.04.02	Servicios jurídicos	21,050,000.00	34,500,000.00	55,550,000.00	418,110.00	70,000.00	488,110.00	55,061,890.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	2,300,000.00	1,500,000.00	3,800,000.00	0.00	0.00	0.00	3,800,000.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	62,410,000.00	(1,290,000.00)	61,120,000.00	9,754,288.00	2,226,829.35	11,981,117.35	49,138,882.65
1.04.05	Servicios de desarrollo de sistemas informáticos.	161,190,000.00	(46,836,000.00)	114,354,000.00	25,901,280.00	6,030,524.22	31,931,804.22	82,422,195.78
1.04.06	Servicios Generales	420,000.00	0.00	420,000.00	165,000.00	0.00	165,000.00	255,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	420,000.00		420,000.00	165,000.00	0.00	165,000.00	255,000.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	31,000,000.00	31,341,000.00	62,341,000.00	3,539,154.10	0.00	3,539,154.10	58,801,845.90

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	27,135,000.00	0.00	27,135,000.00	375,245.00	406,938.24	782,183.24	26,352,816.76
1.05.01	Transporte dentro del país.	850,000.00		850,000.00	7,195.00	21,090.00	28,285.00	821,715.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,850,000.00		3,850,000.00	368,050.00	385,848.24	753,898.24	3,096,101.76
1.05.03	Transporte en el exterior	10,230,000.00		10,230,000.00	0.00	0.00	0.00	10,230,000.00
1.05.04	Viáticos en el exterior.	12,205,000.00		12,205,000.00	0.00	0.00	0.00	12,205,000.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	26,810,000.00	0.00	26,810,000.00	66,000.00	3,556.00	69,556.00	26,740,444.00
1.07.01	Actividades de capacitación	9,910,000.00		9,910,000.00	66,000.00	0.00	66,000.00	9,844,000.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	13,000,000.00		13,000,000.00	0.00	3,556.00	3,556.00	12,996,444.00
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	145,439,200.00	5,280,000.00	150,719,200.00	32,980,122.74	31,817,882.74	64,798,005.48	85,921,194.52
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	630,000.00		630,000.00	0.00	0.00	0.00	630,000.00
1.08.03	Mantenimiento de instalaciones y otras obras	360,000.00		360,000.00	0.00	0.00	0.00	360,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicaciór	750,000.00		750,000.00	28,000.00	0.00	28,000.00	722,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	1,533,000.00		1,533,000.00	0.00	0.00	0.00	1,533,000.00
1.08.08	Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo y sistemas	141,766,200.00	5,280,000.00	147,046,200.00	32,952,122.74	31,817,882.74	64,770,005.48	82,276,194.52
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	420,000.00	0.00	420,000.00	25,200.00	0.00	25,200.00	394,800.00
1.09.99	Otros impuestos	420,000.00		420,000.00	25,200.00	0.00	25,200.00	394,800.00
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	450,000.00	0.00	450,000.00	0.00	0.00	0.00	450,000.00
1.99.99	Otros servicios no especificados.	450,000.00		450,000.00	0.00	0.00	0.00	450,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	30,723,000.00	0.00	30,723,000.00	5,347,303.66	2,582,184.23	7,929,487.89	22,793,512.11
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	4,909,000.00	0.00	4,909,000.00	1,187,533.54	569,673.74	1,757,207.28	3,151,792.72
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	4,909,000.00		4,909,000.00	1,187,533.54	569,673.74	1,757,207.28	3,151,792.72
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	7,193,000.00	0.00	7,193,000.00	2,087,804.79	1,363,579.98	3,451,384.77	3,741,615.23
2.02.03	Alimentos y bebidas	7,193,000.00		7,193,000.00	2,087,804.79	1,363,579.98	3,451,384.77	3,741,615.23
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	1,575,000.00	0.00	1,575,000.00	2,119.26	0.00	2,119.26	1,572,880.74
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	1,575,000.00		1,575,000.00	2,119.26	0.00	2,119.26	1,572,880.74
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	1,690,000.00	0.00	1,690,000.00	0.00	60,000.00	60,000.00	1,630,000.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	300,000.00		300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	1,390,000.00		1,390,000.00	0.00	60,000.00	60,000.00	1,330,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	15,356,000.00	0.00	15,356,000.00	2,069,846.07	588,930.51	2,658,776.58	12,697,223.42
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	3,528,750.00		3,528,750.00	382,034.14	80,740.13	462,774.27	3,065,975.73
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	10,038,000.00		10,038,000.00	1,649,166.60	454,746.91	2,103,913.51	7,934,086.49
2.99.04	Textiles y vestuario	196,000.00		196,000.00	0.00	0.00	0.00	196,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	848,250.00		848,250.00	32,599.96	49,243.47	81,843.43	766,406.57
2.99.07	Útiles y materiales de cocina y comedor.	195,000.00		195,000.00	6,045.37	4,200.00	10,245.37	184,754.63
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	550,000.00		550,000.00	0.00	0.00	0.00	550,000.00
5-	BIENES DURADEROS	242,011,500.00	80,154,000.00	322,165,500.00	66,481,389.00	326,462.00	66,807,851.00	255,357,649.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	242,011,500.00	80,154,000.00	322,165,500.00	66,481,389.00	326,462.00	66,807,851.00	255,357,649.00
5.01.03	Equipo de comunicación	44,255,000.00		44,255,000.00	1,296,352.48	215,862.00	1,512,214.48	42,742,785.52
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	6,321,500.00		6,321,500.00	937,552.12	110,600.00	1,048,152.12	5,273,347.88
5.01.05	Equipo y programas de cómputo	191,235,000.00	80,154,000.00	271,389,000.00	64,215,484.40	0.00	64,215,484.40	207,173,515.60
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	200,000.00		200,000.00	32,000.00	0.00	32,000.00	168,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA I: DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN SUPERIOR
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	116,510,000.00	1,290,000.00	117,800,000.00	6,150,000.00	3,000,000.00	9,150,000.00	108,650,000.00
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	0.00	0.00	800,000.00
6.04.04	A OTRAS ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	0.00	0.00	800,000.00
6.04.04.01	Asociación Centroamericana de Vivienda (ACENVI)	800,000.00		800,000.00	0.00	0.00	0.00	800,000.00
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	10,710,000.00	1,290,000.00	12,000,000.00	6,000,000.00	3,000,000.00	9,000,000.00	3,000,000.00
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	10,710,000.00	1,290,000.00	12,000,000.00	6,000,000.00	3,000,000.00	9,000,000.00	3,000,000.00
6.05.01.07	Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	10,710,000.00	1,290,000.00	12,000,000.00	6,000,000.00	3,000,000.00	9,000,000.00	3,000,000.00
6.06-	OTRAS TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PRIVADO	105,000,000.00	0.00	105,000,000.00	150,000.00	0.00	150,000.00	104,850,000.00
6.06.01	Indemnizaciones	105,000,000.00		105,000,000.00	150,000.00	0.00	150,000.00	104,850,000.00
TOTAL GENERAL		3,070,989,895.85	94,119,516.67	3,165,109,412.52	1,037,554,343.83	439,252,879.46	1,476,807,223.29	1,688,302,189.23

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 Y N° 5, PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2015, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	685,750,826.90	13,855,260.92	699,606,087.82	307,736,547.81	133,518,549.24	441,255,097.05	258,350,990.77
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	330,758,190.00	2,704,990.75	333,463,180.75	148,585,336.17	72,584,661.79	221,169,997.96	112,293,182.79
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	330,758,190.00		330,758,190.00	148,585,336.17	72,584,661.79	221,169,997.96	109,588,192.04
0.01.03-	Servicios especiales	0.00	2,704,990.75	2,704,990.75	0.00	0.00	0.00	2,704,990.75
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	0.00	7,907,270.43	7,907,270.43	0.00	741,611.00	741,611.00	7,165,659.43
0.02.01	Tiempo extraordinario	0.00	7,907,270.43	7,907,270.43	0.00	741,611.00	741,611.00	7,165,659.43
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	199,894,966.68	690,219.11	200,585,185.79	85,554,561.70	28,336,960.12	113,891,521.82	86,693,663.97
0.03.01	Retribución por años de servicio	112,638,387.11		112,638,387.11	49,088,866.70	25,018,799.24	74,107,665.94	38,530,721.17
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,684,036.10		11,684,036.10	5,434,493.10	2,415,330.35	7,849,823.45	3,834,212.65
0.03.03	Decimotercer mes	40,819,473.59	690,219.11	41,509,692.70	0.00	902,830.53	902,830.53	40,606,862.17
0.03.04	Salario Escolar	34,753,069.88		34,753,069.88	31,031,201.90	0.00	31,031,201.90	3,721,867.98
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	82,047,141.92	1,350,428.76	83,397,570.68	38,997,198.92	16,909,486.15	55,906,685.07	27,490,885.61
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	45,309,615.68	745,759.16	46,055,374.84	21,538,415.35	9,342,411.95	30,880,827.30	15,174,547.54
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,449,168.42	40,311.31	2,489,479.73	1,159,438.66	497,138.98	1,656,577.64	832,902.09
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	7,347,505.25	120,933.92	7,468,439.17	3,492,717.41	1,514,986.33	5,007,703.74	2,460,735.43
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	24,491,684.15	403,113.06	24,894,797.21	11,642,387.30	5,049,952.85	16,692,340.15	8,202,457.06
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,449,168.42	40,311.31	2,489,479.73	1,164,240.20	504,996.04	1,669,236.24	820,243.49
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	73,050,528.30	1,202,351.87	74,252,880.17	34,599,451.02	14,945,830.18	49,545,281.20	24,707,598.97
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	24,883,551.10	409,562.87	25,293,113.97	11,726,138.02	5,130,752.09	16,856,890.11	8,436,223.86
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	7,347,505.25	120,933.92	7,468,439.17	3,492,717.41	1,514,986.33	5,007,703.74	2,460,735.43
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	14,695,010.49	241,867.84	14,936,878.33	6,985,433.14	3,029,971.90	10,015,405.04	4,921,473.29
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	26,124,461.46	429,987.24	26,554,448.70	12,395,162.45	5,270,119.86	17,665,282.31	8,889,166.39
1-	SERVICIOS	98,772,521.56	(7,650,000.00)	91,122,521.56	4,966,305.10	1,417,809.75	6,384,114.85	84,738,406.71
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	2,362,500.00	0.00	2,362,500.00	0.00	0.00	0.00	2,362,500.00
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	787,500.00		787,500.00	0.00	0.00	0.00	787,500.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	1,575,000.00		1,575,000.00	0.00	0.00	0.00	1,575,000.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	32,718,021.56	0.00	32,718,021.56	118,780.00	48,630.00	167,410.00	32,550,611.56
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	155,500.00		155,500.00	0.00	0.00	0.00	155,500.00
1.03.06	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	32,562,521.56		32,562,521.56	118,780.00	48,630.00	167,410.00	32,395,111.56
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	32,320,000.00	(5,350,000.00)	26,970,000.00	3,413,100.00	56,369.00	3,469,469.00	23,500,531.00
1.04.02	Servicios jurídicos	5,250,000.00		5,250,000.00	0.00	0.00	0.00	5,250,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	8,400,000.00		8,400,000.00	0.00	56,369.00	56,369.00	8,343,631.00
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	13,400,000.00	(5,000,000.00)	8,400,000.00	3,400,000.00	0.00	3,400,000.00	5,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	5,270,000.00	(350,000.00)	4,920,000.00	13,100.00	0.00	13,100.00	4,906,900.00
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	4,200,000.00		4,200,000.00	0.00	0.00	0.00	4,200,000.00
1.04.06.03	Servicios Generales	1,070,000.00	(350,000.00)	720,000.00	13,100.00	0.00	13,100.00	706,900.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	7,955,000.00	(2,300,000.00)	5,655,000.00	1,349,545.10	1,183,145.75	2,532,690.85	3,122,309.15
1.05.01	Transporte dentro del país.	305,000.00		305,000.00	45,270.00	26,950.00	72,220.00	232,780.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	7,650,000.00	(2,300,000.00)	5,350,000.00	1,304,275.10	1,156,195.75	2,460,470.85	2,889,529.15
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	14,700,000.00	0.00	14,700,000.00	84,880.00	129,665.00	214,545.00	14,485,455.00
1.07.01	Actividades de capacitación	7,350,000.00		7,350,000.00	0.00	56,215.00	56,215.00	7,293,785.00
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	7,350,000.00		7,350,000.00	84,880.00	73,450.00	158,330.00	7,191,670.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	8,617,000.00	0.00	8,617,000.00	0.00	0.00	0.00	8,617,000.00
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	8,400,000.00		8,400,000.00	0.00	0.00	0.00	8,400,000.00
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	217,000.00		217,000.00	0.00	0.00	0.00	217,000.00
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

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	14,573,500.00	(550,000.00)	14,023,500.00	1,465,718.55	158,654.56	1,624,373.11	12,399,126.89
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	2,257,500.00	0.00	2,257,500.00	807,970.46	3,034.08	811,004.54	1,446,495.46
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	2,257,500.00		2,257,500.00	807,970.46	3,034.08	811,004.54	1,446,495.46
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	8,662,500.00	0.00	8,662,500.00	0.00	0.00	0.00	8,662,500.00
2.03.01	Materiales y productos metálicos	2,100,000.00		2,100,000.00	0.00	0.00	0.00	2,100,000.00
2.03.02	Materiales y productos minerales y asfálticos	1,050,000.00		1,050,000.00	0.00	0.00	0.00	1,050,000.00
2.03.03	Madera y sus derivados.	2,100,000.00		2,100,000.00	0.00	0.00	0.00	2,100,000.00
2.03.04	Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo.	787,500.00		787,500.00	0.00	0.00	0.00	787,500.00
2.03.05	Materiales y productos de vidrio	1,050,000.00		1,050,000.00	0.00	0.00	0.00	1,050,000.00
2.03.06	Materiales y productos de plástico	787,500.00		787,500.00	0.00	0.00	0.00	787,500.00
2.03.99	Otros materiales y productos de uso en la construcción	787,500.00		787,500.00	0.00	0.00	0.00	787,500.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	511,250.00	0.00	511,250.00	0.00	0.00	0.00	511,250.00
2.04.01	Herramientas e instrumentos	150,000.00		150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	361,250.00		361,250.00	0.00	0.00	0.00	361,250.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	3,142,250.00	(550,000.00)	2,592,250.00	657,748.09	155,620.48	813,368.57	1,778,881.43
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	1,135,000.00	(200,000.00)	935,000.00	247,569.69	46,502.14	294,071.83	640,928.17
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	1,680,000.00	(200,000.00)	1,480,000.00	398,496.40	109,118.34	507,614.74	972,385.26
2.99.04	Textiles y vestuario	150,000.00	(100,000.00)	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	77,250.00		77,250.00	11,682.00	0.00	11,682.00	65,568.00
2.99.06	Útiles y materiales de resguardo y seguridad.	100,000.00	(50,000.00)	50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
5-	BIENES DURADEROS	6,010,000.00	(1,850,000.00)	4,160,000.00	64,480.00	0.00	64,480.00	4,095,520.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	6,010,000.00	(1,850,000.00)	4,160,000.00	64,480.00	0.00	64,480.00	4,095,520.00
5.01.03	Equipo de comunicación	1,185,000.00		1,185,000.00	0.00	0.00	0.00	1,185,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	4,575,000.00	(1,700,000.00)	2,875,000.00	64,480.00	0.00	64,480.00	2,810,520.00
5.01.99	Maquinaria y equipo diverso.	250,000.00	(150,000.00)	100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,552,425,751.94	60,929,843.95	2,613,355,595.89	685,897,552.60	433,527,947.93	1,119,425,500.53	1,493,930,095.36
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	565,613,562.36	(79,415,177.60)	486,198,384.76	44,665,395.41	35,081,330.88	79,746,726.29	406,451,658.47
6.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	565,613,562.36	(79,415,177.60)	486,198,384.76	44,665,395.41	35,081,330.88	79,746,726.29	406,451,658.47
6.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	9,148,277.95	7,400,000.00	16,548,277.95	2,476,991.45	0.00	2,476,991.45	14,071,286.50
6.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	68,584,065.00	5,000,000.00	73,584,065.00	11,075,200.45	17,195,165.10	28,270,365.55	45,313,699.45
6.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	4,243,189.98		4,243,189.98	1,069,960.00	265,140.00	1,335,100.00	2,908,089.98
6.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	344,414,087.17	(105,000,000.00)	239,414,087.17	0.00	2,472,464.40	2,472,464.40	236,941,622.77
6.01.06.05	Banco de Costa Rica	139,223,942.26	13,184,822.40	152,408,764.66	30,043,243.51	15,148,561.38	45,191,804.89	107,216,959.77
6.04-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A ENTIDADES PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	615,548,497.24	74,606,220.31	690,154,717.55	263,328,097.85	147,402,464.28	410,730,562.13	279,424,155.42
6.04.01	A ASOCIACIONES	7,575,124.64	12,031,972.89	19,607,097.53	4,137,200.00	2,746,273.83	6,883,473.83	12,723,623.70
6.04.01.01	Asedemasa	7,575,124.64	4,001,306.74	11,576,431.38	4,137,200.00	2,746,273.83	6,883,473.83	4,692,957.55
6.04.01.02	ASECCSS	0.00	4,000,000.00	4,000,000.00	0.00	0.00	0.00	4,000,000.00
6.04.01.03	ASECLIBI	0.00	4,030,666.15	4,030,666.15	0.00	0.00	0.00	4,030,666.15
6.04.03	A COOPERATIVAS	607,973,372.60	62,574,247.42	670,547,620.02	259,190,897.85	144,656,190.45	403,847,088.30	266,700,531.72
6.04.03.01	Coopenae R.L.	61,716,466.63	46,000,000.00	107,716,466.63	25,137,546.20	9,043,440.00	34,180,986.20	73,535,480.43
6.04.03.02	Concoocique R.L.	142,331,910.15	21,692,266.31	164,024,176.46	67,845,056.70	29,032,594.18	96,877,650.88	67,146,525.58
6.04.03.03	Coopealianza	153,785,340.00	12,000,000.00	165,785,340.00	73,601,645.55	41,585,967.62	115,187,613.17	50,597,726.83
6.04.03.04	Coopeservidores	53,514,973.39	9,519,990.94	63,034,964.33	29,176,455.42	30,310,920.68	59,487,376.10	3,547,588.23
6.04.03.06	Coope-San Marcos R.L.	9,300,852.72	(2,946,399.33)	6,354,453.39	388,620.00	2,028,240.00	2,416,860.00	3,937,593.39
6.04.03.07	Coopeacosta R.L.	55,390,020.74	2,000,000.00	57,390,020.74	23,470,230.14	5,137,741.72	28,607,971.86	28,782,048.88
6.04.03.08	Coopeande R.L.	33,063,384.62	24,478,827.82	57,542,212.44	23,390,500.00	14,973,545.67	38,364,045.67	19,178,166.77
6.04.03.09	Coopeuna R.L.	3,000,000.00	26,140,264.16	29,140,264.16	9,480,220.00	9,819,340.58	19,299,560.58	9,840,703.58
6.04.03.10	Coope-San Ramón	11,206,846.40	3,337,344.59	14,544,190.99	5,880,683.84	2,724,400.00	8,605,083.84	5,939,107.15
6.04.03.11	Coope-Aserri	76,648,047.07	(76,648,047.07)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.04.03.13	Coope-Mep R.L.	6,015,530.88	(3,000,000.00)	3,015,530.88	819,940.00	0.00	819,940.00	2,195,590.88

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA II: ADMINISTRACIÓN OPERATIVA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
6.05	A EMPRESAS PRIVADAS	1,371,263,692.34	65,738,801.24	1,437,002,493.58	377,904,059.34	251,044,152.77	628,948,212.11	808,054,281.47
6.05.01	A EMPRESAS PRIVADAS	1,371,263,692.34	65,738,801.24	1,437,002,493.58	377,904,059.34	251,044,152.77	628,948,212.11	808,054,281.47
6.05.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	531,281,096.56	62,018,867.92	593,299,964.48	188,475,035.31	134,844,288.71	323,319,324.02	269,980,640.46
6.05.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	327,622,832.56	31,376,856.59	358,999,689.15	90,995,284.36	73,133,334.65	164,128,619.01	194,871,070.14
6.05.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	452,124,726.80	(34,867,924.53)	417,256,802.27	69,506,699.67	33,759,577.41	103,266,277.08	313,990,525.19
6.05.01.06	BAC San José	60,235,036.42	7,211,001.26	67,446,037.68	28,927,040.00	9,306,952.00	38,233,992.00	29,212,045.68
7-	TRANSFERENCIAS DE CAPITAL	101,946,622,138.98	10,100,215,274.33	112,046,837,413.31	40,464,533,525.87	21,954,519,586.73	62,419,053,112.60	49,627,784,300.71
7.01	AL SECTOR PÚBLICO	23,447,026,117.69	(3,615,758,879.97)	19,831,267,237.72	3,196,613,466.51	1,964,080,843.99	5,160,694,310.50	14,670,572,927.22
7.01.06	INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	23,447,026,117.69	(3,615,758,879.97)	19,831,267,237.72	3,196,613,466.51	1,964,080,843.99	5,160,694,310.50	14,670,572,927.22
7.01.06.01	Banco Crédito Agrícola de Cartago	467,413,897.35	390,000,000.00	857,413,897.35	123,849,572.37	0.00	123,849,572.37	733,564,324.98
7.01.06.02	Banco Popular y Desarrollo Comunal	3,464,203,249.99	316,000,000.00	3,780,203,249.99	578,140,563.99	305,355,623.60	883,496,187.59	2,896,707,062.40
7.01.06.03	Banco Nacional de Costa Rica	222,159,498.83	20,000,000.00	242,159,498.83	53,498,000.00	13,257,000.00	66,755,000.00	175,404,498.83
7.01.06.04	Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	12,194,302,358.54	(5,161,000,000.00)	7,033,302,358.54	0.00	416,351,841.01	416,351,841.01	6,616,950,517.53
7.01.06.05	Banco de Costa Rica	7,098,947,112.98	819,241,120.03	7,918,188,233.01	2,441,125,330.15	1,229,116,379.38	3,670,241,709.53	4,247,946,523.48
7.03	A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	29,394,834,166.10	4,057,311,014.99	33,452,145,181.09	13,533,703,782.19	7,861,853,247.18	21,395,557,029.37	12,056,588,151.72
7.03.01	A ASOCIACIONES	393,756,231.80	631,598,644.67	1,025,354,876.47	206,860,000.00	137,313,691.51	344,173,691.51	681,181,184.96
7.03.01.01	Asedemasa	393,756,231.80	210,065,337.23	603,821,569.03	206,860,000.00	137,313,691.51	344,173,691.51	259,647,877.52
7.03.01.02	ASECSS	0.00	220,000,000.00	220,000,000.00	0.00	0.00	0.00	220,000,000.00
7.03.01.03	ASECLIBI	0.00	201,533,307.44	201,533,307.44	0.00	0.00	0.00	201,533,307.44
7.03.03	A COOPERATIVAS	29,001,077,934.30	3,425,712,370.32	32,426,790,304.62	13,326,843,782.19	7,724,539,555.67	21,051,383,337.86	11,375,406,966.76
7.03.03.01	Coopenae R.L.	3,063,333,331.68	2,335,000,000.00	5,398,333,331.68	1,261,574,104.12	562,208,908.00	1,823,783,012.12	3,574,550,319.56
7.03.03.02	Concoocique R.L.	5,627,387,507.37	1,110,613,315.27	6,738,000,822.64	3,682,900,656.41	1,739,078,470.94	5,421,979,127.35	1,316,021,695.29
7.03.03.03	Coopealianza	7,613,374,304.13	583,000,000.00	8,196,374,304.13	3,709,725,397.49	2,173,542,744.52	5,883,268,142.01	2,313,106,162.12
7.03.03.04	Coopeservidores	2,730,748,669.54	512,999,546.88	3,243,748,216.42	1,458,822,771.00	1,515,546,033.92	2,974,368,804.92	269,379,411.50
7.03.03.06	Coope-San Marcos R.L.	475,042,636.01	(127,319,966.61)	347,722,669.40	19,431,000.00	101,412,000.00	120,843,000.00	226,879,669.40
7.03.03.07	Coopeacosta R.L.	2,784,501,036.94	130,000,000.00	2,914,501,036.94	1,175,276,706.92	256,887,085.85	1,432,163,792.77	1,482,337,244.17
7.03.03.08	Coopeande R.L.	1,663,169,231.17	1,323,941,390.88	2,987,110,622.05	1,210,070,954.39	748,677,283.20	1,958,748,237.59	1,028,362,384.46
7.03.03.09	Coopeuna R.L.	150,000,000.00	1,357,013,207.55	1,507,013,207.55	474,011,000.00	490,967,029.24	964,978,029.24	542,035,178.31
7.03.03.10	Coope-San Ramón R.L.	570,342,319.96	186,867,229.67	757,209,549.63	294,034,191.86	136,220,000.00	430,254,191.86	326,955,357.77
7.03.03.11	Coope-Aserri R.L.	3,912,402,353.32	(3,856,402,353.32)	56,000,000.00	0.00	0.00	0.00	56,000,000.00
7.03.03.13	Coope-Mep R.L.	310,776,544.18	(130,000,000.00)	180,776,544.18	40,997,000.00	0.00	40,997,000.00	139,779,544.18
7.04	A EMPRESAS PRIVADAS	49,104,761,855.19	9,658,663,139.31	58,763,424,994.50	23,734,216,277.17	12,128,585,495.56	35,862,801,772.73	22,900,623,221.77
7.04.01	A EMPRESAS PRIVADAS	49,104,761,855.19	9,658,663,139.31	58,763,424,994.50	23,734,216,277.17	12,128,585,495.56	35,862,801,772.73	22,900,623,221.77
7.04.01.01	Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	19,182,331,401.21	3,709,943,396.23	22,892,274,797.44	12,015,108,865.76	6,619,623,967.93	18,634,732,833.69	4,257,541,963.75
7.04.01.02	Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo	11,304,771,231.07	1,651,842,829.36	12,956,614,060.43	5,294,424,901.23	2,893,218,455.39	8,187,643,356.62	4,768,970,703.81
7.04.01.04	Banca Promérica	178,239,695.65	(4,000,000.00)	174,239,695.65	0.00	0.00	0.00	174,239,695.65
7.04.01.05	Fundación Costa Rica - Canadá	15,408,667,706.36	3,914,326,850.50	19,322,994,556.86	4,978,211,510.18	2,150,313,237.50	7,128,524,747.68	12,194,469,809.18
7.04.01.06	BAC San José	3,030,751,820.90	386,550,063.22	3,417,301,884.12	1,446,471,000.00	465,429,834.74	1,911,900,834.74	1,505,401,049.38
TOTAL GENERAL		105,304,154,739.38	10,164,950,379.20	115,469,105,118.58	41,464,664,129.93	22,523,142,548.21	63,987,806,678.14	51,481,298,440.44

(1) INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 Y N° 5, PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2015, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO	PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0- REMUNERACIONES	644,811,064.34	0.00	644,811,064.34	294,978,188.28	130,260,740.67	425,238,928.95	219,572,135.39
0.01- REMUNERACIONES BASICAS	263,811,624.00	0.00	263,811,624.00	120,723,614.75	61,160,065.75	181,883,680.50	81,927,943.50
0.01.01 Sueldos para Cargos Fijos	263,811,624.00		263,811,624.00	120,723,614.75	61,160,065.75	181,883,680.50	81,927,943.50
0.03- INCENTIVOS SALARIALES	235,161,200.12	0.00	235,161,200.12	103,691,203.97	37,927,706.95	141,618,910.92	93,542,289.20
0.03.01 Retribución por años de servicio	152,340,721.19		152,340,721.19	67,340,575.26	35,164,809.19	102,505,384.45	49,835,336.74
0.03.02 Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,684,036.10		11,684,036.10	5,434,493.10	2,717,246.64	8,151,739.74	3,532,296.36
0.03.03 Decimotercer mes	38,382,524.94		38,382,524.94	0.00	45,651.12	45,651.12	38,336,873.82
0.03.04 Salario Escolar	32,753,917.89		32,753,917.89	30,916,135.61	0.00	30,916,135.61	1,837,782.28
0.04- CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	77,148,875.13	0.00	77,148,875.13	37,507,051.30	16,529,128.72	54,036,180.02	23,112,695.11
0.04.01 Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	42,604,602.69		42,604,602.69	20,712,846.64	9,128,025.40	29,840,872.04	12,763,730.65
0.04.02 Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	2,302,951.49		2,302,951.49	1,119,614.78	493,407.25	1,613,022.03	689,929.46
0.04.03 Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	6,908,854.49		6,908,854.49	3,358,841.25	1,480,220.79	4,839,062.04	2,069,792.45
0.04.04 Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	23,029,514.97		23,029,514.97	11,196,133.85	4,934,068.03	16,130,201.88	6,899,313.09
0.04.05 Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	2,302,951.49		2,302,951.49	1,119,614.78	493,407.25	1,613,022.03	689,929.46
0.05- CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	68,689,365.09	0.00	68,689,365.09	33,056,318.26	14,643,839.25	47,700,157.51	20,989,207.58
0.05.01 Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	23,397,987.19		23,397,987.19	11,273,970.74	5,013,013.26	16,286,984.00	7,111,003.19
0.05.02 Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	6,908,854.49		6,908,854.49	3,358,841.25	1,480,220.79	4,839,062.04	2,069,792.45
0.05.03 Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	13,817,708.99		13,817,708.99	6,717,681.01	2,960,441.18	9,678,122.19	4,139,586.80
0.05.05 Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	24,564,814.42		24,564,814.42	11,705,825.26	5,190,164.02	16,895,989.28	7,668,825.14
1- SERVICIOS	51,648,355.75	0.00	51,648,355.75	11,459,808.27	842,166.80	12,301,975.07	39,346,380.68
1.03- SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	21,843,355.75	(150,000.00)	21,693,355.75	660,118.77	238,806.80	898,925.57	20,794,430.18
1.03.03 Impresión, encuadernación y otros.	550,000.00	(150,000.00)	400,000.00	0.00	7,680.00	7,680.00	392,320.00
1.03.06 Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales.	21,293,355.75		21,293,355.75	660,118.77	231,126.80	891,245.57	20,402,110.18
1.04- SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	27,400,000.00	150,000.00	27,550,000.00	10,786,415.18	75,000.00	10,861,415.18	16,688,584.82
1.04.02 Servicios jurídicos	760,000.00	150,000.00	910,000.00	115,000.00	75,000.00	190,000.00	720,000.00
1.04.03 Servicios de ingeniería	400,000.00		400,000.00	120,000.00	0.00	120,000.00	280,000.00
1.04.04 Servicios de ciencias económicas y sociales.	26,240,000.00		26,240,000.00	10,551,415.18	0.00	10,551,415.18	15,688,584.82
1.07- CAPACITACION Y PROTOCOLO	1,300,000.00	0.00	1,300,000.00	0.00	0.00	0.00	1,300,000.00
1.07.01 Actividades de capacitación	1,000,000.00		1,000,000.00	0.00	0.00	0.00	1,000,000.00
1.07.02 Actividades protocolarias y sociales	300,000.00		300,000.00	0.00	0.00	0.00	300,000.00
1.08- MANTENIMIENTO Y REPARACION	480,000.00	0.00	480,000.00	13,274.32	0.00	13,274.32	466,725.68
1.08.06 Mantenimiento y reparación de equipo de comunicación	30,000.00		30,000.00	0.00	0.00	30,000.00	0.00
1.08.07 Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	450,000.00		450,000.00	13,274.32	0.00	13,274.32	436,725.68
1.09- IMPUESTOS	25,000.00	0.00	25,000.00	0.00	0.00	0.00	25,000.00
1.09.99 Otros impuestos	25,000.00		25,000.00	0.00	0.00	0.00	25,000.00
1.99- SERVICIOS DIVERSOS	600,000.00	0.00	600,000.00	0.00	528,360.00	528,360.00	71,640.00
1.99.99 Otros servicios no especificados.	600,000.00		600,000.00	0.00	528,360.00	528,360.00	71,640.00
2- MATERIALES Y SUMINISTROS	5,175,000.00	0.00	5,175,000.00	1,322,171.93	232,838.81	1,555,010.74	3,619,989.26
2.01- PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	1,900,000.00	0.00	1,900,000.00	635,239.90	78,621.79	713,861.69	1,186,138.31
2.01.04 Tintas, pinturas y diluyentes	1,900,000.00		1,900,000.00	635,239.90	78,621.79	713,861.69	1,186,138.31
2.04- HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	45,000.00	0.00	45,000.00	0.00	0.00	0.00	45,000.00
2.04.02 Repuestos y accesorios	45,000.00		45,000.00	0.00	0.00	0.00	45,000.00

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA III: ADMINISTRACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	3,230,000.00	0.00	3,230,000.00	686,932.03	154,217.02	841,149.05	2,388,850.95
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	450,000.00		450,000.00	114,302.26	36,983.14	151,285.40	298,714.60
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	2,575,000.00		2,575,000.00	540,790.08	107,498.88	648,288.96	1,926,711.04
2.99.04	Textiles y vestuario	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	75,000.00		75,000.00	31,839.69	9,735.00	41,574.69	33,425.31
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	30,000.00		30,000.00	0.00	0.00	0.00	30,000.00
3	INTERESES Y COMISIONES	2,175,568,978.12	220,000,000.00	2,395,568,978.12	893,884,883.89	418,504,070.67	1,312,388,954.56	1,083,180,023.56
3.01-	INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	2,035,856,463.96	220,000,000.00	2,255,856,463.96	859,684,786.10	390,907,538.90	1,250,592,325.00	1,005,264,138.96
3.01.01	Intereses sobre títulos valores internos de corto plazo	1,585,856,463.96	211,250,000.00	1,797,106,463.96	400,934,786.10	390,907,538.90	791,842,325.00	1,005,264,138.96
3.01.02	Intereses sobre títulos valores internos de largo plazo	450,000,000.00	8,750,000.00	458,750,000.00	458,750,000.00	0.00	458,750,000.00	0.00
3.02-	INTERESES SOBRE PRESTAMOS	1,206,081.78	0.00	1,206,081.78	85,096.06	1,120,555.73	1,205,651.79	429.99
3.02.06	Intereses sobre préstamos de Instituciones Públicas Financieras	1,206,081.78		1,206,081.78	85,096.06	1,120,555.73	1,205,651.79	429.99
3.04-	COMISIONES Y OTROS GASTOS	138,506,432.38	0.00	138,506,432.38	34,115,001.73	26,475,976.04	60,590,977.77	77,915,454.61
3.04.03	Comisiones y otros gastos sobre préstamos del sector interno.	506,432.38		506,432.38	115,153.84	176,326.63	291,480.47	214,951.91
3.04.05	Diferencias por tipo de cambio	138,000,000.00		138,000,000.00	33,999,847.89	26,299,649.41	60,299,497.30	77,700,502.70
5-	BIENES DURADEROS	4,900,000.00	0.00	4,900,000.00	0.00	0.00	0.00	4,900,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	4,900,000.00	0.00	4,900,000.00	0.00	0.00	0.00	4,900,000.00
5.01.03	Equipo de comunicación	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	4,800,000.00		4,800,000.00	0.00	0.00	0.00	4,800,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	65,000,000.00	0.00	65,000,000.00	25,768,525.13	733,421.21	26,501,946.34	38,498,053.66
6.01-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES AL SECTOR PUBLICO	65,000,000.00	0.00	65,000,000.00	25,768,525.13	733,421.21	26,501,946.34	38,498,053.66
6.01.01	AL GOBIERNO CENTRAL	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00	2,529,554.13	733,421.21	3,262,975.34	16,737,024.66
6.01.01.01	Banco Central de C.R. (S.U.G.E.F.)	20,000,000.00		20,000,000.00	2,529,554.13	733,421.21	3,262,975.34	16,737,024.66
6.01.02	A ÓRGANOS DESCONCENTRADOS	45,000,000.00	0.00	45,000,000.00	23,238,971.00	0.00	23,238,971.00	21,761,029.00
6.01.02.01	Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias (CNE)	45,000,000.00		45,000,000.00	23,238,971.00	0.00	23,238,971.00	21,761,029.00
TOTAL GENERAL		2,947,103,398.21	220,000,000.00	3,167,103,398.21	1,227,413,577.50	550,573,238.16	1,777,986,815.66	1,389,116,582.55

[1] INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 Y N° 5, PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2015, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	399,707,409.07	8,439,456.66	408,146,865.73	184,710,051.61	81,980,533.42	266,690,585.03	141,456,280.70
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	163,035,308.00	(8,200,000.00)	154,835,308.00	70,049,333.67	36,290,767.92	106,340,101.59	48,495,206.41
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	146,035,308.00	(6,700,000.00)	139,335,308.00	67,927,955.21	33,295,541.81	101,223,497.02	38,111,810.98
0.01.05	Suplencias	17,000,000.00	(1,500,000.00)	15,500,000.00	2,121,378.46	2,995,226.11	5,116,604.57	10,383,395.43
0.02-	REMUNERACIONES EVENTUALES	6,652,135.60	8,000,000.00	14,652,135.60	8,905,822.80	229,820.60	9,135,643.40	5,516,492.20
0.02.01	Tiempo extraordinario	468,136.94	1,000,000.00	1,468,136.94	629,570.00	229,820.60	859,390.60	608,746.34
0.02.02	Recargo de funciones	6,183,998.66	7,000,000.00	13,183,998.66	8,276,252.80	0.00	8,276,252.80	4,907,745.86
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	137,992,282.70	5,775,000.00	143,767,282.70	61,408,867.36	26,047,984.57	87,456,851.93	56,310,430.77
0.03.01	Retribución por años de servicio	74,348,416.80	(4,500,000.00)	69,848,416.80	33,499,482.85	16,990,128.46	50,489,611.31	19,358,805.49
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	21,454,535.70		21,454,535.70	9,984,088.96	4,992,045.12	14,976,134.08	6,478,401.62
0.03.03	Decimotercer mes	23,667,671.25	775,000.00	24,442,671.25	0.00	247,620.31	247,620.31	24,195,050.94
0.03.04	Salario Escolar	18,521,658.95	9,500,000.00	28,021,658.95	17,925,295.55	3,818,190.68	21,743,486.23	6,278,172.72
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	47,572,019.23	1,557,750.00	49,129,769.23	23,429,047.60	10,143,926.77	33,572,974.37	15,556,794.86
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	26,271,115.09	860,250.00	27,131,365.09	12,935,775.33	5,597,530.09	18,533,305.42	8,598,059.67
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	1,420,060.28	46,500.00	1,466,560.28	704,033.88	310,426.79	1,014,460.67	452,099.61
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	4,260,180.83	139,500.00	4,399,680.83	2,097,694.48	907,708.11	3,005,402.59	1,394,278.24
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	14,200,602.75	465,000.00	14,665,602.75	6,992,311.57	3,025,692.05	10,018,003.62	4,647,599.13
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	1,420,060.28	46,500.00	1,466,560.28	699,232.34	302,569.73	1,001,802.07	464,758.21
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	42,355,663.54	1,306,706.66	43,662,370.20	20,650,910.18	8,781,578.56	29,432,488.74	14,229,881.46
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	14,427,812.40	472,440.00	14,900,252.40	7,047,417.48	3,074,103.18	10,121,520.66	4,778,731.74
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	4,260,180.83	139,500.00	4,399,680.83	2,097,694.48	907,708.10	3,005,402.58	1,394,278.25
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	8,520,361.65	279,000.00	8,799,361.65	4,195,387.63	1,815,415.52	6,010,803.15	2,788,558.50
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	15,147,308.66	415,766.66	15,563,075.32	7,310,410.59	2,984,351.76	10,294,762.35	5,268,312.97
0.99-	REMUNERACIONES DIVERSAS	2,100,000.00	0.00	2,100,000.00	266,070.00	486,455.00	752,525.00	1,347,475.00
0.99.99	Otras remuneraciones	2,100,000.00		2,100,000.00	266,070.00	486,455.00	752,525.00	1,347,475.00
1-	SERVICIOS	433,216,462.41	34,380,026.67	467,596,489.08	109,449,606.76	61,582,313.85	171,031,920.61	296,564,568.47
1.01-	ALQUILERES	66,000,000.00	0.00	66,000,000.00	16,968,681.40	12,330,553.76	29,299,235.16	36,700,764.84
1.01.01	Alquiler de edificios, locales y terrenos.	48,000,000.00		48,000,000.00	12,084,090.87	8,416,933.86	20,501,024.73	27,498,975.27
1.01.02	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	18,000,000.00		18,000,000.00	4,884,590.53	3,913,619.90	8,798,210.43	9,201,789.57
1.02-	SERVICIOS BÁSICOS	76,881,393.66	0.00	76,881,393.66	26,496,454.54	12,789,811.60	39,286,266.14	37,595,127.52
1.02.01	Servicio de agua y alcantarillado.	4,000,000.00		4,000,000.00	1,351,686.00	590,436.00	1,942,122.00	2,057,878.00
1.02.02	Servicio de energía eléctrica	44,100,000.00		44,100,000.00	16,477,925.00	8,430,520.00	24,908,445.00	19,191,555.00
1.02.03	Servicio de Correo	607,000.00		607,000.00	238,995.00	196,885.00	435,880.00	171,120.00
1.02.04	Servicio de Telecomunicaciones	24,268,112.10		24,268,112.10	7,903,900.00	3,533,324.00	11,437,224.00	12,830,888.10
1.02.99	Otros servicios básicos	3,906,281.56		3,906,281.56	523,948.54	38,646.60	562,595.14	3,343,686.42
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	7,918,287.50	2,200,000.00	10,118,287.50	933,455.85	678,510.00	1,611,965.85	8,506,321.65
1.03.01	Información	6,500,000.00		6,500,000.00	865,230.00	648,510.00	1,513,740.00	4,986,260.00
1.03.02	Publicidad y propaganda	0.00	2,200,000.00	2,200,000.00	0.00	0.00	0.00	2,200,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	557,287.50		557,287.50	3,225.85	0.00	3,225.85	554,061.65
1.03.04	Transporte de bienes	861,000.00		861,000.00	65,000.00	30,000.00	95,000.00	766,000.00
1.04-	SERVICIOS DE GESTION Y APOYO	133,007,500.00	23,300,000.00	156,307,500.00	37,100,846.14	22,692,887.61	59,793,733.75	96,513,766.25
1.04.02	Servicios jurídicos	2,300,000.00		2,300,000.00	0.00	0.00	0.00	2,300,000.00
1.04.03	Servicios de ingeniería	16,000,000.00		16,000,000.00	225,000.00	2,510,453.13	2,735,453.13	13,264,546.87

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
1.04.04	Servicios de ciencias económicas y sociales.	12,000,000.00	12,000,000.00	24,000,000.00	0.00	0.00	0.00	24,000,000.00
1.04.06	Servicios Generales	95,707,500.00	0.00	95,707,500.00	36,325,356.14	20,182,434.48	56,507,790.62	39,199,709.38
1.04.06.01	Servicios de Limpieza	25,200,000.00		25,200,000.00	10,118,109.54	3,638,309.04	13,756,418.58	11,443,581.42
1.04.06.02	Servicios de Vigilancia	63,000,000.00		63,000,000.00	25,162,586.60	15,736,265.44	40,898,852.04	22,101,147.96
1.04.06.03	Servicios Generales	7,507,500.00		7,507,500.00	1,044,660.00	807,860.00	1,852,520.00	5,654,980.00
1.04.99	Otros servicios de gestión y apoyo	7,000,000.00	11,300,000.00	18,300,000.00	550,490.00	0.00	550,490.00	17,749,510.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	2,388,000.00	0.00	2,388,000.00	210,128.40	327,245.00	537,373.40	1,850,626.60
1.05.01	Transporte dentro del país.	347,000.00		347,000.00	61,205.00	49,245.00	110,450.00	236,550.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	2,041,000.00		2,041,000.00	148,923.40	278,000.00	426,923.40	1,614,076.60
1.06-	SEGUROS REASEGUROS Y OTRAS OBLIGACIONES	32,000,000.00	0.00	32,000,000.00	8,300,750.00	269,291.00	8,570,041.00	23,429,959.00
1.06.01	Seguros	32,000,000.00		32,000,000.00	8,300,750.00	269,291.00	8,570,041.00	23,429,959.00
1.07-	CAPACITACION Y PROTOCOLO	32,949,000.00	(1,119,973.33)	31,829,026.67	3,680,842.65	9,269,571.62	12,950,414.27	18,878,612.40
1.07.01	Actividades de capacitación	31,899,000.00	(1,119,973.33)	30,779,026.67	3,608,842.65	9,269,571.62	12,878,414.27	17,900,612.40
1.07.02	Actividades protocolarias y sociales	1,050,000.00		1,050,000.00	72,000.00	0.00	72,000.00	978,000.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	45,510,000.00	10,000,000.00	55,510,000.00	10,730,011.80	2,640,868.89	13,370,880.69	42,139,119.31
1.08.01	Mantenimiento de edificios y locales	30,000,000.00	10,000,000.00	40,000,000.00	7,696,568.68	626,000.00	8,322,568.68	31,677,431.32
1.08.04	Mantenimiento y reparación de maquinaria y equipo de producción	3,500,000.00		3,500,000.00	931,389.60	435,725.00	1,367,114.60	2,132,885.40
1.08.05	Mantenimiento y reparación de equipo de transporte	5,000,000.00		5,000,000.00	247,279.19	311,471.89	558,751.08	4,441,248.92
1.08.06	Mantenimiento y reparación de equipo de comunicaci3n	255,000.00		255,000.00	0.00	93,172.00	93,172.00	161,828.00
1.08.07	Mantenimiento y reparaci3n de equipo y mobiliario de oficina	6,500,000.00		6,500,000.00	1,854,774.33	1,174,500.00	3,029,274.33	3,470,725.67
1.08.99	Mantenimiento y reparaci3n de otros equipos	255,000.00		255,000.00	0.00	0.00	0.00	255,000.00
1.09-	IMPUESTOS	26,262,281.25	0.00	26,262,281.25	4,953,864.80	583,559.42	5,537,424.22	20,724,857.03
1.09.02	Impuesto sobre bienes inmuebles	25,996,518.75		25,996,518.75	4,953,864.80	583,559.42	5,537,424.22	20,459,094.53
1.09.99	Otros impuestos	265,762.50		265,762.50	0.00	0.00	0.00	265,762.50
1.99-	SERVICIOS DIVERSOS	10,300,000.00	0.00	10,300,000.00	74,571.18	14.95	74,586.13	10,225,413.87
1.99.02	Intereses moratorios y multas	10,000,000.00		10,000,000.00	48,747.18	14.95	48,762.13	9,951,237.87
1.99.99	Otros servicios no especificados.	300,000.00		300,000.00	25,824.00	0.00	25,824.00	274,176.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	60,189,774.10	0.00	60,189,774.10	13,810,300.62	5,733,717.95	19,544,018.57	40,645,755.53
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	17,754,384.37	0.00	17,754,384.37	3,485,335.86	2,324,290.52	5,809,626.38	11,944,757.99
2.01.01	Combustibles y lubricantes	13,271,343.75		13,271,343.75	2,714,096.19	2,091,473.55	4,805,569.74	8,465,774.01
2.01.02	Productos farmac3uticos y medicinales	607,753.12		607,753.12	0.00	77,000.00	77,000.00	530,753.12
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	3,528,000.00		3,528,000.00	641,659.67	155,816.97	797,476.64	2,730,523.36
2.01.99	Otros Productos Qu3micos	347,287.50		347,287.50	129,580.00	0.00	129,580.00	217,707.50
2.02-	ALIMENTOS Y PRODUCTOS AGROPECUARIOS	2,625,000.00	0.00	2,625,000.00	736,362.50	661,053.00	1,397,415.50	1,227,584.50
2.02.03	Alimentos y bebidas	2,625,000.00		2,625,000.00	736,362.50	661,053.00	1,397,415.50	1,227,584.50
2.03-	MATERIALES Y PRODUCTOS DE USO EN LA CONSTRUCCION Y MANTENIMIENTO	11,247,586.86	0.00	11,247,586.86	2,517,135.87	220,361.59	2,737,497.46	8,510,089.40
2.03.01	Materiales y productos met3licos	1,157,625.00		1,157,625.00	196,253.03	0.00	196,253.03	961,371.97
2.03.02	Materiales y productos minerales y asf3lticos	1,765,378.12		1,765,378.12	0.00	0.00	0.00	1,765,378.12
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 el3ctricos, telef3nicos y de c3mputo.	5,465,250.00		5,465,250.00	1,962,240.20	212,797.27	2,175,037.47	3,290,212.53
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 pl3stico	607,753.12		607,753.12	356,062.64	7,564.32	363,626.96	244,126.16

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA IV: ADMINISTRACIÓN GENERAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		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	2,580.00	0.00	2,580.00	1,155,045.00
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	6,326,250.00	0.00	6,326,250.00	1,726,907.41	408,380.06	2,135,287.47	4,190,962.53
2.04.01	Herramientas e instrumentos	551,250.00		551,250.00	77,738.00	55,000.00	132,738.00	418,512.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	5,775,000.00		5,775,000.00	1,649,169.41	353,380.06	2,002,549.47	3,772,450.53
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	22,236,552.87	0.00	22,236,552.87	5,344,558.98	2,119,632.78	7,464,191.76	14,772,361.11
2.99.01	Utiles y materiales de oficina y cómputo.	926,100.00		926,100.00	146,167.27	43,298.91	189,466.18	736,633.82
2.99.02	Utiles y materiales médico, hospitalario y de investigación.	255,256.31		255,256.31	18,250.00	0.00	18,250.00	237,006.31
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	11,833,821.56		11,833,821.56	3,477,712.82	1,484,904.62	4,962,617.44	6,871,204.12
2.99.04	Textiles y vestuario	1,681,312.50		1,681,312.50	65,649.72	1,391.50	67,041.22	1,614,271.28
2.99.05	Utiles y materiales de limpieza	5,209,312.50		5,209,312.50	1,585,325.57	590,037.75	2,175,363.32	3,033,949.18
2.99.06	Utiles y materiales de resguardo y seguridad.	330,750.00		330,750.00	0.00	0.00	0.00	330,750.00
2.99.99	Otros útiles, materiales y suministros.	2,000,000.00		2,000,000.00	51,453.60	0.00	51,453.60	1,948,546.40
5-	BIENES DURADEROS	624,278,306.30	9,500,000.00	633,778,306.30	713,000.00	570,200.00	1,283,200.00	632,495,106.30
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	24,278,306.30	9,500,000.00	33,778,306.30	713,000.00	570,200.00	1,283,200.00	32,495,106.30
5.01.01	Maquinaria y equipo para la producción	15,231,525.00	7,500,000.00	22,731,525.00	0.00	0.00	0.00	22,731,525.00
5.01.03	Equipo de comunicación	3,050,000.00		3,050,000.00	0.00	0.00	0.00	3,050,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	1,276,281.30	500,000.00	1,776,281.30	713,000.00	221,200.00	934,200.00	842,081.30
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	1,500,000.00	6,000,000.00	0.00	349,000.00	349,000.00	5,651,000.00
5.02-	CONSTRUCCIONES, ADICIONES Y MEJORAS	600,000,000.00	0.00	600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	600,000,000.00
5.02.01	Edificios	600,000,000.00		600,000,000.00	0.00	0.00	0.00	600,000,000.00
6-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	77,620,000.00	34,500,000.00	112,120,000.00	3,089,081.61	39,119,970.79	42,209,052.40	69,910,947.60
6.02-	TRANSFERENCIAS CORRIENTES A PERSONAS	4,520,000.00	(3,000,000.00)	1,520,000.00	366,525.75	236,250.00	602,775.75	917,224.25
6.02.01	Becas a funcionarios	4,520,000.00	(3,000,000.00)	1,520,000.00	366,525.75	236,250.00	602,775.75	917,224.25
6.03-	PRESTACIONES	73,100,000.00	37,500,000.00	110,600,000.00	2,722,555.86	38,883,720.79	41,606,276.65	68,993,723.35
6.03.01	Prestaciones legales	53,100,000.00	37,500,000.00	90,600,000.00	0.00	34,889,165.40	34,889,165.40	55,710,834.60
6.03.99	Otras prestaciones a terceras personas	20,000,000.00		20,000,000.00	2,722,555.86	3,994,555.39	6,717,111.25	13,282,888.75
9	CUENTAS ESPECIALES	0.00	306,592,350.05	306,592,350.05	0.00	0.00	0.00	306,592,350.05
9.02-	SUMAS SIN ASIGNACION PRESUPUESTARIA	0.00	306,592,350.05	306,592,350.05	0.00	0.00	0.00	306,592,350.05
9.02.01	Sumas libres sin asignación presupuestaria	0.00	306,592,350.05	306,592,350.05	0.00	0.00	0.00	306,592,350.05
TOTAL GENERAL		1,595,011,951.88	393,411,833.38	1,988,423,785.26	311,772,040.60	188,986,736.01	500,758,776.61	1,487,665,008.65

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 Y N° 5, PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2015, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE EJECUCIÓN PRESUPUESTARIA
PROGRAMA V: ADMINISTRACIÓN SUPERVISIÓN ENTIDADES AUTORIZADAS
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

C O N C E P T O		PRESUPUESTO TOTAL	MODIFICACIONES (1)	PRESUPUESTO MODIFICADO	ACUMULADO TRIMESTRE ANTERIOR	ESTE TRIMESTRE	TOTAL	DIFERENCIA
0-	REMUNERACIONES	207,644,547.21	0.00	207,644,547.21	94,646,045.64	32,583,709.94	127,229,755.58	80,414,791.63
0.01-	REMUNERACIONES BASICAS	78,967,704.00	0.00	78,967,704.00	35,713,093.58	15,251,402.18	50,964,495.76	28,003,208.24
0.01.01	Sueldos para Cargos Fijos	78,967,704.00		78,967,704.00	35,713,093.58	15,251,402.18	50,964,495.76	28,003,208.24
0.03-	INCENTIVOS SALARIALES	81,713,450.32	0.00	81,713,450.32	36,041,972.84	8,970,982.07	45,012,954.91	36,700,495.41
0.03.01	Retribución por años de servicio	47,108,787.86		47,108,787.86	20,746,939.72	7,474,334.75	28,221,274.47	18,887,513.39
0.03.02	Restricción al ejercicio liberal de la profesión	11,684,036.10		11,684,036.10	5,434,493.10	996,323.77	6,430,816.87	5,253,219.23
0.03.03	Decimotercer mes	12,360,088.79		12,360,088.79	0.00	500,323.55	500,323.55	11,859,765.24
0.03.04	Salario Escolar	10,560,537.57		10,560,537.57	9,860,540.02	0.00	9,860,540.02	699,997.55
0.04-	CONTRIBUCIONES PATRONALES AL DESARROLLO Y LA SEGURIDAD SOCIAL	24,843,778.48	0.00	24,843,778.48	12,147,936.43	4,514,764.11	16,662,700.54	8,181,077.94
0.04.01	Contribución Patronal al Seguro de Salud de la CCSS	13,719,698.56		13,719,698.56	6,708,561.39	2,493,227.75	9,201,789.14	4,517,909.42
0.04.02	Contribución Patronal al Instituto Mixto de Ayuda Social	741,605.33		741,605.33	362,625.22	134,769.17	497,394.39	244,210.94
0.04.03	Contribución Patronal al Instituto Nacional de Aprendizaje.	2,224,815.98		2,224,815.98	1,087,875.11	404,307.31	1,492,182.42	732,633.56
0.04.04	Contribución Patronal al Fondo de Desarrollo Social y Asignaciones Familiares.	7,416,053.28		7,416,053.28	3,626,249.49	1,347,690.71	4,973,940.20	2,442,113.08
0.04.05	Contribución Patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal	741,605.33		741,605.33	362,625.22	134,769.17	497,394.39	244,210.94
0.05-	CONTRIBUCIONES PATRONALES A FONDOS DE PENSIONES Y OTROS FONDOS DE CAPITALIZACION	22,119,614.41	0.00	22,119,614.41	10,743,042.79	3,846,561.58	14,589,604.37	7,530,010.04
0.05.01	Contribución Patronal al Seguro de Pensiones de la CCSS	7,534,710.13		7,534,710.13	3,651,752.14	1,369,253.82	5,021,005.96	2,513,704.17
0.05.02	Aporte patronal al Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias	2,224,815.98		2,224,815.98	1,087,875.11	404,307.31	1,492,182.42	732,633.56
0.05.03	Aporte patronal al Fondo de Capitalización Laboral	4,449,631.97		4,449,631.97	2,175,749.79	808,614.48	2,984,364.27	1,465,267.70
0.05.05	Contribución Patronal a Fondos Administrados por Entes Privados	7,910,456.33		7,910,456.33	3,827,665.75	1,264,385.97	5,092,051.72	2,818,404.61
1-	SERVICIOS	3,246,000.00	0.00	3,246,000.00	108,150.00	149,350.00	257,500.00	2,988,500.00
1.03-	SERVICIOS COMERCIALES Y FINANCIEROS	20,000.00	0.00	20,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000.00
1.03.03	Impresión, encuadernación y otros.	20,000.00		20,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000.00
1.05-	GASTOS DE VIAJE Y DE TRANSPORTE	3,126,000.00	0.00	3,126,000.00	108,150.00	149,350.00	257,500.00	2,868,500.00
1.05.01	Transporte dentro del país.	50,000.00		50,000.00	0.00	0.00	0.00	50,000.00
1.05.02	Viáticos dentro del país	3,076,000.00		3,076,000.00	108,150.00	149,350.00	257,500.00	2,818,500.00
1.08-	MANTENIMIENTO Y REPARACION	100,000.00	0.00	100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
1.08.07	Mantenimiento y reparación de equipo y mobiliario de oficina	100,000.00		100,000.00	0.00	0.00	0.00	100,000.00
2-	MATERIALES Y SUMINISTROS	660,000.00	0.00	660,000.00	127,998.36	157,824.45	285,822.81	374,177.19
2.01-	PRODUCTOS QUIMICOS Y CONEXOS	300,000.00	0.00	300,000.00	107,400.00	106,542.52	213,942.52	86,057.48
2.01.04	Tintas, pinturas y diluyentes	300,000.00		300,000.00	107,400.00	106,542.52	213,942.52	86,057.48
2.04-	HERRAMIENTAS, REPUESTOS Y ACCESORIOS	40,000.00	0.00	40,000.00	0.00	0.00	0.00	40,000.00
2.04.02	Repuestos y accesorios	40,000.00		40,000.00	0.00	0.00	0.00	40,000.00
2.99-	UTILES, MATERIALES Y SUMINISTROS DIVERSOS	320,000.00	0.00	320,000.00	20,598.36	51,281.93	71,880.29	248,119.71
2.99.01	Útiles y materiales de oficina y cómputo.	100,000.00		100,000.00	1,498.71	8,240.49	9,739.20	90,260.80
2.99.03	Productos de papel, cartón e impresos.	200,000.00		200,000.00	19,099.65	43,041.44	62,141.09	137,858.91
2.99.05	Útiles y materiales de limpieza	20,000.00		20,000.00	0.00	0.00	0.00	20,000.00
5-	BIENES DURADEROS	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
5.01-	MAQUINARIA, EQUIPO Y MOBILIARIO	150,000.00	0.00	150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
5.01.04	Equipo y mobiliario de oficina	150,000.00		150,000.00	0.00	0.00	0.00	150,000.00
TOTAL GENERAL		211,700,547.21	0.00	211,700,547.21	94,882,194.00	32,890,884.39	127,773,078.39	83,927,468.82

{1} INCLUYE LAS MODIFICACIONES PRESUPUESTARIAS N° 1, N° 2, N° 3, N° 4 Y N° 5, PRESUPUESTO EXTRAORDINARIO N° 1-2015, AL PRESUPUESTO ORDINARIO PARA EL PERIODO 2015.

**INFORME DE LA PARTIDA
PROPAGANDA Y PUBLICIDAD**

BANCO HIPOTECARIO DE LA VIVIENDA
DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
INFORME DE LA SUBPARTIDA DE PROPAGANDA E INFORMACIÓN
PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
EN COLONES

CONCEPTO	MONTO	%
I. TOTAL PRESUPUESTADO	¢76,200,000.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢57,200,000.00	100.00%
1. Patrocinio de Programas	¢17,160,000.00	30.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢40,040,000.00	70.00%
b) INFORMACIÓN	¢19,000,000.00	
II. TOTAL GASTADO	¢5,858,080.00	
a) PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	¢0.00	0.00%
1. Patrocinio de Programas	¢0.00	0.00%
2. Cuñas, Avisos y Comerciales	¢0.00	0.00%
b) INFORMACIÓN	¢5,858,080.00	

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

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
DETALLE DE LAS TRANSFERENCIAS GIRADAS DURANTE EL I TRIMESTRE
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
monto en colones

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	437,261,369.14	
Al Gobierno Central	733,421.21	
Banco Central de Costa Rica (S.U.G.E.F.)	733,421.21	Traslado de fondos para el pago correspondiente a la contribución obligatoria, al presupuesto de la SUGEF y el CONASSIF
A Instituciones Públicas Financieras	35,081,330.88	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	17,195,165.10	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 Nacional de Costa Rica	265,140.00	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	2,472,464.40	
Banco de Costa Rica	15,148,561.38	
A Instituciones Privadas sin Fines de Lucro	147,402,464.28	
A ASOCIACIONES	2,746,273.83	
ASEDEMASA	2,746,273.83	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.
A COOPERATIVAS	144,656,190.45	
Coopenae R.L.	9,043,440.00	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.
Cococique R.L.	29,032,594.18	
Coopealianza R.L.	41,585,967.62	
Coopeservidores R.L.	30,310,920.68	
Coopesanmarcos R.L.	2,028,240.00	
Coopeacosta R.L.	5,137,741.72	
Coopeande R.L.	14,973,545.67	
Coopeuna R.L.	9,819,340.58	
Coopesanramón R.L.	2,724,400.00	
A Empresas Privadas	254,044,152.77	
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	134,844,288.71	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	73,133,334.65	
Fundación Costa Rica - Canadá	33,759,577.41	
BAC San José	9,306,952.00	
Cámara de Bancos e Instituciones Financieras de Costa Rica	3,000,000.00	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	21,954,519,586.73	
AL SECTOR PÚBLICO	1,964,080,843.99	
INSTITUCIONES PÚBLICAS FINANCIERAS	1,964,080,843.99	
Banco Popular y Desarrollo Comunal	305,355,623.60	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	13,257,000.00	
Instituto Nacional de Vivienda y Urbanismo	416,351,841.01	
Banco de Costa Rica	1,229,116,379.38	
A EMPRESAS PRIVADAS SIN FINES DE LUCRO	7,861,853,247.18	
A ASOCIACIONES	137,313,691.51	
ASEDEMASA	137,313,691.51	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad

DEPARTAMENTO FINANCIERO CONTABLE
 PRESUPUESTO ORDINARIO 2015
 DETALLE DE LAS TRANSFERENCIAS GIRADAS DURANTE EL I TRIMESTRE
 DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
 monto en colones

ENTIDADES U ÓRGANOS	MONTO	FINALIDAD	
A COOPERATIVAS	7,724,539,555.67		
Coopenae R.L.	562,208,908.00		
Coocique R.L.	1,739,078,470.94		
Coopealianza R.L.	2,173,542,744.52		
Coopeservidores R.L.	1,515,546,033.92	Traslado de los recursos correspondientes al pago de bonos familiares de vivienda en todas sus modalidades y que son tramitados por la entidad	
Coopesanmarcos R.L.	101,412,000.00		
Coopeacosta R.L.	256,887,085.85		
Coopeande R.L.	748,677,283.20		
Coopeuna R.L.	490,967,029.24		
Coopesanramón R.L.	136,220,000.00		
A EMPRESAS PRIVADAS	12,128,585,495.56		
Grupo Mutual Alajuela - La Vivienda	6,619,623,967.93		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	2,893,218,455.39		
Fundación Costa Rica - Canadá	2,150,313,237.50		
BAC San José	465,429,834.74		